



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS  
EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Financiamiento y su influencia en la situación financiera de las  
empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra,  
año 2018”

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

**AUTORA:**

BORDA MORENO, Thalía Estefani

**ASESOR:**

DR. CPC. GARCÍA CESPEDES, Ricardo

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LIMA - PERÚ**

2018 - II



ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

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 (a) Thalía Estefani Borda Moreno cuyo título es: "Financiamiento y su influencia en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018".

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 17 (número) Diecisiete (letras).

Los Olivos, 13 de Diciembre del 2018.

  
.....  
Dr. CPC, García Céspedes, Ricardo  
Presidente

  
.....  
Dueñas Lujan, Raúl Elías  
SECRETARIO

  
.....  
Estévez Pairazaman, Ambrocio  
VOCAL  
PA AMBROCIO ESTEVEZ

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

El presente trabajo está dedicado, a mis padres Julio Borda y Haydee Moreno por haberme forjado buenos valores y apoyado en todo el trayecto de mi vida universitaria, también le dedico a mi hermanita Shayla que me guía y me protege desde el cielo para cumplir con mis metas.

Primeramente, agradezco a Dios por haberme guiado para cumplir con mis objetivos. También agradezco a mis padres por su apoyo moral y económico que me han dado para cumplir con mis metas, muchos de mis logros se los debo a ellos por estar a mi lado en todo momento.

Agradezco al C.P.C. Alfredo Roncal Guevara por haber confiado en mí y haberme brindado su apoyo incondicional y por todos los consejos y alientos que me ha dado para poder cumplir con mis objetivos.

Agradezco a los profesores de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo que me brindaron su apoyo y fueron parte de mi formación, en especial al profesor DR. C.P.C Ricardo García Céspedes quien fue mi asesor y me apoyo brindando sus conocimientos para poder obtener mi título profesional.

### Declaración de Autenticidad

Yo, Thalía Estefani Borda Moreno con DNI N° 72085887, a efecto de cumplir con los criterios de evaluación de la experiencia curricular de Metodología de Investigación Científica, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

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.

Lima, 13 de Diciembre del 2018



---

Thalía Estefani Borda Moreno  
DNI: 72085887

## Presentación

Señores miembros del jurado calificador:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “Financiamiento y su influencia en la Situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Tiene como finalidad demostrar que el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicio, así como informar sobre las ventajas de acceder a un financiamiento que es una de las decisiones más importante que se toma en una organización, ya que nos puede ayudar a afrontar cualquier necesidad económica que se nos presenta, y de ese modo mejorar la situación financiera de las entidades.

El presente trabajo de investigación está estructurado bajo el esquema de 8 capítulos. En el capítulo I, se expone la introducción. En capítulo II, se presenta el marco metodológico y método de investigación. En el capítulo III, se muestran los resultados de la investigación. En el capítulo IV, las discusiones. En el capítulo V, las conclusiones. En el capítulo VI, se presenta las recomendaciones. En el capítulo VII y VIII, se detallan las referencias bibliográficas y anexos: el Instrumento, la matriz de consistencia y la validación del instrumento.

El autor



## Índice

<b>Página del jurado</b> .....	ii
<b>Dedicatoria</b> .....	iii
<b>Agradecimiento</b> .....	iv
<b>Declaración de autenticidad</b> .....	vii
<b>Presentación</b> .....	viii
<b>Resumen</b> .....	xii
<b>Abstract</b> .....	xiii
<b>CAPÍTULO I</b> .....	14
1.1 <i>Realidad Problemática</i> .....	01
1.2 <i>Trabajos previos</i> .....	02
1.3 <i>Teorías relacionadas al tema</i> .....	09
<i>Financiamiento</i> .....	09
<i>Capacidad de Pago</i> .....	09
<i>Intereses</i> .....	10
<i>Financiamiento Responsable</i> .....	11
<i>Deuda</i> .....	11
<i>Sobreendeudamiento</i> .....	12
<i>Préstamo</i> .....	13
<i>Corto Plazo</i> .....	13
<i>Mediano Plazo</i> .....	13
<i>Largo Plazo</i> .....	13
<i>Definición Situación Financiera</i> .....	14
<i>Estados Financieros</i> .....	15
<i>Clasificación de Los Estados Financieros</i> .....	15
<i>Elementos de los Estados Financieros</i> .....	15
<i>Estado de Situación Financiera</i> .....	16
<i>Elementos del Estado de Situación Financiera</i> .....	17
<i>Estado de ganancias y pérdidas</i> .....	18
<i>Estado de Flujos de Efectivo</i> .....	19
<i>Estado de Cambios en el Patrimonio neto</i> .....	19
<i>Diagnostico</i> .....	19

<i>Liquidez Corriente</i> .....	20
<i>Prueba Ácida</i> .....	20
<i>Liquidez Absoluta</i> .....	20
<i>Capital de Trabajo</i> .....	20
1.3.2. <i>Marco Conceptual</i> .....	21
1.4 <i>Formulación del problema</i> .....	23
<i>Problema General</i> .....	23
<i>Problemas Específicos</i> .....	23
1.5 <i>Justificación del estudio</i> .....	23
1.6 <i>Objetivos</i> .....	24
<i>Objetivo General</i> .....	24
<i>Objetivo Específicos</i> .....	24
1.7 <i>Hipótesis</i> .....	24
<i>Hipótesis General</i> .....	24
<i>Hipótesis Específicos</i> .....	24
<b>CAPÍTULO II</b> .....	<b>24</b>
2.1 <i>Tipo de estudio</i> .....	25
<i>Investigación descriptiva, básica</i> .....	25
<i>Diseño de Investigación</i> .....	25
<i>Diseño no experimental</i> .....	25
<i>Enfoque Cuantitativo</i> ....	25
2.2 <i>Variables, Operacionalización</i> .....	26
<i>Variable independiente: Factura Negociable</i> .....	26
<i>Variable dependiente: Financiamiento</i> .....	26
Cuadro de Operacionalización de variables .....	27
2.3 <i>Población, muestreo y muestra</i> .....	28
<i>Población</i> .....	28

<i>Muestreo</i> .....	28
<i>Muestra</i> .....	28
<i>Cuadro de Estratificación de la muestra</i> .....	28
2.4 <i>Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad</i> .....	30
2.5 <i>Métodos de análisis de datos</i> .....	31
2.6 <i>Aspectos éticos</i> .....	31
<b>CAPÍTULO III</b> .....	<b>32</b>
3.1 <i>Análisis de confiabilidad del instrumento</i> .....	33
<i>Financiamiento</i> .....	33
3.2 <i>Análisis de confiabilidad del instrumento</i> .....	38
<i>Situación Financiera</i> .....	38
3.3 <i>Resultados</i> .....	43
3.4 <i>Validación de Hipótesis</i> .....	68
<i>Prueba de hipótesis general</i> .....	68
<i>Hipótesis específica 1</i> .....	71
<i>Hipótesis específica 2</i> .....	74
<b>CAPÍTULO IV</b> .....	<b>77</b>
<i>Discusión</i> .....	78
<b>CAPÍTULO V</b> .....	<b>82</b>
<i>Conclusiones</i> .....	83
<b>CAPÍTULO VI</b> .....	<b>85</b>
<i>Recomendaciones</i> .....	86
<b>CAPÍTULO VII</b> .....	<b>88</b>
REFERENCIAS .....	89
<b>CAPÍTULO VIII</b> .....	<b>91</b>
<i>Anexo N° 1: Matriz de consistencia</i> .....	92
<i>Anexo N° 2: Validación de Instrumentos por expertos</i> .....	93
<i>Anexo N° 3: Carta de Presentación</i> .....	94
<i>Anexo N° 4: Acta de Aprobación de Originalidad de Tesis</i> .....	99
<i>Anexo N° 5: Autorización de Publicación</i> .....	102

## Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad evaluar como el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018. El alcance del proyecto reside en la necesidad de liquidez que tienen las organizaciones para seguir operando, por ello las empresas acceden a diferentes tipos de financiamiento para poder cumplir con sus diversos compromisos y de ese modo obtener buenos resultados que influyan provechosamente en la situación financiera de la empresa.

El financiamiento bancario es la forma más factible para poder financiar a las empresas, ya que pueden cubrir cualquier necesidad económica que se tenga en el momento, la falta de liquidez en las compañías es muy frecuente debido a la mala organización o gestión, por eso es importante realizar evaluaciones y análisis financieros, económicos y de gestión con frecuencia para ver la situación económica y financiera real que atraviesa la organización.

El tipo de estudio a realizar es, de tipo básica y de nivel descriptivo, el diseño es no experimental y de enfoque cuantitativo, con una población de 40 empresas de servicio de transporte, la muestra está compuesta por 36 personas del área contable y finanzas. La técnica que se uso es la encuesta y el instrumento de recolección de datos el cuestionario, lo cual fue aplicado a las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente piedra. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach; la comprobación de las hipótesis se realizó con la prueba del Chi cuadrado.

En el presente trabajo de investigación se concluye que el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

Palabras clave: Financiamiento, situación financiera, empresas de servicio.

## Abstract

The report has the same effect as that of the financial situation of the service companies of the Puente Piedra district, 2018. The importance of the project lies in the need for liquidity that companies have to keep operating, so companies access to an agreement so that they can comply with the various commitments and thereby improve the financial situation of the organization.

Financing is the most feasible way to finance companies, since they can cover any economic need at the time, lack of liquidity in companies is very frequent due to poor organization or management, so it is important to carry out financial, economic and management evaluations and analyzes frequently to see the actual financial situation that the company is going through up to a certain period.

The type of study to be carried out is, the basic type and the descriptive level, the non-experimental design and the quantitative approach, with a population of 40 transport service companies, the sample is composed of 36 people from the accounting and finance area. The technique used is the survey and the instrument of data collection, the questionnaire, which was applied to the transportation service companies of Puente de Piedra district. For the validity of the instruments the criterion of expert judgments is used and also the use of the Cronbach's Alpha is supported; The testing of the hypotheses was performed with the Chi-square test.

In the present research work, it was concluded that the financing influences the financial situation of the transportation service companies of Puente Piedra district, 2018.

**Keywords:** Financing, financial situation, service companies.

# **CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN**

### *1.1 Realidad Problemática*

Todas las empresas a nivel mundial han determinado o examinado la forma de fijar sus financiamientos, por ello el acceder a un crédito financiero es una de las decisiones más importantes que se toma en una organización, debido a que los préstamos dan soluciones a las diferentes necesidades económicas que se tiene. Por lo general la gran mayoría de las organizaciones en todo el mundo sufren de insolvencia por falta de capital para hacer frente a sus diversos compromisos, y para dar solución a los diferentes problemas financieros venden activos a bajo precio o acceden a préstamos donde los intereses son altos y de ese modo poder superar la crisis económica que atraviesan.

En el Perú, el endeudamiento sigue siendo un problema que aqueja a varias empresas, esto se debe a la falta de liquidez para seguir operando y una de las alternativas es acceder a un crédito. La deficiencia organizacional, financiera y empresarial hace que una empresa atraviese problemas de liquidez y uno de los motivos es la baja rotación de cartera que consiste en la impuntualidad de pago de los clientes, por ello es importante evaluar a nuestros clientes para evitar problemas de liquidez a futuro.

Por tal motivo, las empresas ven como alternativa de financiamiento a los bancos por la factibilidad que ofrecen, ya que los requerimientos no son engorrosos, sin embargo las tasas de interés que ofrecen son altos que muchas veces dificultan la posibilidad de cumplir con las obligaciones financieras en la fecha determinada, y como consecuencia se tiene el incremento de endeudamiento en el sector financiero. Uno de los problemas frecuentes en la gran mayoría de las empresas de servicio es acceder a un préstamo bancario e invertir en activos que no generan utilidad y para cubrir esa deuda recurren a otro financiamiento generando un sobreendeudamiento.

En un estudio que se realizó en el lugar de mención, se obtuvo que en los últimos años un 40% de las empresas de servicio han mantenido o aumentado su endeudamiento con el sector bancario. Por ello es importante realizar planificaciones y proyecciones antes de invertir, ya que los préstamos si se les da un buen uso nos generan rentabilidad y utilidad. Si se desea obtener buenos resultados con los préstamos recibidos se debe de tener claro en que se va utilizar o invertir el dinero recibido y si eso nos favorece en el crecimiento económico de la organización en un periodo determinado.

Por último, el sobreendeudamiento es una de las razones por lo que las empresas atraviesan una mala situación financiera y están en peligro de cerrar, para ello al momento de acceder a un crédito bancario hay que tener en cuenta la posibilidad de pago con la que cuentan las organizaciones. El sobreendeudamiento aparece cuando los ingresos y el patrimonio no son suficientes para cubrir las obligaciones financieras y como consecuencia pone en riesgo a la empresa, es por esto que resulta significativo realizar proyecciones financieras antes de realizar alguna inversión y de ese modo obtener liquidez para mejorar la situación económica de la entidad. Es importante saber que un financiamiento nos puede ayudar económicamente a la empresa pero al mismo tiempo crece nuestras obligaciones.

## *1.2 Trabajos previos*

Soto (2017), presentó la tesis titulada “Financiamiento y su riesgo en una Empresa de Lubricantes, Huancayo 2017” para optar el título profesional de Licenciado en Administración y Negocios internacionales de la Facultad de Ingeniería y Negocios de la Universidad Norbert Wiener – Perú.

Señala que el objetivo general de su investigación es “Plantear gestiones de diagnóstico económico financiero que nos ayude a disminuir el riesgo de financiamiento en una empresa de lubricantes, de Huancayo en el periodo 2017”.



El autor concluye que la entidad no cuenta con suficiente liquidez para afrontar sus deudas a corto plazo, por tanto, genera un sobre costo al acceder a préstamos del banco o financiamiento de los accionistas. Para poder mejorar ese problema se ha realizado presupuestos y evaluaciones a través de indicadores que muestran la necesidad real y exacta del efectivo a un corto plazo y así dejar de generar costos que implica un mayor gasto de liquidez.

Así mismo concluye que el hecho de identificar a aquellos activos fijos que no generan productividad es muy importante, ya que estos nos pueden estar generando gastos en lugar de ingresos y ese dinero invertido en el mantenimiento de esos activos nos puede ayudar a cumplir con las obligaciones financieras en lugar de acceder a financiamientos , de este modo se identificó a todos los activos que no están en actividad para poder venderlos y generar ingresos para la empresa en lugar de acceder a financiamientos que generan un mayor gasto.

Además, concluye mencionado que se implementó una estructura de mantenimiento de capital y de desarrollo de estrategias para generar buenos resultados, la creación de toda esta estructura se hizo con la finalidad de disminuir riesgos de sobreendeudamientos que pueden generar el cierre de la empresa por culpa de una mala organización. Por lo tanto el estudio sirvió de mucha ayuda para tomar decisiones acertadas sobre los préstamos, ya que permitió identificar el punto de equilibrio entre el préstamo y la capacidad de pago que tiene la organización, para no generar sobreendeudamientos.

Mendoza (2016), Presentó la tesis titulada “El Financiamiento y su implicancia en la situación económica - financiera en la empresa de transporte Acuario SAC, año 2015.” para optar el título profesional de Contador Público de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Cesar Vallejo.

Señala que el objetivo general de su investigación es “Resolver la implicancia del financiamiento en la situación económica - financiera en la Empresa de Transportes Acuario SAC, año 2015”.

El autor concluye que al evaluar el financiamiento y la situación financiera-económica de la empresa, se puede afirmar que el financiamiento si incide en la situación financiera, ya que la elaboración de los estados financieros demuestra lo mencionado, y para certificar estos resultados obtenidos se aplicó las ratios donde se reafirma que se está dando el aprovechamiento máximo al financiamiento y que se está generando buenos resultados lo cual queda demostrado en la utilidad obtenida.

Así mismo concluye que al realizar un análisis general a la empresa se detectó que esta cuenta con 6 préstamos, se evaluó estos préstamos para determinar las tasas de interés que generan así mismo los costos y gastos que se están ocasionando, se pudo verificar que la empresa paga de manera puntual las cuotas de los préstamos por lo cual no se generan intereses moratorios que nos ocasionen un mayor gasto. Estos préstamos han sido invertidos en activos fijos como la adquisición de unidades de transporte que hasta el momento está generando rentabilidad e ingreso a la empresa, así mismo se utilizó parte del préstamo para afrontar las diferentes actividades y obligaciones que tiene la empresa.

Además, concluye que la empresa hasta la fecha no cuenta con un sistema que identifique un límite de los préstamos, por lo tanto, se deberá implementar un sistema para no poner en riesgo a la empresa por un sobreendeudamiento irresponsable. Es importante que las empresas determinen el límite de financiamiento para no tener problemas de incumplimientos de pago que pueden traer consecuencias graves en un futuro a la empresa. Por lo tanto, se debe realizar balances anuales que nos permitan identificar la capacidad de pago que tiene la entidad para cumplir con sus diferentes obligaciones económicas que se presente sin tener la necesidad de vender ningún activo.

Yupanqui (2016), Presentó la tesis titulada "Financiamiento y su impacto en la Situación Económica y Financiera de las Empresas de transporte, año 2016" para optar el título profesional de Contador Público de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Cesar Vallejo.

El autor concluye que al evaluar el financiamiento se verifico que las inversiones más grandes de la organización están dando muy buenos resultados, en la aplicación de los ratios se obtuvo como resultado que a raíz de las obligaciones de pago generadas por los prestamos la empresa sufre de liquidez para poder afrontar las diversas necesidades económicas de la empresa. En el estado de resultado se observar que la empresa obtiene utilidad, por tanto, demuestra que la organización es rentable. En el estado de situación financiera podremos observar en las cuentas del patrimonio que los aportes de los socios y la revaluación de activos son las cuentas más resaltantes con un 65.27% que superan al pasivo.

Así mismo concluye que se realizó una comparación entre una situación con financiamiento y otra sin financiamiento, lo cual se realizó mediante la aplicación de ratios, y así identificar como incide la variable financiamiento en la situación financiera, se obtuvo como resultado que empresa atraviesa problemas de liquidez, ya que se obtuvo un capital de trabajo negativo en los ratios aplicados a los estados. Cabe mencionar que los indicadores mostraron un nivel de financiamiento alto, a través de estos resultados obtenidos se puede afirmar que la empresa está sobre endeudada y tienes varias obligaciones financieras por pagar. A pesar de todo se identificó que la empresa es rentable, solo falta implementar buenas estrategias que permitan disminuir nuestras deudas para generar un mayor ingreso.

Además concluye que la entidad por el momento no cuenta con una estrategia de organización para identificar las deudas y poner parámetros para no sobre endeudarse, mediante la elaboración de los estados financieros se pudo identificar la gran mayoría de problemas que tiene la empresa, así mismo se pudo identificar que la empresa es rentable. Por lo tanto, se recomienda realizar un control para poner un límite al financiamiento, para no seguir sobre endeudándonos y de esa forma prevenir problemas de liquidez a futuro.

Virhuez (2017), presentó la tesis titulada “Evaluación de la Situación Financiera del Periodo 2013 al 2016 y Propuesta de una Planificación Financiera para la empresa Kiamarale and Gim S.A.C. 2017”, para optar el título profesional de Contador Público de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo – Perú.

Señala que el objetivo general de su investigación es “Determinar mediante una evaluación la situación financiera y propuesta de una planificación financiera del periodo 2013 al 2016 de la empresa Kiamarale and Gim SAC, Casma 2017”.

El autor concluye, que se realizó evaluación donde se identificó que la organización atraviesa problemas financieros por falta de liquidez e insolvencia. El problema de liquidez es porque la empresa a la hora de comprar mercadería lo hace en grandes cantidades y no le da salida de manera inmediata por tal motivo sufre de problemas de liquidez, debido a ese problema la empresa no podrá contar con efectivo para afrontar alguna contingencia que se le presenta.

Así mismo concluye que se analizó los estados financieros aplicando los ratios y esto permitió comparar los resultados con periodos anteriores donde se observó que la liquidez disminuía cada año más. En cuanto a la rotación de inventarios se identificó que se tenía mercadería en stock por lo que no se le daba salida y se no se compraba en proporción a las ventas, así mismo se pudo identificar que la empresa no maneja una buena política de cobranza y como consecuencia no cuenta con liquidez para afrontar diversos problemas económicos. Uno de los problemas frecuentes es la baja rotación de cartera que implica en la falta de liquidez para seguir operando, debido a la impuntualidad de pagó de los clientes para lo cual se debe implementar nuevas estrategias.

Además, concluye que como parte de la planificación se implementó estrategias para disminuir contingencias que generen mayores gastos, asimismo se realizó un manual donde se estipulo políticas de compras y ventas que permite generar menos gastos.

Reyes (2016), presentó la tesis titulada “Auditoría Financiera y su Influencia en la Situación Financiera de las Pymes Comerciales en el Distrito de Trujillo”, para optar el título profesional de Contador Público de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Trujillo.

Señala que el objetivo general de su investigación es “Evaluar la influencia de una Propuesta de Implementación de auditoría Financiera en la Situación Financiera de las Pymes comerciales en el Distrito de Trujillo”.

El autor concluye que se ha determinado que la auditoría financiera si favorece positivamente en la situación financiera a las Pymes comerciales, ya que es un instrumento que nos permitirá implementar estrategias para mejorar deficiencias financieras encontradas en la auditoria y así aportar en el desarrollo y crecimiento en dichas empresas. Por lo general las auditorias permiten mejorar el sistema financiero y económico de las entidades ya que están dirigidas a la verificación de las cuentas y el manejo que se le está dando a estas.

Así mismo concluye que se ha determinado que la entidad tiene un control interno pobre y escaso, por tanto no colaboran en la disminución de los riesgos económicos y financieros que tiene la entidad, por otro lado se ha visto afectado considerablemente el manejo de la caja ya que no se está llevando un control que nos permita identificar los gastos en lo que se está utilizando el efectivo, así mismo se cuenta con una mala política de cobranza que no nos permite realizar las cobranzas para mejorar nuestra caja.

Además, concluye mencionando que se implementó una guía que permitirá a las PYMES a tener un mejor control interno, la cual ha sido elaborada siguiendo los parámetros de las normas internacionales de auditoria y contabilidad, esto permitirá a las empresas ya mencionadas a disminuir el riesgo e implementar estrategias de mejora para obtener recursos positivos. Cabe indicar que la evaluación realizada a la empresa, nos permitió implementar una variedad de estrategias para mejorar el control administrativo y así obtener una mayor rentabilidad a nivel comercial.

Mantilla (2016), presentó la tesis titulada “El Planeamiento Tributario y su Incidencia en la Situación Financiera de la Empresa Grupo Constructor Gasa S.A.C – periodo 2015”, para optar el título profesional de Contador Público de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Trujillo.

Señala que el objetivo general de su investigación es “Evaluar como el planeamiento tributario incide en la situación financiera de la empresa Grupo Constructor Gasa S.A.C. en el periodo 2015”.

El autor concluye, que el implementar un buen planeamiento financiero repercute positivamente en la empresa y ha permitido disminuir las contingencias para reducir problemas tributarios. Así mismo se ha logrado identificar los gastos para llevar un control de ellos, y no seguir generando pérdidas a la empresa, como resultado de la implementación del planeamiento se logró maximizar las utilidades mediante una aplicación correcta de las normas legales establecidas.

Así mismo concluye, que se identificó que el incumplimiento de pagos de las obligaciones ha repercutido en la empresa de manera negativa, este problema puede ocasionar varios problemas a la empresa, entre ellos esta una sanción por parte de la SUNAT o en peor de los casos la empresa puede llegar a cerrar. Antes de acceder a algún financiamiento se debe tener claro la posibilidad de pago con la que cuenta, para así dar el máximo aprovechamiento a los financiamientos y como resultado obtengamos rentabilidad e ingresos que nos permita mejorar la situación financiera de la empresa.

Además, concluye mencionando que se planteó estrategias de mejora financiera los cuales se verán reflejados en los resultados obtenidos en la entidad. Por lo tanto, la investigación realizada a la empresa fue provechosa, ya que nos permitió descubrir las debilidades financieras de la empresa, por tato implementar estrategias que serán aplicadas en la empresa para obtener resultados favorables e incrementar nuestras utilidades para generando mayores ingresos monetarios a la empresa mediante un planeamiento tributario y financiero.

### 1.3 Teorías relacionadas al tema

#### *Financiamiento*

Según Apaza (2006), “el financiamiento es solicitar préstamos para poder así financiar a la empresa, en lugar de hacer uso de capital propio” (p.531).

Cuando hablamos de la capacidad de financiamiento de una empresa nos referimos al endeudamiento máximo al que se puede acceder sin poner en riesgo a la organización. También se puede definir al financiamiento como una obligación de pagó que se tiene con terceras personas o entidades financieras. Por lo tanto, antes de realizar algún préstamo es importante realizar un balance que nos permita verificar nuestros ingresos y egresos, de ese modo determinar la cuota máxima al que se puede acceder.

Es importante saber que el financiamiento permite a las empresas a crecer económicamente y tener mayor oportunidad de inversión, lo cual generara ingresos a la entidad y al mismo tiempo se contrae deudas. Por eso antes de acceder a los préstamos se debe realizar una proyección que nos permita identificar las fortalezas y debilidades económicas y financieras con la que cuenta la organización, para así implementar estrategias de mejora a las debilidades o amenazas que se identifican en la evaluación y así disminuir las contingencias que puedan presentarse en el trayecto.

Las entidades financieras utilizan indicadores antes de otorgar un préstamo, para verificar la capacidad de pagó con la que cuentan las empresas y de ese modo determinar si las empresas califican o no para el préstamo. Los indicadores consisten en ver la relación de sus ingresos con sus gastos periódicos, y de ese modo determinar la cantidad del préstamo que pueden otorgarte para disminuir la impuntualidad de pago, para lo cual utilizan la siguiente formula:

$$\text{Financiamiento} = (\text{Gastos Periódicos}) / (\text{Ingresos Mensuales Netos}).$$

### *Capacidad de Pago*

Nos permitirá identificar la posibilidad que tienen las empresas para cumplir con sus responsabilidades financieras, este indicador es utilizado por los bancos para verificar si las entidades que solicitan un préstamo podrán cubrir sus obligaciones financieras. Para acceder a un préstamo se debe tener en cuenta la capacidad de pago de las organizaciones para no generar intereses que al final ocasionan más gastos y se termine pagando el doble de lo recibido.

A través de este indicador se puede determinar si una entidad financiera otorga o no los préstamos, ya que estas entidades bancarias solo darán un préstamo si la empresa tiene al menos un respaldo patrimonial que les servirá como garantía en caso no se pueda cumplir con los pagos establecidos a las empresas. Por lo general los bancos antes de otorgar préstamos piden a las empresas los estados financieros, declaración jurada anual y los flujos caja para poder ver si cuentan con activos, efectivo o patrimonio que pueda cubrir sus obligaciones en caso no cumplan con los pagos de acuerdo a lo programado. Es muy importante este indicador ya que respalda económicamente a la entidad financiera en caso no se cumpla con las cuotas del préstamo.

### *Intereses*

Según Alicia (2010), “el interés representa el costo de obtener dinero, al contraer una deuda, normalmente la empresa no solo toma la obligación de devolver el capital (monto) prestado, sino también de pagar un interés” (p. 159).

Los intereses son obligaciones que se adquieren al acceder a un préstamo, los porcentajes varían de acuerdo a la política que maneja cada entidad financiera. Cumplir con nuestras obligaciones de manera puntual ayudara a pagar menos intereses por lo tanto tendremos menos gastos y más liquidez. El interés es uno de los motivos por lo que se debería pagar los préstamos en la fecha acordada, porque a mas impuntualidad de pago de los préstamos mayor será la tasa de interés.



Es importante saber que los préstamos a largo plazo son donde se pagan una tasa mayor de interés, por lo tanto, se deberá realizar una proyección que nos permita identificar el tiempo máximo para pedir un préstamo.

### *Financiamiento Responsable*

Es conseguir un nivel de endeudamiento que se podrá afrontar con los ingresos disponibles sin tener ningún inconveniente a la hora de realizar los pagos (Romero, 2015).

A partir del párrafo anterior se deduce que alcanzar un nivel de endeudamiento responsable es acceder a un financiamiento al cual se podrá hacer frente con la disponibilidad del efectivo que se cuenta, sin la necesidad de recurrir a otro préstamo lo cual nos llevaría probablemente a un sobreendeudamiento. Es muy importante tener en cuenta que un endeudamiento responsable nos permitirá trabajar sin presión, así se obtendrá mejores resultados sin poner en riesgo los activos y patrimonios que posee la entidad.

Al momento de acceder a un crédito se debe realizar un presupuesto que nos permita identificar qué cantidad de nuestros ingresos serán destinados para pagar nuestras deudas, y ese monto que se determina no debe afectar el estilo de vida de una persona o las inversiones de una empresa. Por lo tanto, este indicador nos permitirá encontrar el equilibrio entre los ingresos y obligaciones por cumplir que se tiene, así mismo resguardamos los activos y patrimonio que tiene la organización.

### *Deuda*

Según Count (2010), afirma que “es una obligación de pagó, entre dos personas o entidades. Es una herramienta que permite incrementar el crecimiento de la organización, siempre y cuando se realice los estudios correspondientes para minimizar los riesgos” (p.534).

A partir del párrafo anterior, se entiende por deuda a la obligación de pagar que se tiene con otra entidad o persona por acceder a un préstamo. Es decir, La deuda nos permitirá cumplir con las necesidades económicas de la empresa de manera inmediata, con la obligación de devolver el préstamo con las condiciones que se han determinado, esto nos permitirá realizar inversiones a cambio de devolver un monto mayor al que se nos entregó.

A pesar de que se tomen todas las precauciones, siempre habrá un porcentaje de riesgo al acceder a un crédito, y uno de ellos es que el crecimiento (inversión) esperado no llegue a concretarse en el tiempo planificado y como consecuencia no se llegue a cumplir con los pagos de la deuda, lo cual generara una mayor tasa de interés y lo más probable es que o se cumpla con la obligación de pago (Count, 2010, p.534).

#### *Sobreendeudamiento*

“El Sobreendeudamiento Viene a ser la incapacidad de pagar o el exceso de deudas, donde la empresa no puede cubrir su obligación en su totalidad” (Apaza, 2006, p.230).

El sobreendeudamiento es cuando los ingresos que obtenemos no son suficientes para cubrir las deudas contraídas, es decir ni el ingreso ni el patrimonio podrá cubrir los pagos de la obligación. Por lo tanto, las deudas son obligaciones con terceros que deberán ser pagadas de manera puntual para no generar intereses. El sobreendeudamiento es uno de los motivos por lo que las empresas llegan a cerrar, debido a que no realizan presupuestos para identificar el máximo endeudamiento al que pueden acceder y al final no se puede cumplir con las obligaciones de pago.

Es importante realizar evaluaciones económicas a la organización antes de acceder a un préstamo, esa es la manera de prever contingencias a un largo plazo y estar protegidos de una crisis económica por no cumplir con las diferentes obligaciones que se tiene.

### *Préstamo*

Martínez y Calvo (2012), el préstamo es un crédito que se concede a las empresas o personas, en este caso el banco antes de facilitar un préstamo primero verifica si la empresa podrá cumplir con la obligación y de acuerdo a ese criterio también se definirá la cantidad del préstamo. Los préstamos permiten a las entidades a cumplir con sus actividades estancadas por falta de liquidez, así mismo impulsan el crecimiento económico y financiero de la empresa.

#### *Corto Plazo*

Según Alicia (2011), “el préstamo a corto plazo tiene generalmente menores costos, pero implica un mayor riesgo de repago, ya que un calendario de vencimientos de la deuda más corto implica un mayor riesgo de incumplimiento” (p.158).

Es decir, los préstamos a corto plazo por lo general se dan de 6 a 12 meses, por lo general quienes acceden a este préstamo son las Mypes. Es importante mencionar que las empresas que acceden a este crédito deberán pagar las cuotas de manera puntual, ya que si no se le cancela en el periodo determinado la entidad financiera cobra penalidades (Alicia, 2011).

#### *Mediano Plazo*

Es un crédito al cual se accede por un periodo no mayor a cinco años con la finalidad de mantener el activo fijo de la empresa y contar con suficiente capital de trabajo para poder generar ingresos.

#### *Largo Plazo*

“El préstamo a largo plazo implica un financiamiento más costoso e intereses más altos a comparación del préstamo a corto plazo. Brinda una mayor previsibilidad sobre la tasa de interés.” (Alicia, 2010, p.158).

Es decir, las empresas acceden a este tipo de préstamos por lo general cuando necesitan realizar inversiones grandes para así poder pagar con las utilidades que se generan las cuotas del préstamo. Las entidades financieras con este tipo de préstamo tienden a ser más rigurosos, ya que son préstamos que tienen de 3 a 6 años de duración, por tal motivo los requisitos son más engorrosos y se debe sustentar los ingresos mensuales y anuales para ver la posibilidad de pago que se tiene. Este préstamo se caracteriza por las garantías que solicitan los bancos para respaldarse en caso los deudores no cumplan con sus obligaciones ya tendrían un bien que cubra el pago del préstamo. Así mismo estos préstamos tienden a tener una mayor tasa de interés debido al tiempo prolongado en que se solicita el préstamo.

#### *Definición de Situación Financiera*

Según los apuntes Empresariales de la Universidad Esan (2015, s/f):

La situación financiera de una empresa es el diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas. Para diagnosticar la situación financiera de una empresa se debe partir de los estados financieros.

A partir del párrafo anterior, entendemos por situación financiera al diagnóstico obtenido de la evaluación de la empresa, también se le pueden definir como la capacidad que tienen las empresas para afrontar sus deudas de acuerdo a la disponibilidad de su liquidez.

Este indicador es muy importante en una empresa, ya que nos permitirá crecer económicamente y cumplir con todas nuestras obligaciones, por lo tanto depende mucho de las estrategias de inversión o los estudios de mercado el mantener una situación financiera óptima y positiva. Tener una buena situación financiera abarca el crecimiento económico constante a lo largo de los años, es importante saber cómo las empresas hacen para sostener un buen crecimiento constante para ello se debe realizar una evaluación que comprenda todas las áreas y reforzar aquellas que son la debilidad de la organización.

### *Estados Financieros*

Según Ferrer (2012), menciona que “los estados financieros son cuadros sinópticos, preponderantemente numéricos integrado con los datos extractados de los libros y registros de contabilidad, aclarados con anotaciones adicionales, en su caso, en los cuales se muestra su situación a una fecha determinada” (p.21).

Del párrafo anterior se deduce que los estados financieros reflejan la situación real por lo que atraviesa la empresa, estos indicadores son utilizados por los accionistas y propietarios para poder medir el desempeño de la organización. Por lo tanto, para la estructura de los estados financiero se deben seguir normas contables y algunos parámetros que se deberán de aplicar correctamente al momento de la elaboración, para luego poder comparar los resultados obtenidos con de los periodos anteriores.

También se puede definir a los estados financieros como documentos contables que elaborados de manera correcta nos permitirán tomar buenas decisiones que repercutirán en la empresa favorablemente, es importante mencionar que estos documentos son solicitados por los bancos para otorgar préstamos, y en caso no reflejen resultados favorables no se calificara para un financiamiento.

### *Clasificación de los Estados Financieros*

“Los estados financieros se clasifican de acuerdo a los datos que contienen y a los resultados que muestran en un ciclo determinando su situación económica y financiera” (Chapí, 2005, p.137).

- a) Estado de Situación Financiera
- b) Estado de Resultado
- c) Estado de Flujo de efectivo
- d) Estados de Cambio en el patrimonio Neto

Es decir, la información o los resultados que muestren cada uno de los estados financieros serán diferentes pero de mucha significancia para las empresas ya que no permitirá verificar la realidad financiera que atraviesan, así mismo los resultados podrán servir para comparar el rendimiento de las empresas a lo largo de los años, y de ese modo implementar nuevas estrategias o controles que favorezcan en el crecimiento de la organización.

Los empresarios requieren saber sobre el estado económico de sus empresas, por lo que mandan a realizar informes que incluyen los estados financieros que les servirá para realizar futuras operaciones con seguridad, los datos que nos brindan los estados financieros nos permitirán mejorar el desarrollo administrativo de la organización.

#### *Estado de Situación Financiera*

Ferrer (2012), “es un estado financiero que nos muestra cómo se encontraba, o encuentra, la situación financiera de una determinada empresa en un momento igualmente determinado (p.196).

Es decir, es el estado de situación financiera está compuesto por la inversión que son todos los activos y el financiamiento que está compuesto por los pasivos (financiamiento externo), y patrimonio (financiamiento interno). Por lo tanto, los estados financieros presentados correctamente nos permitirán tomar buenas decisiones y conseguir financiamiento bancario a una tasa menor. El estado de situación financiera se presente por lo general de manera anual, lo cual nos permite comparar con años posteriores para medir el rendimiento económico y financiero que tiene la empresa a lo largo del tiempo. Es aquel estado donde se muestra la gran parte de las cuentas del plan contable, por lo que su elaboración es muy importante para evaluar el bienestar financiero de la entidad.

Los elementos del estado de Situación Financiera son:

*Activos:* “Son los recursos controlados por la empresa como resultado de transacciones y otros eventos pasados previéndose que su liquidación produzca para la empresa una salida de recursos” (Flores, 2008, p.18).

*Activo Corriente:* “Formado por todos los bienes o activos de la empresa que se espera que se conviertan en líquido en un periodo menor o igual a un año” (Ferrer, 2012, p.199).

*Activo no Corriente:* “Están conformados por los bienes o activos de la empresa, se caracterizan por permanecer en una organización por más de un año, es decir se convertirán en efectivo en largo plazo” (Ferrer, 2012, p.201).

*Pasivos:* “Son aquellas obligaciones con terceros que tienen las empresas, representa la salida de recursos de la organización” (Flores, 2008, p.18).

*Pasivo Corriente:* “Agrupan todas las cuentas que son canceladas o liquidadas en un corto plazo, es decir en un periodo igual o menor a un año” (Ferrer, 2012, p.202).

*Pasivo no Corriente:* “Son todas las deudas de la empresa a largo plazo, financiamientos permanentes que comprenden deudas mayores a los doce meses” (Ferrer, 2012, p.202).

*Patrimonio Neto:* “Conformado por las cuentas que del patrimonio que hacen referencia a los aportes de los socios o accionistas, también los excedentes generados por las operaciones que realiza la empresa” (Flores, 2008, p.18).

### *El Estado de Resultados*

“El estado de resultado nos informa de manera concreta todos los movimientos realizados en las empresas en un momento dado, por lo general son elaborados anualmente, de esa manera se podrá identificar si la empresa está obteniendo utilidades o pérdidas en sus operaciones económicas o financieras” (Ferrer, 2012, p.216).

El estado de resultado es de suma importancia en la toma de decisiones de inversión u otras proyecciones, ya que nos muestra la condición por la que atraviesa la empresa hasta un periodo determinado. Por lo tanto, si los ingresos superan a los egresos como resultado tendremos utilidad, si fuera lo contrario tendríamos pérdidas, es por eso que este indicador financiero es muy importante para conocer la realidad financiera de la organización, así mismo se identificara en este estado los costos y gastos al que se incurrieron durante la operación anual lo cual nos servirá para deducir el impuesto a la renta anual que se determinara.

El estado de resultado está compuesto por ingresos y gastos:

*Ingresos:* “Son todos los recursos que ingresan a la empresa, por lo tanto pueden aumentar nuestros activos o disminuir los pasivos, también puede ser el caso de los dos, que como consecuencia incrementen el patrimonio de la organización” (Flores, 2008).

*Gastos:* “Son todas las salidas de recursos de las empresas, pueden ser deducciones del activo o aumento del pasivo o simplemente una combinación de ambos” (Flores, 2008).



### *Estado de Flujo de Efectivo*

Indica la transformación del dinero en efectivo en un periodo determinado, así mismo informa sobre el aprovechamiento que se le da en las inversiones u operaciones. Este estado nos ayudara a afrontar algunos imprevistos que se nos presente, ya que muestra las entradas y salidas del dinero (Rodríguez, 2012)

### *Estado de Cambios en el Patrimonio Neto*

El estado de cambios en el patrimonio neto nos indica las variaciones que sufren las diferentes cuentas patrimoniales a un tiempo determinado, es decir reflejara los cambios que sufren la clase 5 del plan contable que son netamente pasivos con los dueños u accionistas y nos mostrará los respaldos con los que cuenta la organización (Chapí, 2005).

### *Diagnósticos*

Según Romero (2006), el diagnostico son los resultados obtenidos de una evaluación realizada a una entidad para verificar el correcto funcionamiento de las organizaciones, así mismo implementar estrategias que nos permitan obtener resultados positivos y favorables en la organización. Es importante realizar diagnósticos financieros y económicos de manera anual para verificar el funcionamiento correcto de los indicadores que se utilizan en las empresas.

Cuando nos referimos a un diagnostico empresarial hablamos de una evaluación general a las organizaciones, ya que se verificará el manejo de todas las áreas y cuentas, lo cual nos va permitir visualizar como está la empresa e implementar normas o estrategias para mejorar aquellas debilidades que se tiene, es recomendable que una organización realice evaluaciones al menos 1 vez al año a sus diferentes áreas para verificar la situación económica de la entidad.

### *Ratios de Liquidez*

- a) *Liquidez Corriente*: “Es el efectivo con el que se cuenta de manera inmediata para hacer frente a las diferentes obligaciones que se presenten en la organización” (Silva, 2013).

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- b) *Prueba Ácida*: “Es la facilidad con la que cuenta la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo si la necesidad de utilizar sus existencias” (Silva, 2013).

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- c) *Liquidez Absoluta*: “Hace referencia a la disponibilidad del efectivo para liquidar las deudas a corto plazo” (Amat, 2008).

$$\text{Liquidez Absoluta} = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- d) *Capital de Trabajo*: “Este indicador tiene como objetivo mantener liquides en la empresa para seguir operando” (Zevallos, 2007).

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

### *1.3.2. Marco Conceptual*

**Préstamos personales:** Son operaciones que involucran a una persona con una entidad bancaria que consiste en la entrega de dinero por parte del prestamista (banco) al prestatario (persona), se caracteriza por no exigir una garantía, pero es importante recalcar que las tasas de interés son altas. Si bien es cierto no exige garantía, pero si no se cumple con las cuotas programadas de manera puntual el prestamista puede tomar los bienes del prestatario como pago del préstamo, Martínez y Calvo “Banca y Mercados Financieros” (2012, p. 203).

**Créditos Hipotecarios:** Los créditos hipotecarios son préstamos que se caracterizan por poner en garantía un bien que queda afecto en garantía por el préstamo concedido, por lo tanto, si no se cumple con los pagos mensuales establecidos del préstamo la entidad financiera podrá tomar el bien como pago del préstamo, Martínez y Calvo “Banca y Mercados Financieros” (2012, p. 203).

**Tarjetas de Crédito:** Las tarjetas de crédito son medios de pago que nos permiten realizar compras que serán pagadas luego, ya que la entidad financiera que te otorga la tarjeta te está dando un préstamo que serán pagadas de acuerdo a las cuotas que uno elija. Así mismo las tarjetas de créditos son préstamos que nos facilitaran la adquisición de algún bien u objeto, pero las tasas de intereses que otorgan son realmente altos lo cual implica cumplir con los pagos establecidos de acuerdo al cronograma para no generar gastos que al final nos genere un sobreendeudamiento y como consecuencia no podamos cumplir con las cuotas mensuales, “Superintendencia de bancas, seguros y AFP” (s.f.).

**Créditos Comerciales:** Son ofrecimientos de préstamos por parte del proveedor a su cliente, éste deberá cumplir con los pagos acordados caso contrario se toma acciones legales por incumplir dichos pagos. Este tipo de préstamo facilita al cliente para que éste siga operando y genere utilidad para luego pagar dicho crédito, Córdova “Gestión Financiera” (2012, p.173).

**Aportaciones de los Socios:** Es un financiamiento interno para aumentar el capital social de la empresa o para compensar pérdidas, también pueden ser prestamos de los socios sin acudir a un financiamiento externo, por lo cual se tiene independencia financiera ya que no dependemos de entidades bancarias. Es un financiamiento que genera mayor tranquilidad, ya que se puede acordar las clausulas y no generaría mayor preocupación en los pagos de las cuotas mensuales como es el caso de los préstamos externos (préstamo bancario).

**Dinero en Efectivo:** Es la liquidez con la que se cuenta para poder afrontar cualquier necesidad económica a corto plazo que se tenga de manera inmediata, sin la necesidad de recurrir a un préstamo financiero. Es recomendable contar con efectivo en una empresa ya que nos permitirá realizar pagos de manera rápida.

El dinero en efectivo consiste en la reserva del efectivo que tiene la empresa en caja para poder afrontar pequeñas contingencias que se presente en la empresa, es importante contar con este recurso para respaldar las necesidades económicas que tenga la empresa en el momento. Las organizaciones cuentan con caja chica (efectivo) para poder pagar cualquier eventualidad que se presente en el momento, ya que es una política en cada empresa manejar efectivo que se pueda usar de manera inmediata sin realizar movimientos bancarios o retiros que puedan tomar tiempo.

**Activos financieros:** Son los indicadores que nos permiten guiar el ahorro a la inversión y para medir el máximo aprovechamiento que se le da, Gava “Activo financiero” (2016, párr. 1).

**Utilidad:** Las utilidades se obtienen del aprovechamiento máximo que se le da a una empresa, si es que obtuvimos durante el ejercicio más ventas que compras tendremos utilidades, caso contrario se obtendrá perdidas, también nos permitirá hacer frente a sus costos y gastos e identificar los resultados de entre los ingresos y egresos, Giraldo (2010).

#### 1.4 Formulación del problema

##### *Problema General*

¿Cómo el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018?

##### *Problemas Específicos*

¿Cómo el financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018?

¿Cómo los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018?

#### 1.5 Justificación del estudio

El presente trabajo de investigación aportaría definiciones, características e importancia sobre el financiamiento y su influencia en la Situación Financiera de las empresas de servicio del distrito de Puente Piedra – 2018.

Permitirá conocer la capacidad de Financiamiento con la que cuentan las empresas de servicio, con la finalidad de tomar mejores decisiones de financiamiento, así mismo se clasificara las técnicas e indicadores que mejor se acomodan para la organización y que serán utilizaran para mejorar la situación financiera de las empresas de servicio

El proyecto de investigación es de tipo básica, es una investigación de diseño no experimental, debido a que las variables se mantienen y no son manipuladas, también es de nivel descriptivo, y de enfoque cuantitativo, ya que se llevará a cabo en un periodo determinado.

## 1.6 Objetivos

### *Objetivo General*

Evaluar como el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

### *Objetivos Específicos*

Evaluar como el financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

Evaluar como los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

## 1.7 Hipótesis

### *Hipótesis General*

El financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

### *Hipótesis Específicos*

El financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

Los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

# **CAPÍTULO II: MÉTODO**

## 2.1 *Tipo de estudio*

### *Investigación Descriptiva*

El tipo de estudio a realizar es básica con nivel descriptivo, porque únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren las variables independientes y dependientes (Hernández et al., 2014, p. 92).

## 2.2 *Diseño de Investigación*

### *Diseño no experimental*

Hernández et al. (2014), “es aquella investigación donde no se manipula las variables de manera intencional, lo que se hace es observar los diferentes sucesos tal y como se presentan en su naturaleza”

### *Enfoque cuantitativo*

“Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Hernández, et al, 2014, p. 4).

## 2.3 *Variables, Operacionalización*

### *Variable independiente: Financiamiento*

Para Hinojosa, J. (2011), son los créditos concedidos por entidades financieras o personas para incrementar nuestro capital, nos permitirán realizar proyectos de inversión que garanticen el crecimiento de la empresa

### *Variable dependiente: Situación Financiera*

Universidad Esan (2015, s/f), Es una evaluación orientada a realidad económica o financiera de la empresa, con el objetivo de implementar estrategias de mejora en los vacíos encontrados durante la evaluación.



Cuadro de Operacionalización de variables

HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
El financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del Distrito de Puente Piedra, año 2018	Financiamiento	Hinojosa, J. (2011), es el abastecimiento de dinero o el conjunto de recursos financieros, vía créditos, aportación de capital y fondos de cualquier clase que se emplean en la realización de un proyecto o en el funcionamiento de la empresa. Se tomará en cuenta las fechas en que se iniciará las actividades económicas de acuerdo con el programa de trabajo y con el calendario de inversiones. (p. 224)	Abastecimiento de Dinero	Préstamos Personales
				Créditos Hipotecarios
				Tarjetas de Crédito
				Créditos comerciales
			Recursos Financieros	Aportaciones de los Socios
				Dinero en Efectivo
				Activos Financieros
				Utilidades
	Situación Financiera	Universidad Esan (2015, s/f), es el diagnostico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una compañía, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas. Proporciona el análisis sobre la cantidad de deudas y los activos que se tienen para solventar dichas deudas, para diagnosticar la situación financiera de una empresa se debe partir de los estados financieros.	Diagnostico	Liquidez Corriente
				Prueba Ácida
				Liquidez Absoluta
				Capital de Trabajo
Estados Financieros			Situación financiera	
			Ganancias y Pérdidas	
			Flujo de Efectivo	
			Cambios en el Patrimonio Neto.	

## 2.4 Población, muestreo y muestra

### *Población*

Según Bernal (2010), “la población es un conjunto de personas o elementos que comparten similares características, sobre las cuales de piensa investigar”.

En el presente trabajo se determinó como población a las 40 empresas de servicio de transporte ubicadas en el distrito de Puente Piedra.

### *Muestreo*

El método que se utilizo es probabilístico denominado Muestreo Aleatoria Estratificado, debido a que se tuvo en cuenta la clasificación en partes homogéneas, donde se seleccionó a las empresas que forman parte de la muestra.

### *Muestra*

La muestra de la investigación se realizó utilizando la siguiente formula:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{E^2 * (N-1) + z^2 * p * q}$$

Donde:

n: Tamaño de

la muestra N:

Tamaño de la

población

Z: Valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza; para el 95%, z=1.96

E: Máximo error permisible, es decir un 5%

p: Proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

q: Proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

*Cuadro de Estratificación de la muestra*

$$n = \frac{(1.96^2) (0.5) (0.5) (40)}{(40 - 1) (0.05^2) + (1.96^2) (0.5) (0.5)}$$

$$N = 36$$

N°	Datos de la Empresa	Giro	DPTO. Contable	DPTO. Finanzas
1	Caresny's Solutions in Industrial & Mechanical Perú S.A.C. - Caresny Peru S.A.C.	Servicio de transporte	4 personas	2 personas
2	Empresa de Transportes Jehova Jhire S.A.C.	Servicio de transporte	4 personas	2 personas
3	Transporte Breslei E.I.R.L.	Servicio de transporte	4 personas	2 personas
4	Multiservicios e Inversiones Roosevelt S.A.C.	Servicio de transporte	4 personas	2 personas
5	Agregados Calcareos Jhonaar S.A.C.	Servicio de transporte	4 personas	2 personas
6	Transportes y Comercio Santa Ines S.A.C.	Servicio de transporte	4 personas	2 personas
<b>TOTAL</b>			<b>24 personas</b>	<b>12 personas</b>

## *2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad*

Las técnicas e instrumentos de recolección de datos “Son las diferentes técnicas utilizadas para la selección de datos, en documentos relacionados con el estudio” (Carrasco, 2006).

La técnica que se eligió para este estudio es la encuesta, con la finalidad de seleccionar información sobre los hechos que acontecen. El objetivo principal es evaluar la incidencia que hay entre el financiamiento y la situación financiera de las empresas de servicio.

El instrumento aplicado en dicho estudio es el cuestionario, debido a que nos facilita la recolección de información de manera rápida, confiable y válida. El cuestionario estará redactado entre interrogantes y de manera individual, debe ser comprensible y entendible, su elaboración será medida según la escala de Likert con 5 niveles de respuesta.

Se tomó en cuenta sus principios:

### *Validez*

Según Hernández, et al. (2014), “la validez se obtiene mediante las opiniones de expertos y al asegurarse que las dimensiones medidas por el instrumento sean representativas por el universo o dominio de dimensiones de las variables de interés” (p. 298).

Los instrumentos fueron realizados a través de juicio de expertos, para lo cual se contó con 03 Magister en Contabilidad asignados por la universidad, quienes se encargaron de validar el cuestionario por cada una de sus variables. El instrumento que mide los indicadores, indica el grado con que se puede argumentar conclusiones a partir de los resultados obtenidos.

### *Confiabilidad*

Muestra los resultados estables y consistentes obtenidos después de aplicar el instrumento, es decir su aplicación repetida a un mismo sujeto produce el mismo resultado, Hernández, et al. (2014).

### *2.6 Métodos de análisis de datos*

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo “Evaluar como el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicio del distrito de puente piedra, año 2018”, en él se realizará un estudio cuantitativo.

Los datos que se obtendrán a través de la aplicación de las técnicas e instrumentos, también mediante informantes nos servirán para formular apreciaciones objetivas, por lo tanto, fundamentarán las soluciones para cada problema que se encuentre a lo largo de la investigación.

Por ello, se aplicará el SPSS versión 25 con la finalidad de conocer los resultados de la muestra, y así facilitar la recolección de la información para esta investigación.

### *2.7 Aspectos éticos*

En el presente trabajo de investigación, se cumplió con la ética profesional, con los principios morales y sociales mediante la aplicación de las reglas y las normas conductuales.

Para la investigación se considerarán los siguientes principios éticos: competencia y cuidado profesional, confiabilidad, objetividad, responsabilidad, conducta ética y el compromiso.

# **CAPÍTULO III: RESULTADOS**

### 3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento

#### *Financiamiento*

Para la validez del instrumento se utilizó el alpha de cronbach, que se encarga de determinar la media ponderada de las correlaciones entre las variables (o ítems) que forman parte de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[ \frac{k}{k-1} \right] \left[ 1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

$S_i^2$  es la varianza del ítem i,

$S_t^2$  es la varianza de la suma de todos los ítems y

k es el número de preguntas o ítems.

El instrumento está compuesto por 13 ítems, siendo el tamaño de muestra 36 encuestados. El nivel de confiabilidad de la investigación es 95%. Para determinar el nivel de confiabilidad con el alpha de cronbach se utilizó el software estadístico SPSS versión 21.

*Resultados:*

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
Casos	Válidos	36	100,0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	36	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
0,801	13

*Discusión:*

El valor del alpha de cronbach cuanto más se aproxime a su valor máximo, 1, mayor es la fiabilidad de la escala. Además, en determinados contextos y por tácito convenio, se considera que valores del alfa superiores a 0,71 (dependiendo de la fuente) son suficientes para garantizar la fiabilidad de la escala. Teniendo así que el valor de alpha de cronbach para nuestro instrumento es 0.801, por lo que concluimos que nuestro instrumento es altamente confiable.



## Validez Item por Item

<b>Estadísticos total-elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
El préstamo personal es una forma de financiamiento externo que mejora la situación financiera.	50,69	23,875	,589	,774
El préstamo personal es una fuente de abastecimiento de dinero externa que nos permitirá realizar inversiones que repercuten de manera provechosa en la situación financiera.	50,50	25,000	,516	,782
El crédito hipotecario es un tipo de abastecimiento de dinero que compromete un bien como garantía que repercute en la situación financiera de una empresa.	50,67	25,714	,351	,795
Las tarjetas de crédito son préstamos financieros que nos permiten afrontar contingencias económicas de manera inmediata para mantener una buena situación financiera	50,69	26,904	,299	,798

Los créditos comerciales son fuentes de financiamiento que nos permite aplazar los pagos a los proveedores para mantener una buena situación financiera.	50,64	25,837	,286	,802
Los créditos comerciales son fuentes de abastecimiento de dinero provenientes del proveedor para mejorar la situación financiera de una empresa.	50,75	22,364	,666	,764
Las aportaciones de los socios son formas de obtener recursos financieros para la empresa que repercuten en los estados financieros.	50,28	26,721	,235	,804
Las aportaciones de los socios es una forma de abastecer dinero para mejorar nuestro capital social que repercute en los estados financieros	50,44	25,854	,442	,788
El dinero en efectivo es un recurso financiero que nos permite cumplir con diversos compromisos económicos para mantener una buena situación financiera en la empresa.	50,53	24,599	,455	,786

El dinero en efectivo es un recurso financiero indispensable que refleja la situación financiera real que atraviesa una organización en un periodo determinado.	50,36	25,552	,435	,788
Los activos financieros son recursos financieros que nos permiten generar ingresos para obtener un buen diagnóstico en la empresa.	50,56	26,140	,285	,801
La utilidad obtenida del ejercicio anual son recursos financieros determinados mediante la elaboración de los estados financieros.	50,50	24,200	,562	,776
La utilidad es un recurso financiero por haber obtenido más ingresos que egresos que se ven reflejados por una buena situación financiera.	50,39	24,359	,514	,780

### 3.2 Análisis de confiabilidad del instrumento

#### *Situación Financiera*

Para la validez del instrumento se utilizó el alpha de cronbach, que se encarga de determinar la media ponderada de las correlaciones entre las variables (o ítems) que forman parte de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[ \frac{k}{k-1} \right] \left[ 1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

$S_i^2$  es la varianza del ítem  $i$ ,

$S_t^2$  es la varianza de la suma de todos los ítems y

$k$  es el número de preguntas o ítems.

El instrumento está compuesto por 12 ítems, siendo el tamaño de muestra 36 encuestados. El nivel de confiabilidad de la investigación es 95%. Para determinar el nivel de confiabilidad con el alpha de cronbach se utilizó el software estadístico SPSS versión 21.

*Resultados:*

## Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	63	100,0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	63	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

## Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0,867	12

*Discusión:*

El valor del alpha de cronbach cuanto más se aproxime a su valor máximo, 1, mayor es la fiabilidad de la escala. Además, en determinados contextos y por tácito convenio, se considera que valores del alfa superiores a 0,71 (dependiendo de la fuente) son suficientes para garantizar la fiabilidad de la escala. Teniendo así que el valor de alpha de cronbach para nuestro instrumento es 0.867, por lo que concluimos que nuestro instrumento es altamente confiable.

## Validez Item por Item

<b>Estadísticos total-elemento</b>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
El ratio de liquidez corriente es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros disponibles para afrontar las obligaciones económicas a corto plazo de una empresa.	49,19	23,818	,563	,855
La razón de prueba ácida es un diagnostico que muestra la capacidad de pago a corto plazo sin acudir a los inventario para afrontar los diferentes compromisos financieros en una empresa.	49,08	24,821	,507	,859
La razón de liquidez Absoluta permite diagnosticar la capacidad del efectivo y equivalente de efectivo para cubrir sus financiamientos.	49,06	23,711	,691	,848
El ratio de capital de trabajo es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros para seguir operando.	49,17	25,686	,318	,871

El estado de situación financiera elaborado de manera correcta nos permitirá tomar buenas decisiones para mejorar la situación financiera a través de los recursos financieros determinados.	50,53	24,599	,455	,786
El estado de situación financiera es una de las clasificaciones de los estados financieros que muestra los financiamientos a corto y largo plazo en una empresa.	49,03	23,971	,646	,850
El estado de situación financiera permite comparar los resultados obtenidos con periodos anteriores que permiten determinar la situación financiera de la empresa.	49,08	23,507	,592	,853
El estado de ganancias y pérdidas nos permite determinar la situación financiera que atraviesa la empresa para así identificar los recursos financieros disponibles en una empresa.	49,03	25,285	,430	,863

El estado de ganancias y pérdidas es un estado financiero que muestra el aprovechamiento máximo de los recursos financieros	49,14	23,952	,612	,852
El estado de flujo de efectivo es una de las clasificaciones de los estados financieros que mide la disponibilidad de la liquidez.	48,94	24,968	,532	,858
El estado de flujo de efectivo es un estado financiero que sirve como herramienta para la administración del efectivo para abastecer de dinero las diferentes necesidades económicas.	49,06	22,454	,707	,845
El estado de cambios en el patrimonio neto es un estado financiero que permitirá a los socios o propietarios a identificar los recursos financieros de la empresa.	49,03	22,599	,725	,844



### 3.3 Resultados

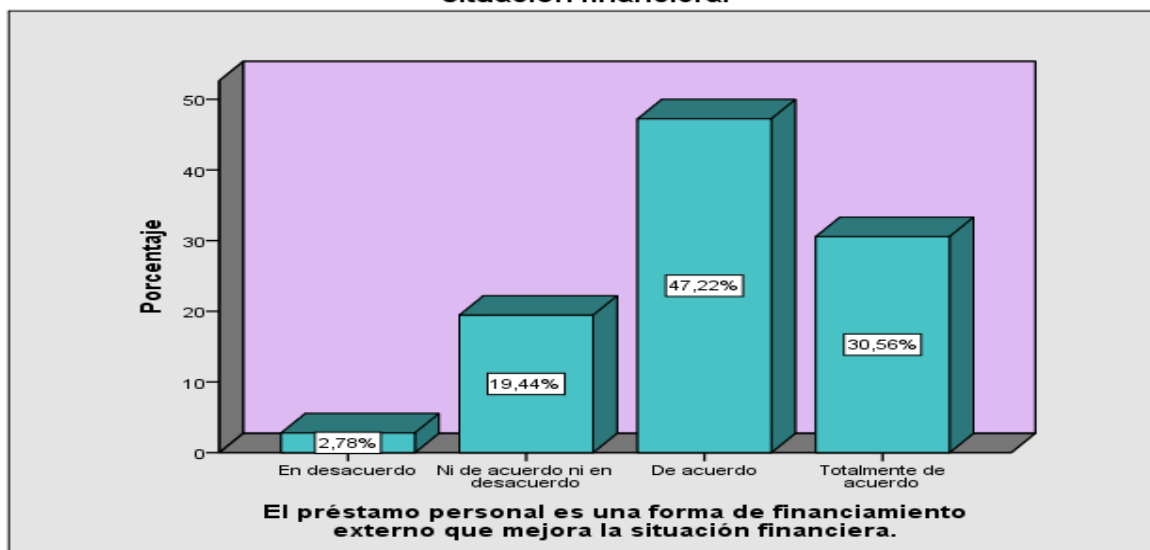
**Tabla N° 01**

El préstamo personal es una forma de financiamiento externo que mejora la situación financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	7	19,4	19,4	22,2
De acuerdo	17	47,2	47,2	69,4
Totalmente de acuerdo	11	30,6	30,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia

El préstamo personal es una forma de financiamiento externo que mejora la situación financiera.



**Fuente:** Tabla N° 01

#### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que el préstamo personal es una forma de financiamiento externo que mejora la situación financiera, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y totalmente de acuerdo en considerar que el préstamo personal es una forma de financiamiento externo que mejora la situación financiera.

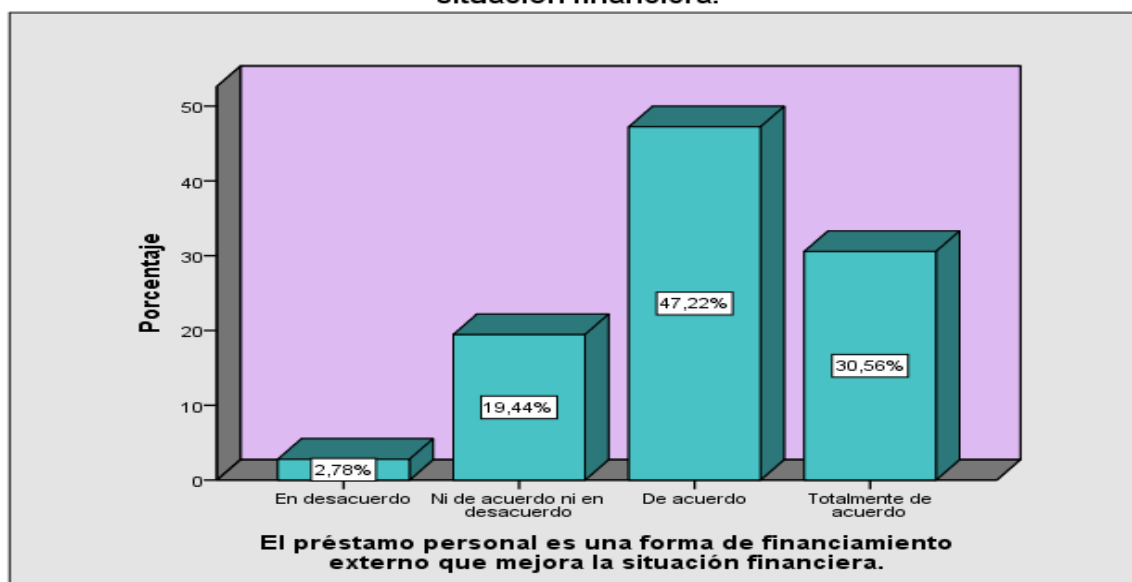
Tabla N° 02

El préstamo personal es una fuente de abastecimiento de dinero externa que nos permitirá realizar inversiones que repercuten de manera provechosa en la situación financiera.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo en desacuerdo	5	13,9	13,9	13,9
	De acuerdo	17	47,2	47,2	61,1
	Totalmente de acuerdo	14	38,9	38,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El préstamo personal es una forma de financiamiento externo que mejora la situación financiera.



Fuente: Tabla N° 02

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la mayoría de encuestados están de acuerdo en que los préstamos personales son formas de financiamiento externo que mejora la situación financiera de la empresa, ya que permiten realizar inversiones que nos genere utilidad, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y totalmente de acuerdo en considerar que el préstamo personal es una forma de financiamiento externo que mejora la situación financiera de la empresa.

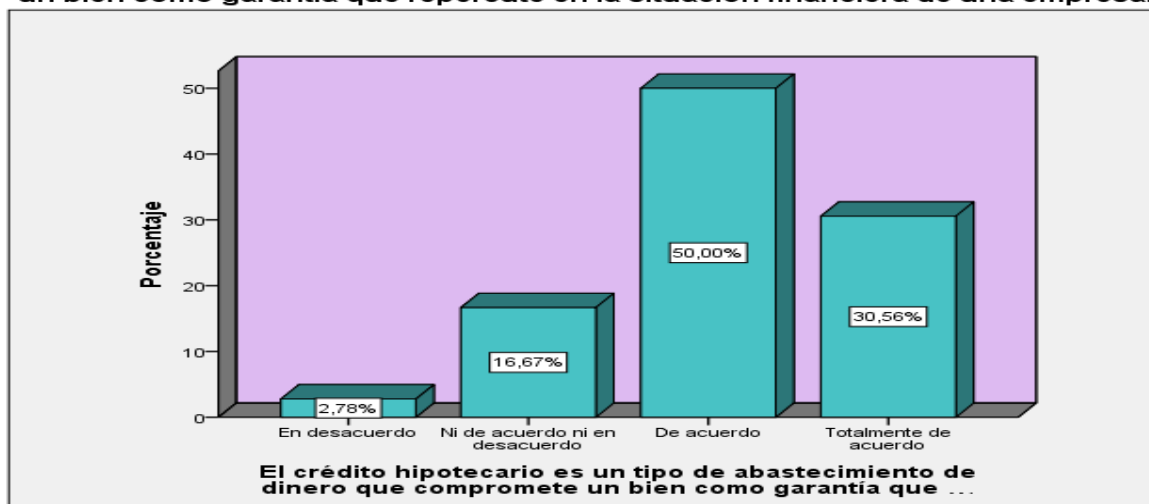
Tabla N° 03

El crédito hipotecario es un tipo de abastecimiento de dinero que compromete un bien como garantía que repercute en la situación financiera de una empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	16,7	16,7	19,4
De acuerdo	18	50,0	50,0	69,4
Totalmente de acuerdo	11	30,6	30,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

El crédito hipotecario es un tipo de abastecimiento de dinero que compromete un bien como garantía que repercute en la situación financiera de una empresa.



Fuente: Tabla N° 03

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de puente piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de las personas encuestados están de acuerdo al considerar que el crédito hipotecario es un tipo de abastecimiento de dinero que compromete un bien como garantía que repercute en la situación financiera de una empresa, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y totalmente de acuerdo en considerar que el crédito hipotecario es un tipo de abastecimiento de dinero que compromete un bien como garantía que repercute en la situación financiera de las empresas de servicio.

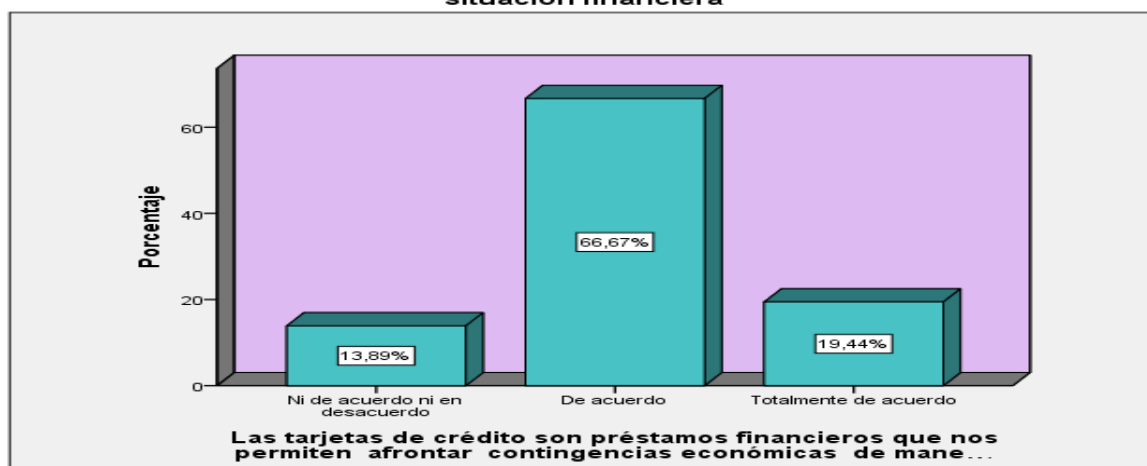
**Tabla N° 04**

Las tarjetas de crédito son préstamos financieros que nos permiten afrontar contingencias económicas de manera inmediata para mantener una buena situación financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo en desacuerdo	5	13,9	13,9	13,9
De acuerdo	24	66,7	66,7	80,6
Totalmente de acuerdo	7	19,4	19,4	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia

Las tarjetas de crédito son préstamos financieros que nos permiten afrontar contingencias económicas de manera inmediata para mantener una buena situación financiera



**Fuente:** Tabla N° 04

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que las tarjetas de crédito son préstamos financieros que nos permiten afrontar contingencias económicas de manera inmediata para mantener una buena situación financiera, mientras que el resto está indiferente y totalmente de acuerdo en considerar que las tarjetas de crédito son préstamos financieros que nos permiten afrontar contingencias económicas de manera inmediata para mantener una buena situación financiera.

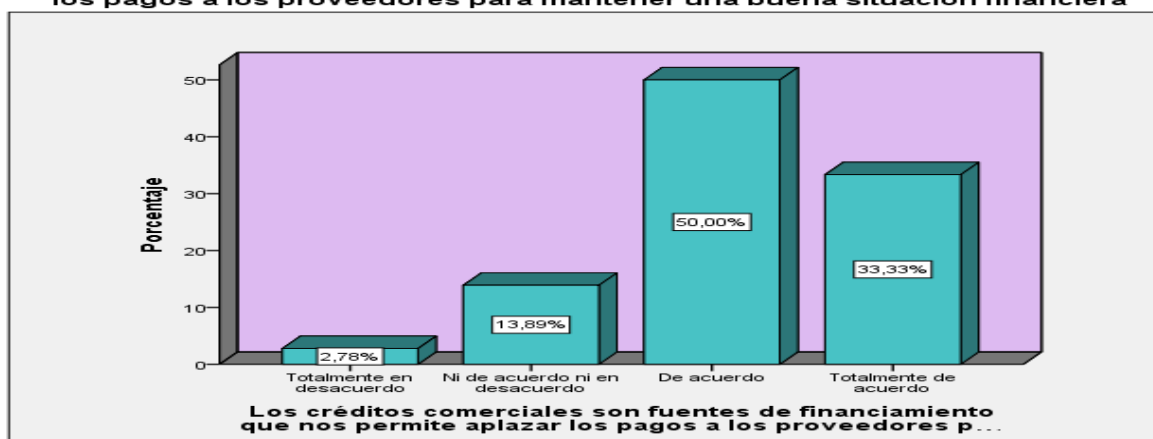
Tabla N° 05

Los créditos comerciales son fuentes de financiamiento que nos permite aplazar los pagos a los proveedores para mantener una buena situación financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	5	13,9	13,9	16,7
De acuerdo	18	50,0	50,0	66,7
Totalmente de acuerdo	12	33,3	33,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Los créditos comerciales son fuentes de financiamiento que nos permite aplazar los pagos a los proveedores para mantener una buena situación financiera



Fuente: Tabla N° 05

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra año, 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que los créditos comerciales son fuentes de financiamiento que nos permite aplazar los pagos a los proveedores para mantener una buena situación financiera, mientras que el resto está totalmente en desacuerdo, indiferente y totalmente de acuerdo en considerar que los créditos comerciales son fuentes de financiamiento que nos permite aplazar los pagos a los proveedores para mantener una buena situación financiera.

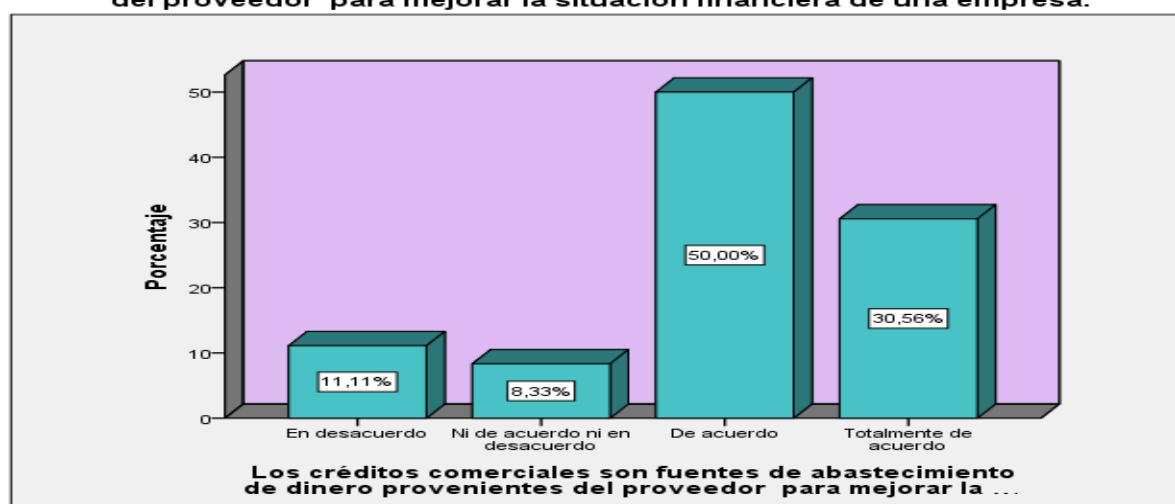
**Tabla N° 06**

Los créditos comerciales son fuentes de abastecimiento de dinero provenientes del proveedor para mejorar la situación financiera de una empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	4	11,1	11,1	11,1
Ni de acuerdo en desacuerdo	3	8,3	8,3	19,4
De acuerdo	18	50,0	50,0	69,4
Totalmente de acuerdo	11	30,6	30,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia

**Los créditos comerciales son fuentes de abastecimiento de dinero provenientes del proveedor para mejorar la situación financiera de una empresa.**



**Fuente:** Tabla N° 06

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que los créditos comerciales son fuentes de abastecimiento de dinero provenientes del proveedor para mejorar la situación financiera de una empresa, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y totalmente de acuerdo en considerar que los créditos comerciales son fuentes de abastecimiento de dinero provenientes del proveedor para mejorar la situación financiera de una empresa.

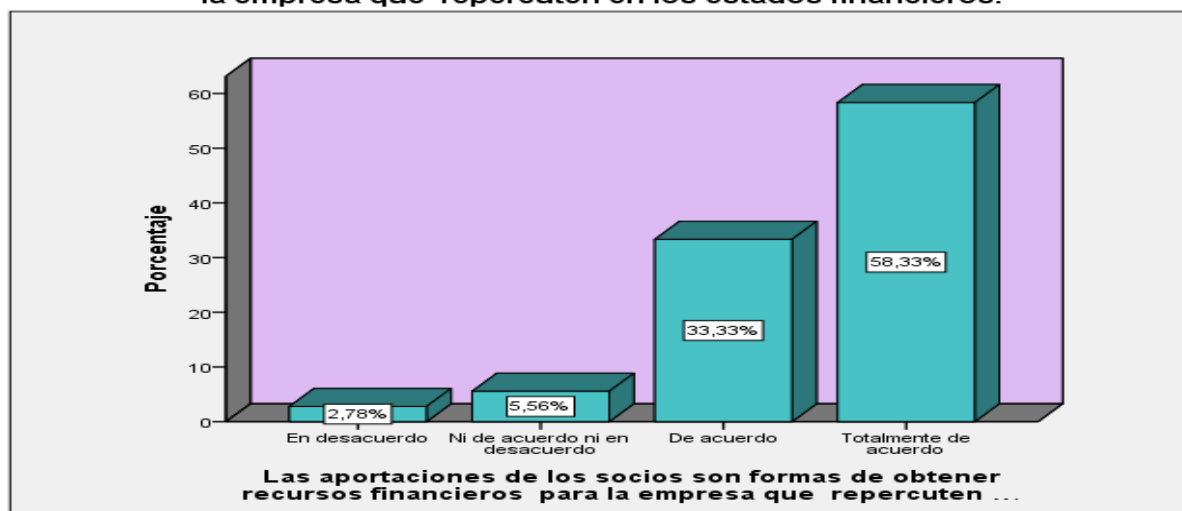
**Tabla N° 07**

Las aportaciones de los socios son formas de obtener recursos financieros para la empresa que repercuten en los estados financieros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	2	5,6	5,6	8,3
De acuerdo	12	33,3	33,3	41,7
Totalmente de acuerdo	21	58,3	58,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Las aportaciones de los socios son formas de obtener recursos financieros para la empresa que repercuten en los estados financieros.



Fuente: Tabla N° 07

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que las aportaciones de los socios son formas de obtener recursos financieros para la empresa que repercuten en los estados financieros, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y de acuerdo en considerar que las aportaciones de los socios son formas de obtener recursos financieros para la empresa que repercuten en los estados financieros.

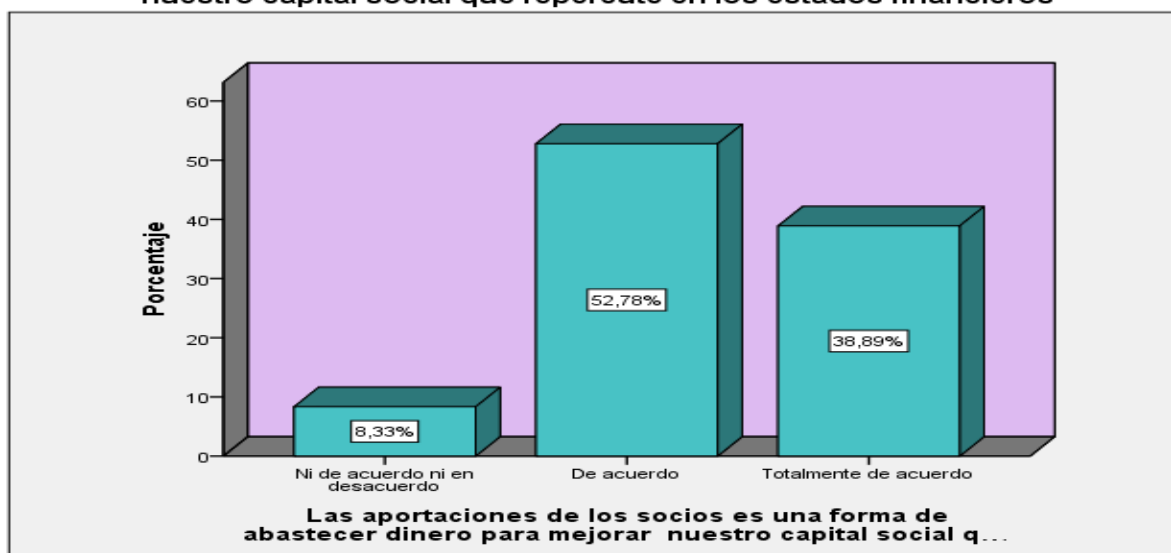
Tabla N° 08

Las aportaciones de los socios es una forma de abastecer dinero para mejorar nuestro capital social que repercute en los estados financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo en desacuerdo	3	8,3	8,3	8,3
De acuerdo	19	52,8	52,8	61,1
Totalmente de acuerdo	14	38,9	38,9	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Las aportaciones de los socios es una forma de abastecer dinero para mejorar nuestro capital social que repercute en los estados financieros



Fuente: Tabla N° 08

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que las aportaciones de los socios es una forma de abastecer dinero para mejorar nuestro capital social que repercute en los estados financieros, mientras que el resto está indiferente y totalmente de acuerdo en considerar que las aportaciones de los socios es una forma de abastecer dinero para mejorar nuestro capital social que repercute en los estados financieros.



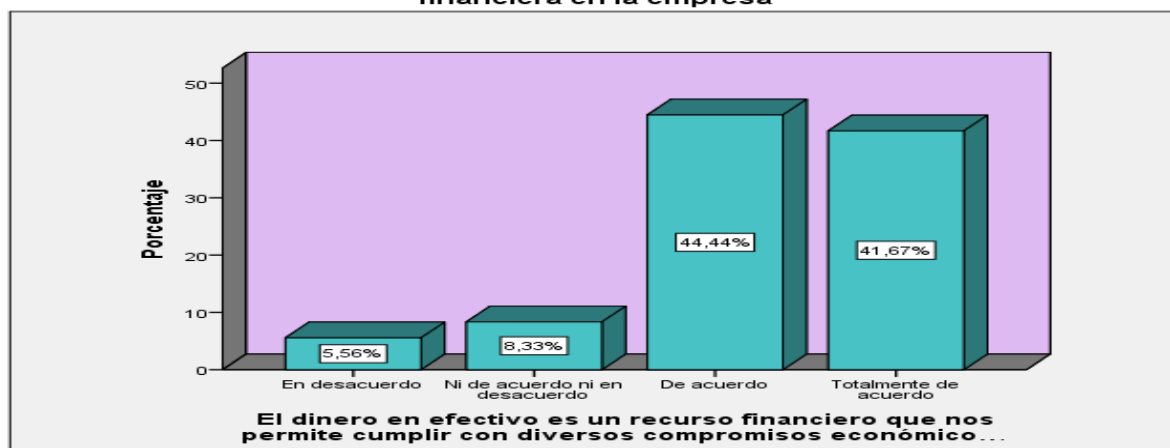
Tabla N° 09

El dinero en efectivo es un recurso financiero que nos permite cumplir con diversos compromisos económicos para mantener una buena situación financiera en la empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	2	5,6	5,6	5,6
Ni de acuerdo en desacuerdo	3	8,3	8,3	13,9
De acuerdo	16	44,4	44,4	58,3
Totalmente de acuerdo	15	41,7	41,7	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El dinero en efectivo es un recurso financiero que nos permite cumplir con diversos compromisos económicos para mantener una buena situación financiera en la empresa



Fuente: Tabla N° 09

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que el dinero en efectivo es un recurso financiero que nos permite cumplir con diversos compromisos económicos para mantener una buena situación financiera en la empresa, mientras que el resto está en desacuerdo en considerar que el dinero en efectivo es un recurso financiero que nos permite cumplir con diversos compromisos económicos para mantener una buena situación financiera en la empresa.

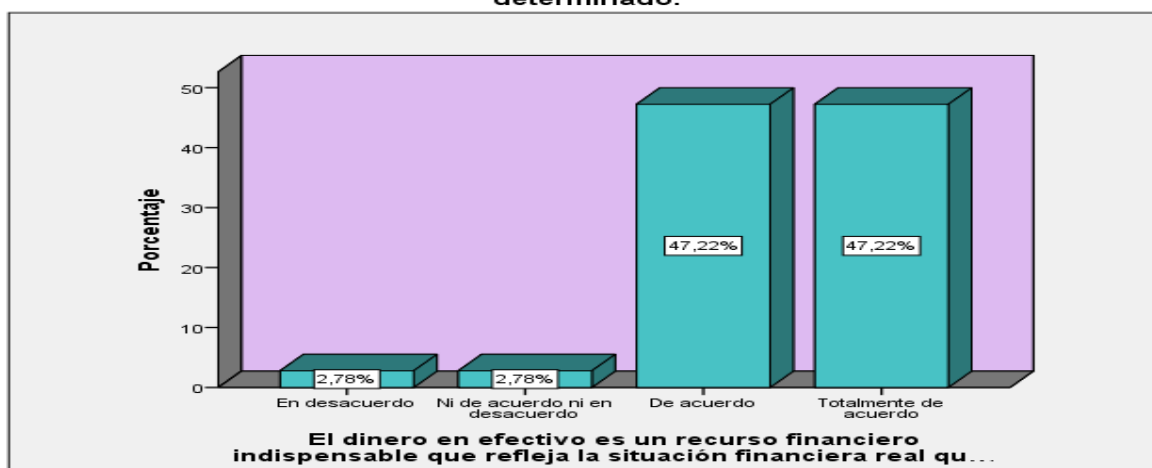
Tabla N° 10

El dinero en efectivo es un recurso financiero indispensable que refleja la situación financiera real que atraviesa una organización en un periodo determinado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
	Ni de acuerdo en desacuerdo	1	2,8	2,8	5,6
	De acuerdo	17	47,2	47,2	52,8
	Totalmente de acuerdo	17	47,2	47,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

El dinero en efectivo es un recurso financiero indispensable que refleja la situación financiera real que atraviesa una organización en un periodo determinado.



Fuente: Tabla N° 10

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que el dinero en efectivo es un recurso financiero que nos permite cumplir con diversos compromisos económicos para mantener una buena situación financiera en la empresa, mientras que el resto está en desacuerdo en considerar que el dinero en efectivo es un recurso financiero que nos permite cumplir con diversos compromisos económicos para mantener una buena situación financiera en la empresa.

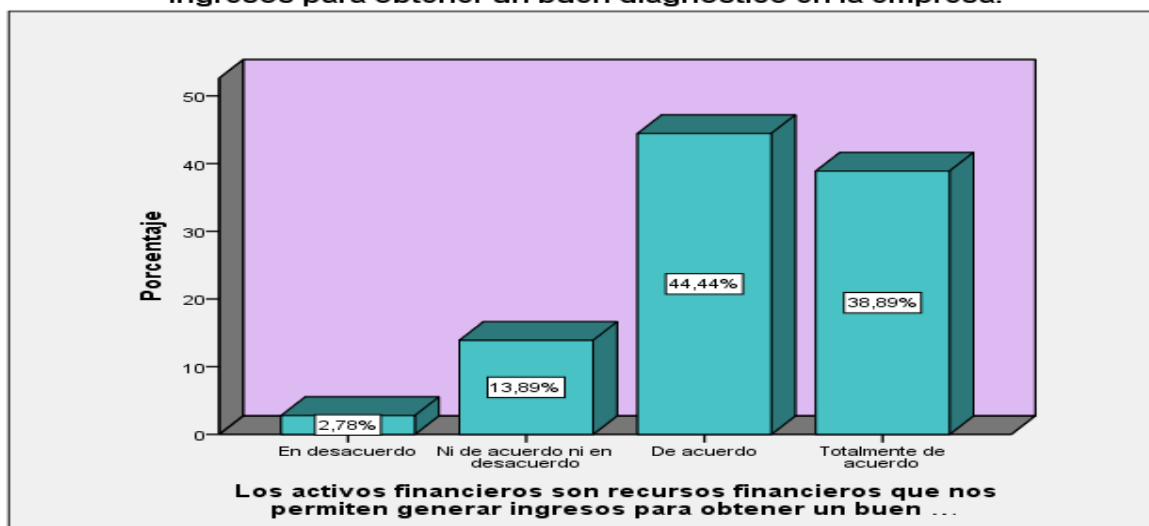
Tabla N° 11

Los activos financieros son recursos financieros que nos permiten generar ingresos para obtener un buen diagnóstico en la empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	5	13,9	13,9	16,7
De acuerdo	16	44,4	44,4	61,1
Totalmente de acuerdo	14	38,9	38,9	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

Los activos financieros son recursos financieros que nos permiten generar ingresos para obtener un buen diagnóstico en la empresa.



Fuente: Tabla N° 11

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que los activos financieros son recursos financieros que nos permiten generar ingresos para obtener un buen diagnóstico en la empresa, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y totalmente de acuerdo en considerar que los activos financieros son recursos financieros que nos permiten generar ingresos para obtener un buen diagnóstico en la empresa.

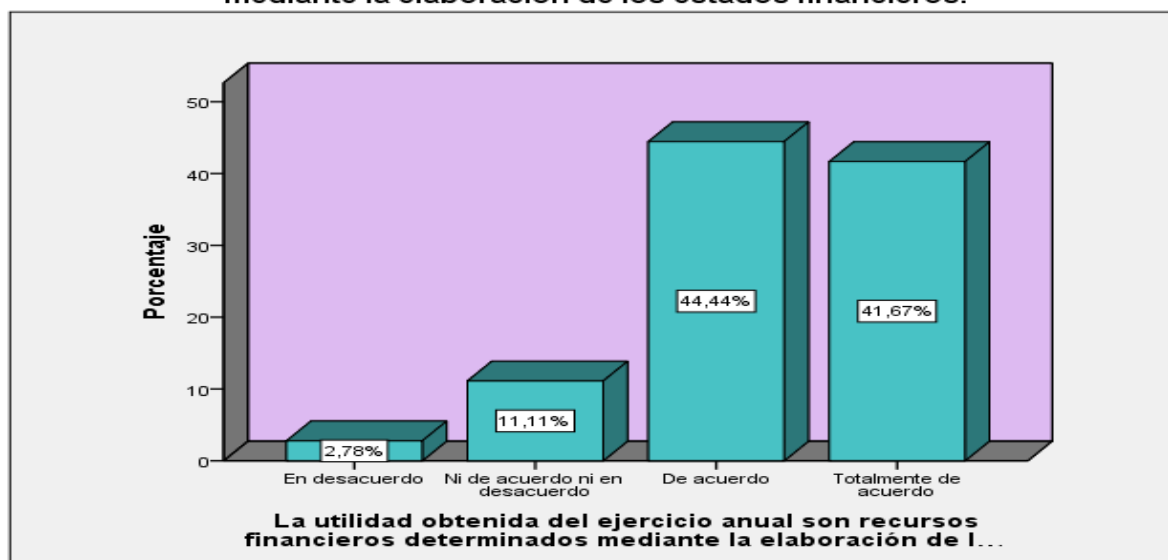
**Tabla N° 12**

La utilidad obtenida del ejercicio anual son recursos financieros determinados mediante la elaboración de los estados financieros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	4	11,1	11,1	13,9
De acuerdo	16	44,4	44,4	58,3
Totalmente de acuerdo	15	41,7	41,7	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia.

**La utilidad obtenida del ejercicio anual son recursos financieros determinados mediante la elaboración de los estados financieros.**



Fuente: Tabla N° 12

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo que gran parte de los encuestados están de acuerdo al considerar que la utilidad obtenida del ejercicio anual son recursos financieros determinados mediante la elaboración de los estados financieros, mientras que otro pequeño porcentaje está en desacuerdo en considerar que la utilidad obtenida del ejercicio anual son recursos financieros determinados mediante la elaboración de los estados financieros

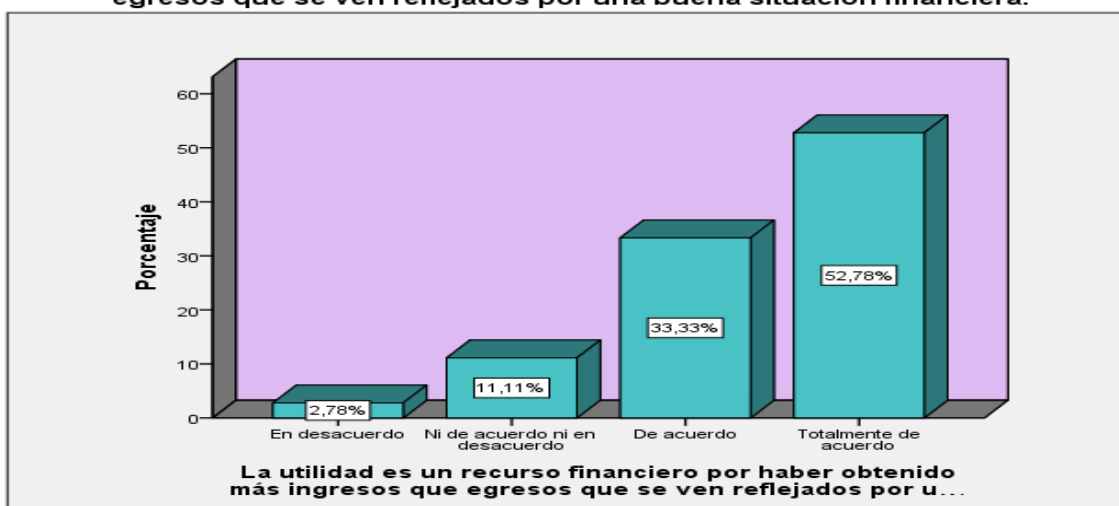
**Tabla N° 13**

La utilidad es un recurso financiero por haber obtenido más ingresos que egresos que se ven reflejados por una buena situación financiera.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	4	11,1	11,1	13,9
De acuerdo	12	33,3	33,3	47,2
Totalmente de acuerdo	19	52,8	52,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

La utilidad es un recurso financiero por haber obtenido más ingresos que egresos que se ven reflejados por una buena situación financiera.



Fuente: Tabla N° 13

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que la utilidad es un recurso financiero por haber obtenido más ingresos que egresos que se ven reflejados por una buena situación financiera, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y de acuerdo en considerar que la utilidad es un recurso financiero por haber obtenido más ingresos que egresos que se ven reflejados por una buena situación financiera.

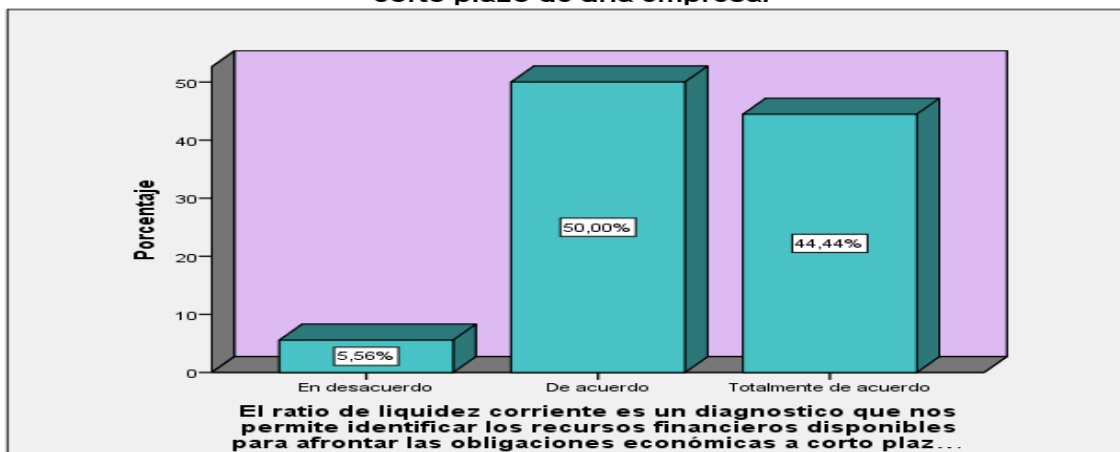
Tabla N° 14

El ratio de liquidez corriente es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros disponibles para afrontar las obligaciones económicas a corto plazo de una empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	2	5,6	5,6	5,6
De acuerdo	18	50,0	50,0	55,6
Totalmente de acuerdo	16	44,4	44,4	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

El ratio de liquidez corriente es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros disponibles para afrontar las obligaciones económicas a corto plazo de una empresa.



Fuente: Tabla N° 14

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están de acuerdo al considerar que el ratio de liquidez corriente es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros disponibles para afrontar las obligaciones económicas a corto plazo de una empresa, mientras que el resto está en desacuerdo y totalmente de acuerdo en considerar que el ratio de liquidez corriente es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros disponibles para afrontar las obligaciones económicas a corto plazo de una empresa.

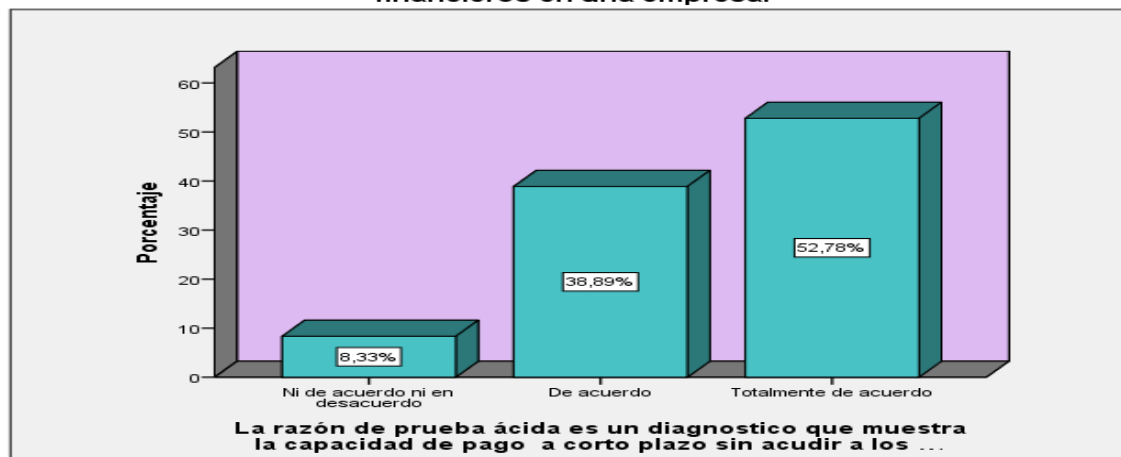
**Tabla N° 15**

La razón de prueba ácida es un diagnostico que muestra la capacidad de pago a corto plazo sin acudir a los inventario para afrontar los diferentes compromisos financieros en una empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo en desacuerdo	3	8,3	8,3	8,3
De acuerdo	14	38,9	38,9	47,2
Totalmente de acuerdo	19	52,8	52,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia.

**La razón de prueba ácida es un diagnostico que muestra la capacidad de pago a corto plazo sin acudir a los inventario para afrontar los diferentes compromisos financieros en una empresa.**



**Fuente:** Tabla N° 15

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que la razón de prueba ácida es un diagnostico que muestra la capacidad de pago a corto plazo sin acudir a los inventario para afrontar los diferentes compromisos financieros en una empresa, mientras que el resto está indiferente y de acuerdo en considerar que la razón de prueba ácida es un diagnostico que muestra la capacidad de pago a corto plazo sin acudir a los inventario para afrontar los diferentes compromisos financieros en una empresa.

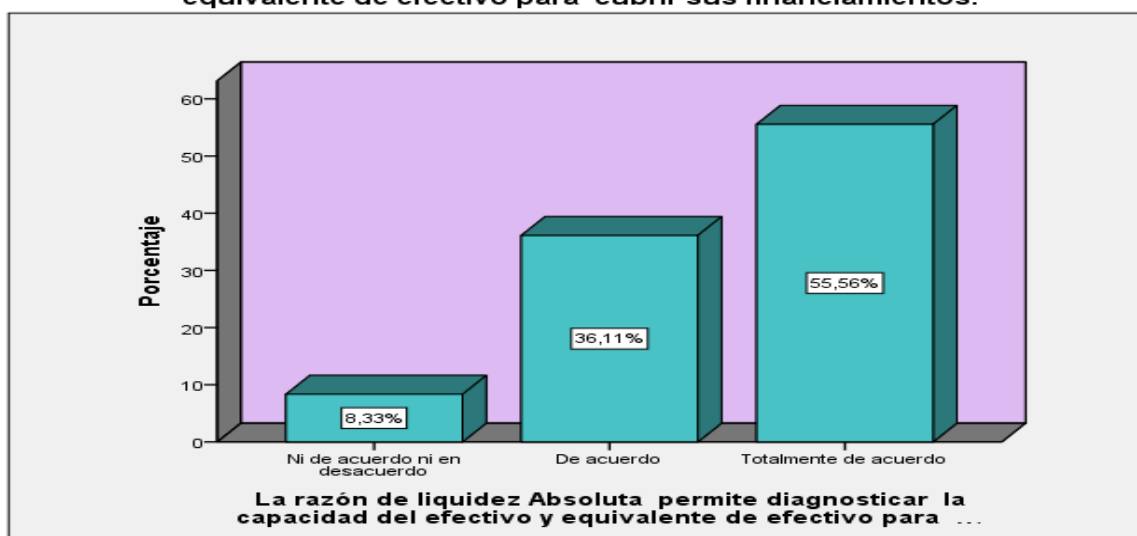
**Tabla N° 16**

La razón de liquidez Absoluta permite diagnosticar la capacidad del efectivo y equivalente de efectivo para cubrir sus financiamientos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo en desacuerdo	3	8,3	8,3	8,3
De acuerdo	13	36,1	36,1	44,4
Totalmente de acuerdo	20	55,6	55,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

La razón de liquidez Absoluta permite diagnosticar la capacidad del efectivo y equivalente de efectivo para cubrir sus financiamientos.



Fuente: Tabla N° 16

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que la razón de liquidez Absoluta permite diagnosticar la capacidad del efectivo y equivalente de efectivo para cubrir sus financiamientos, mientras que el resto está indiferente y de acuerdo en considerar que la razón de liquidez Absoluta permite diagnosticar la capacidad del efectivo y equivalente de efectivo para cubrir sus financiamientos.



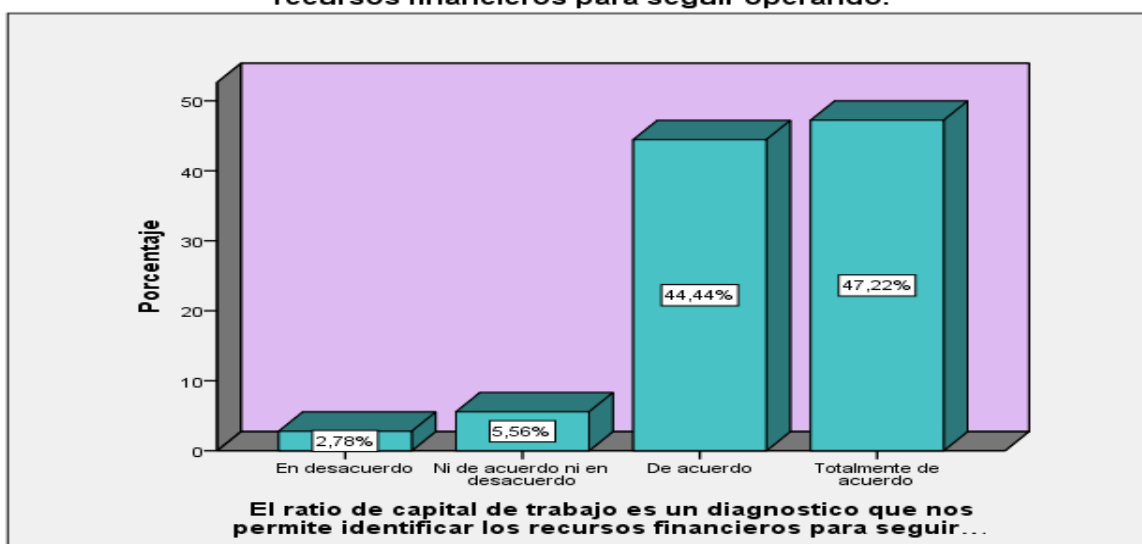
**Tabla N° 17**

El ratio de capital de trabajo es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros para seguir operando.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	2	5,6	5,6	8,3
De acuerdo	16	44,4	44,4	52,8
Totalmente de acuerdo	17	47,2	47,2	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

El ratio de capital de trabajo es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros para seguir operando.



Fuente: Tabla N° 17

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la mayoría de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que el ratio de capital de trabajo es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros para seguir operando, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y de acuerdo en considerar que el ratio de capital de trabajo es un diagnostico que nos permite identificar los recursos financieros para seguir operando.

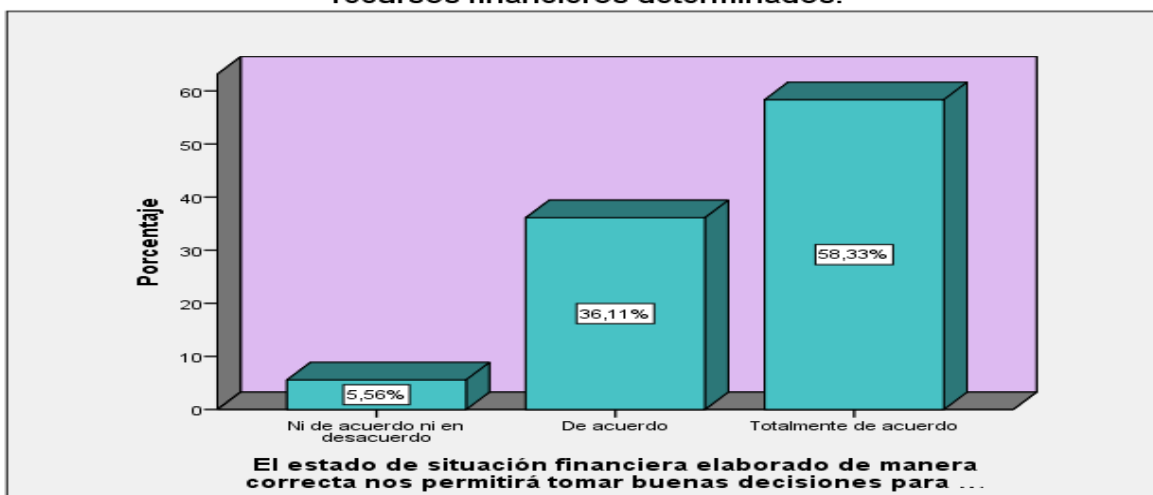
**Tabla N° 18**

El estado de situación financiera elaborado de manera correcta nos permitirá tomar buenas decisiones para mejorar la situación financiera a través de los recursos financieros determinados.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo en desacuerdo	2	5,6	5,6	5,6
De acuerdo	13	36,1	36,1	41,7
Totalmente de acuerdo	21	58,3	58,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

**El estado de situación financiera elaborado de manera correcta nos permitirá tomar buenas decisiones para mejorar la situación financiera a través de los recursos financieros determinados.**



Fuente: Tabla N° 18

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo que gran parte de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que el ratio de capital de trabajo es un diagnóstico que nos permite identificar los recursos financieros para seguir operando, mientras que el resto está en desacuerdo y de acuerdo en considerar que el ratio de capital de trabajo es un diagnóstico que nos permite identificar los recursos financieros para seguir operando.

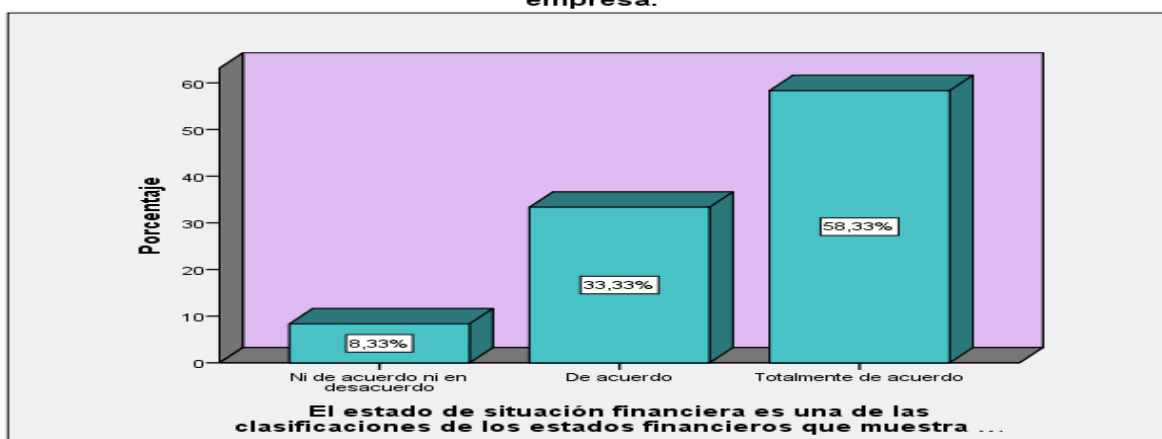
**Tabla N° 19**

El estado de situación financiera es una de las clasificaciones de los estados financieros que muestra los financiamientos a corto y largo plazo en una empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo en desacuerdo	3	8,3	8,3	8,3
De acuerdo	12	33,3	33,3	41,7
Totalmente de acuerdo	21	58,3	58,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia

El estado de situación financiera es una de las clasificaciones de los estados financieros que muestra los financiamientos a corto y largo plazo en una empresa.



**Fuente:** Tabla N° 19

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo que gran parte de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que el estado de situación financiera es una de las clasificaciones de los estados financieros que muestra los financiamientos a corto y largo plazo en una empresa, mientras que el resto está indiferente y de acuerdo en considerar que el estado de situación financiera es una de las clasificaciones de los estados financieros que muestra los financiamientos a corto y largo plazo en una empresa.

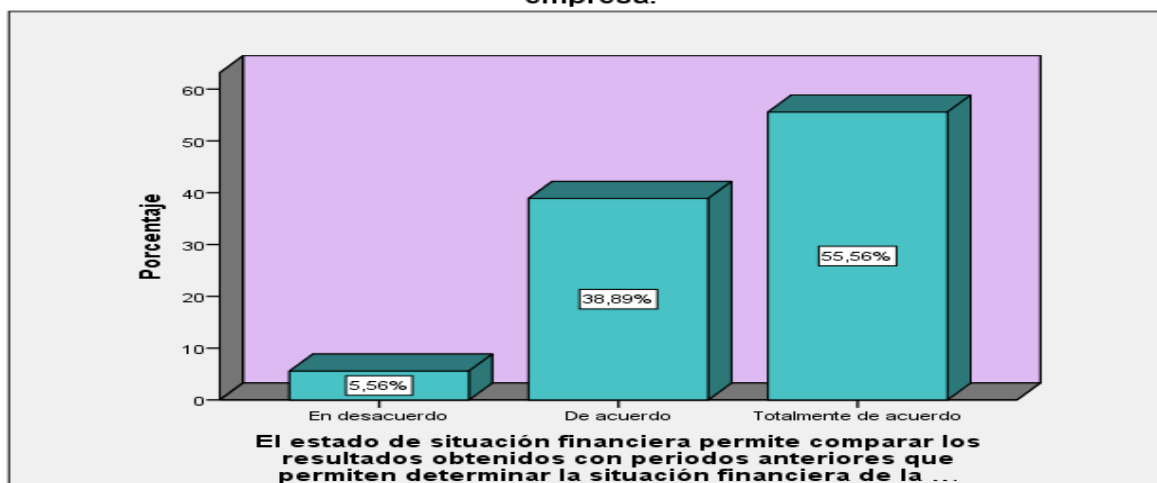
**Tabla N° 20**

El estado de situación financiera permite comparar los resultados obtenidos con periodos anteriores que permiten determinar la situación financiera de la empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	2	5,6	5,6	5,6
De acuerdo	14	38,9	38,9	44,4
Totalmente de acuerdo	20	55,6	55,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia

El estado de situación financiera permite comparar los resultados obtenidos con periodos anteriores que permiten determinar la situación financiera de la empresa.



Fuente: Tabla N° 20

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo que gran parte de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que el estado de situación financiera permite comparar los resultados obtenidos con periodos anteriores que permiten determinar la situación financiera de la empresa, mientras que el resto está en desacuerdo y de acuerdo en considerar que el estado de situación financiera permite comparar los resultados obtenidos con periodos anteriores que permiten determinar la situación financiera de la empresa.

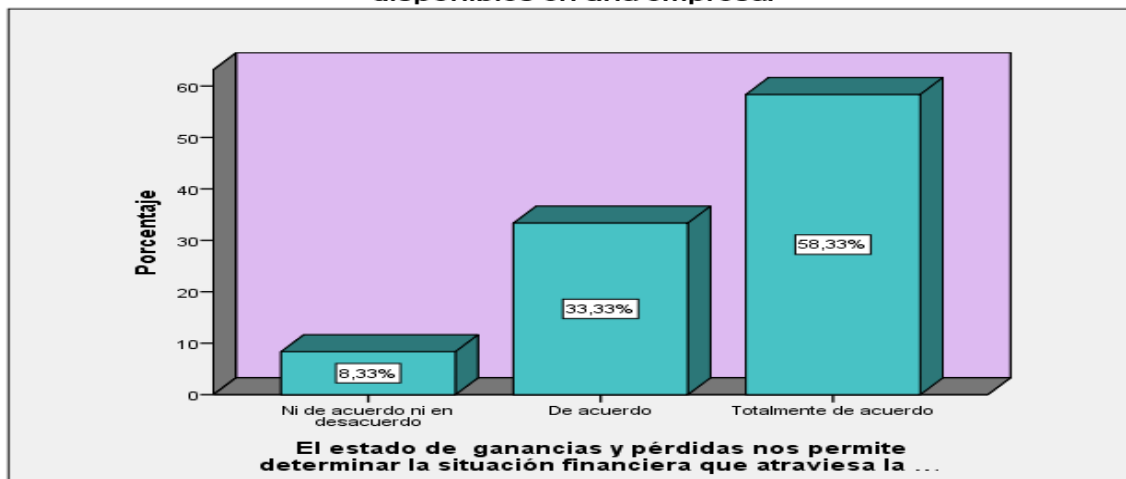
**Tabla N° 21**

El estado de ganancias y pérdidas nos permite determinar la situación financiera que atraviesa la empresa para así identificar los recursos financieros disponibles en una empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo en desacuerdo	3	8,3	8,3	8,3
De acuerdo	12	33,3	33,3	41,7
Totalmente de acuerdo	21	58,3	58,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia.

El estado de ganancias y pérdidas nos permite determinar la situación financiera que atraviesa la empresa para así identificar los recursos financieros disponibles en una empresa.



Fuente: Tabla N° 21

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo que gran parte de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que el estado de ganancias y pérdidas nos permite determinar la situación financiera que atraviesa la empresa para así identificar los recursos financieros disponibles en una empresa, mientras que el resto está indiferente y de acuerdo en considerar que el estado de ganancias y pérdidas nos permite determinar la situación financiera que atraviesa la empresa para así identificar los recursos financieros disponibles en una empresa.

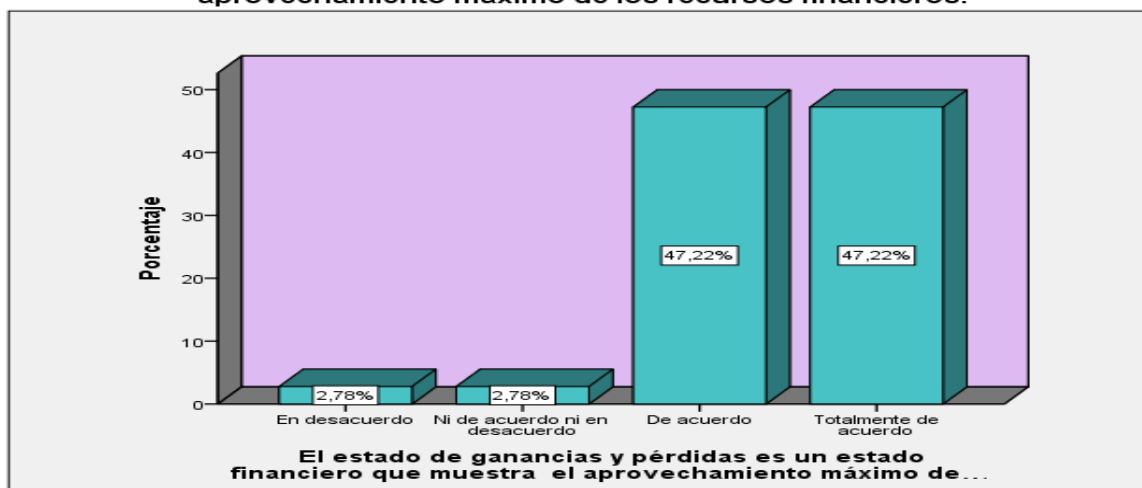
**Tabla N° 22**

El estado de ganancias y pérdidas es un estado financiero que muestra el aprovechamiento máximo de los recursos financieros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	1	2,8	2,8	5,6
De acuerdo	17	47,2	47,2	52,8
Totalmente de acuerdo	17	47,2	47,2	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia

El estado de ganancias y pérdidas es un estado financiero que muestra el aprovechamiento máximo de los recursos financieros.



**Fuente:** Tabla N° 22

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están totalmente de acuerdo y de acuerdo al considerar que el estado de ganancias y pérdidas es un estado financiero que muestra el aprovechamiento máximo de los recursos financieros, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente en considerar que el estado de ganancias y pérdidas es un estado financiero que muestra el aprovechamiento máximo de los recursos financiero

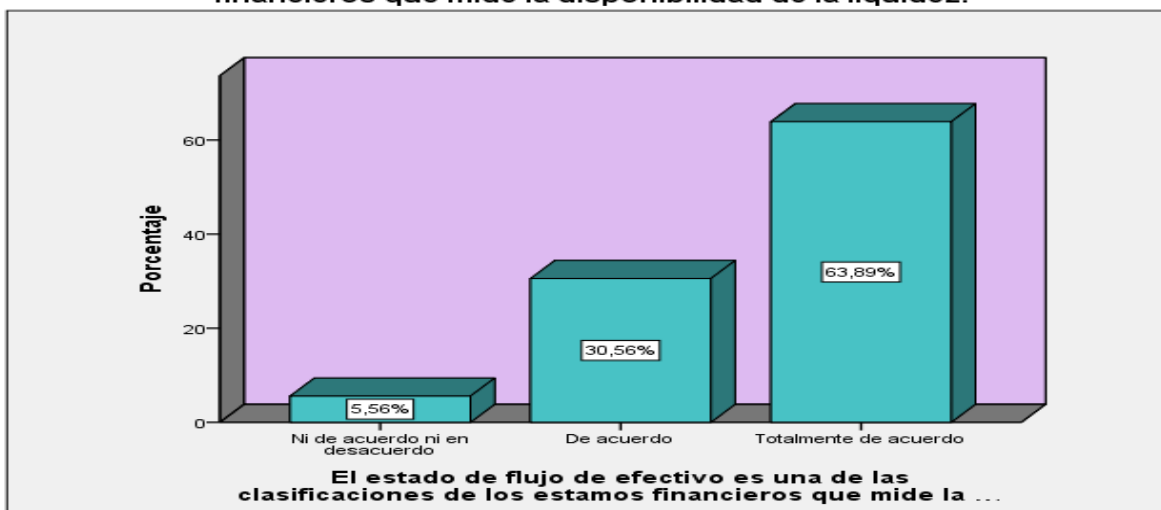
**Tabla N° 23**

El estado de flujo de efectivo es una de las clasificaciones de los estamos financieros que mide la disponibilidad de la liquidez.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Ni de acuerdo en desacuerdo	2	5,6	5,6	5,6
De acuerdo	11	30,6	30,6	36,1
Totalmente de acuerdo	23	63,9	63,9	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia.

El estado de flujo de efectivo es una de las clasificaciones de los estamos financieros que mide la disponibilidad de la liquidez.



**Fuente:** Tabla N° 23

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo que gran parte de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que el estado de flujo de efectivo es una de las clasificaciones de los estamos financieros que mide la disponibilidad de la liquidez, mientras que el resto está indiferente y de acuerdo en considerar que el estado de flujo de efectivo es una de las clasificaciones de los estamos financieros que mide la disponibilidad de la liquidez.

**Tabla N° 24**

El estado de flujo de efectivo es un estado financiero que sirve como herramienta para la administración del efectivo para abastecer de dinero las diferentes necesidades económicas.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	2	5,6	5,6	5,6
Ni de acuerdo en desacuerdo	1	2,8	2,8	8,3
De acuerdo	11	30,6	30,6	38,9
Totalmente de acuerdo	22	61,1	61,1	100,0
Total	36	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

El estado de flujo de efectivo es un estado financiero que sirve como herramienta para la administración del efectivo para abastecer de dinero las diferentes necesidades económicas.



Fuente: Tabla N° 24

### Interpretación:

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la mayoría de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que el estado de flujo de efectivo es un estado financiero que sirve como herramienta para la administración del efectivo para abastecer de dinero las diferentes necesidades económicas, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y de acuerdo en considerar que el estado de flujo de efectivo es un estado financiero que sirve como herramienta para la administración del efectivo para abastecer de dinero las diferentes necesidades económicas.



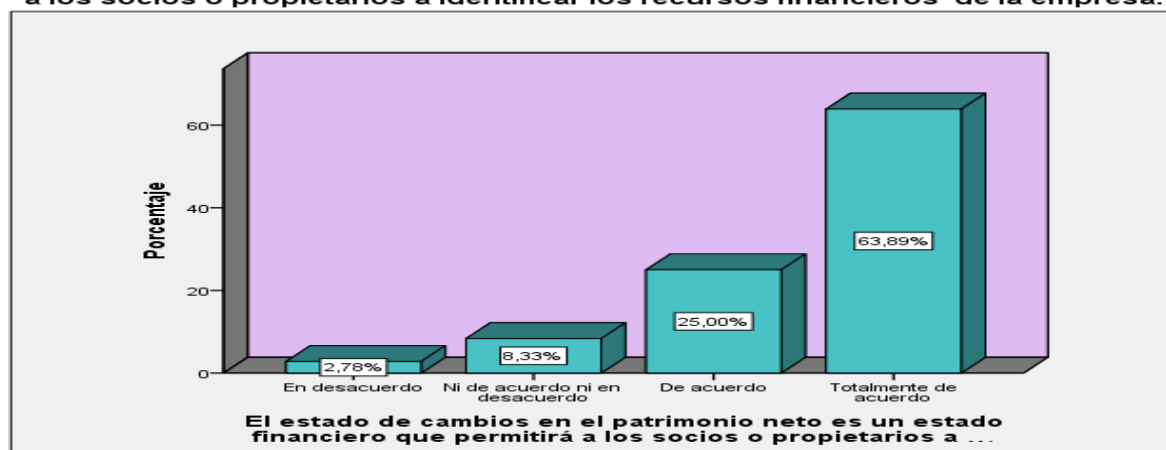
**Tabla N° 25**

El estado de cambios en el patrimonio neto es un estado financiero que permitirá a los socios o propietarios a identificar los recursos financieros de la empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido En desacuerdo	1	2,8	2,8	2,8
Ni de acuerdo en desacuerdo	3	8,3	8,3	11,1
De acuerdo	9	25,0	25,0	36,1
Totalmente de acuerdo	23	63,9	63,9	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Fuente:** Elaboración propia

El estado de cambios en el patrimonio neto es un estado financiero que permitirá a los socios o propietarios a identificar los recursos financieros de la empresa.



**Fuente:** Tabla N° 25

### **Interpretación:**

De la encuesta aplicada a las personas que laboran en las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018 se obtuvo como resultado que la gran mayoría de los encuestados están totalmente de acuerdo al considerar que el estado de cambios en el patrimonio neto es un estado financiero que permitirá a los socios o propietarios a identificar los recursos financieros de la empresa, mientras que el resto está en desacuerdo, indiferente y de acuerdo en considerar que el estado de cambios en el patrimonio neto es un estado financiero que permitirá a los socios o propietarios a identificar los recursos financieros de la empresa.

### 3.4 Validación de Hipótesis

#### *Prueba de hipótesis general*

**Ho:** El financiamiento no influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

**Ha:** El financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi – cuadrado ( $\chi^2$ ) por ser una prueba que permitió medir aspecto cualitativos de las respuestas que se obtuvieron del cuestionario, midiendo las variables de la hipótesis en estudio.

El valor de Chi cuadrada se calcula a través de la formula siguiente:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

$\chi^2$  = Chi cuadrado

$O_i$  = Frecuencia observada (respuesta obtenidas del instrumento)  $E_i$  = Frecuencia esperada (respuestas que se esperaban)

El criterio para la comprobación de la hipótesis se define así:

Si el  $\chi^2_c$  es mayor que el  $\chi^2_t$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, en caso contrario que  $\chi^2_t$  fuese mayor que  $\chi^2_c$  se rechaza la alterna y se acepta la hipótesis nula.

## Tabla de contingencia

Tabla cruzada FINANCIAMIENTO\*SITUACION FINANCIERA

			SITUACION FINANCIERA					Total
			Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
<b>FINANCIA MIENTO</b>	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	1	0	1	0	3
		% del total	2,8%	2,8%	0,0%	2,8%	0,0%	8,3%
	En desacuerdo	Recuento	1	0	0	0	0	1
		% del total	2,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,8%
	Ni de acuerdo en desacuerdo	Recuento	0	0	1	3	4	8
		% del total	0,0%	0,0%	2,8%	8,3%	11,1%	22,2%
	De acuerdo	Recuento	0	0	1	7	4	12
		% del total	0,0%	0,0%	2,8%	19,4%	11,1%	33,3%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	0	8	4	12
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	22,2%	11,1%	33,3%
Total		Recuento	2	1	2	19	12	36
		% del total	5,6%	2,8%	5,6%	52,8%	33,3%	100,0%

## Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	46,911 <sup>a</sup>	16	,001
Razón de verosimilitud	31,641	16	,001
Asociación lineal por lineal	15,801	1	,001
N de casos válidos	36		

a. 23 casillas (92,0%) tiene una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,20.

*Contrastación*

Para la validación de la hipótesis requerimos contrastarla frente al valor del  $X^2_t$  (chi cuadrado teórico), considerando un nivel de confiabilidad del 95% y 16 grados de libertad; teniendo: Que el valor del  $X^2_t$  con 16 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 26.30.

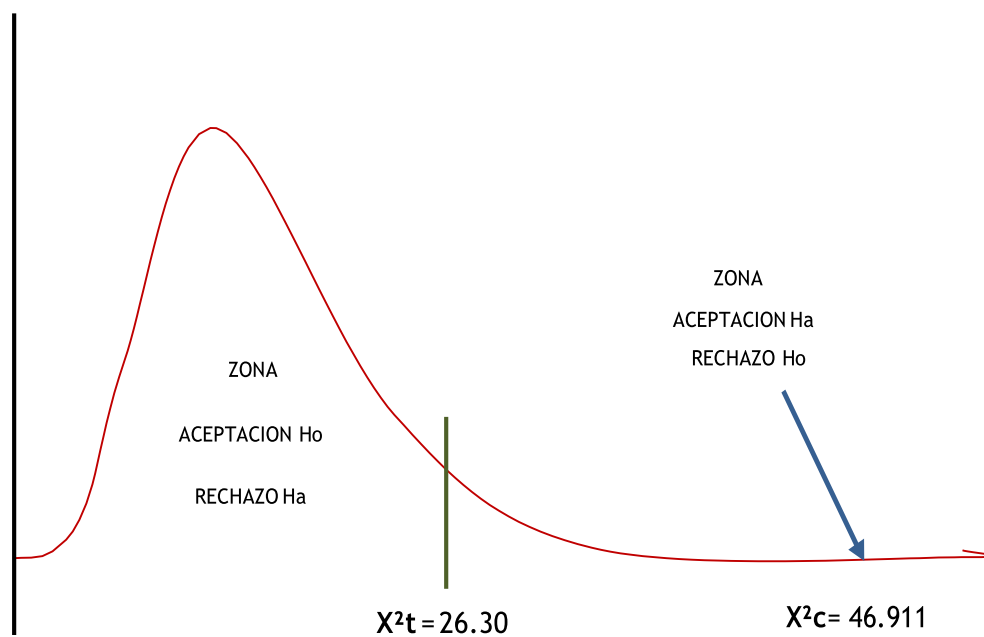
### Discusión

Como el valor del  $X^2_c$  es mayor al  $X^2_t$  ( $46.911 > 26.30$ ), entonces rechazamos la nula y aceptamos la hipótesis alterna.

### Concluyendo:

Que efectivamente el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

*Grafica de Chi Cuadrado*



### *Hipótesis específica 1*

**Ho:** El financiamiento no influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

**Ha:** El financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi – cuadrado ( $\chi^2$ ) por ser una prueba que permitió medir aspectos cualitativos de las respuestas que se obtuvieron del cuestionario, midiendo las variables de la hipótesis en estudio.

El valor de Chi cuadrada se calcula a través de la formula siguiente:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

$\chi^2$  = Chi cuadrado

$O_i$  = Frecuencia observada (respuesta obtenidas del instrumento)  $E_i$  = Frecuencia esperada (respuestas que se esperaban)

El criterio para la comprobación de la hipótesis se define así:

Si el  $\chi^2_c$  es mayor que el  $\chi^2_t$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, en caso contrario que  $\chi^2_t$  fuese mayor que  $\chi^2_c$  se rechaza la alterna y se acepta la hipótesis nula.

## Tabla de contingencia

**Tabla cruzada FINANCIAMIENTO\*Estados financieros**

			Estados financieros					Total
			Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
<b>FINANCIA MIENTO</b>	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	1	0	0	1	3
		% del total	2,8%	2,8%	0,0%	0,0%	2,8%	8,3%
	En desacuerdo	Recuento	0	1	0	0	0	1
		% del total	0,0%	2,8%	0,0%	0,0%	0,0%	2,8%
	Ni de acuerdo en desacuerdo	Recuento	0	0	1	2	5	8
		% del total	0,0%	0,0%	2,8%	5,6%	13,9%	22,2%
	De acuerdo	Recuento	0	0	1	5	6	12
		% del total	0,0%	0,0%	2,8%	13,9%	16,7%	33,3%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	0	6	6	12
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	16,7%	16,7%	33,3%
<b>Total</b>		Recuento	1	2	2	13	18	36
		% del total	2,8%	5,6%	5,6%	36,1%	50,0%	100,0%

### Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	49,974 <sup>a</sup>	16	,001
Razón de verosimilitud	26,111	16	,001
Asociación lineal por lineal	13,212	1	,001
N de casos válidos	36		

a. 23 casillas (92,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,20.

### Contrastación

Para la validación de la hipótesis requerimos contrastarla frente al valor del  $X^2_t$  (chi cuadrado teórico), considerando un nivel de confiabilidad del 95% y 16 grados de libertad; teniendo: Que el valor del  $X^2_t$  con 16 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 26.30.

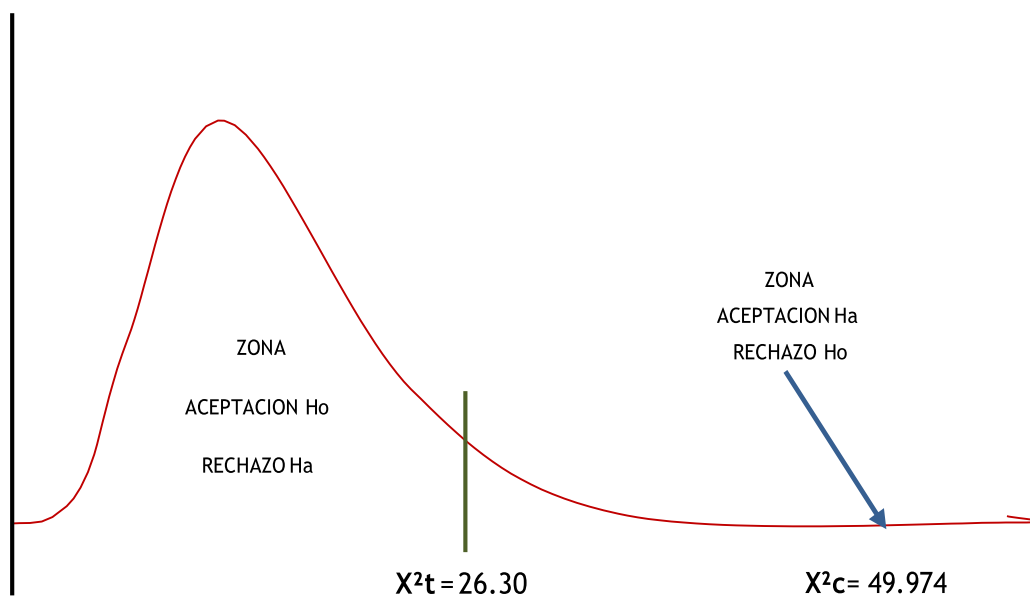
### Discusión

Como el valor del  $X^2_c$  es mayor al  $X^2_t$  ( $49.974 > 26.30$ ), entonces rechazamos la nula y aceptamos la hipótesis alterna.

### Concluyendo:

Que efectivamente el financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

*Grafica de Chi Cuadrado*



### *Hipótesis específica 2*

**Ho:** Los recursos financieros no influyen en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

**Ha:** Los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

El método estadístico para comprobar las hipótesis es chi – cuadrado ( $\chi^2$ ) por ser una prueba que permitió medir aspectos cualitativos de las respuestas que se obtuvieron del cuestionario, midiendo las variables de la hipótesis en estudio.

El valor de Chi cuadrada se calcula a través de la formula siguiente:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

$\chi^2$  = Chi cuadrado

$O_i$  = Frecuencia observada (respuesta obtenidas del instrumento)  $E_i$  = Frecuencia esperada (respuestas que se esperaban)

El criterio para la comprobación de la hipótesis se define así:

Si el  $\chi^2_c$  es mayor que el  $\chi^2_t$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, en caso contrario que  $\chi^2_t$  fuese mayor que  $\chi^2_c$  se rechaza la alterna y se acepta la hipótesis nula.



## Tabla de contingencia

Tabla cruzada Recursos financieros\*SITUACION FINANCIERA

			SITUACION FINANCIERA					Total
			Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
<b>Recursos financieros</b>	Totalmente en desacuerdo	Recuento	1	0	0	1	0	2
		% del total	2,8%	0,0%	0,0%	2,8%	0,0%	5,6%
	En desacuerdo	Recuento	0	1	0	0	0	1
		% del total	0,0%	2,8%	0,0%	0,0%	0,0%	2,8%
	Ni de acuerdo en desacuerdo	Recuento	1	0	1	2	1	5
		% del total	2,8%	0,0%	2,8%	5,6%	2,8%	13,9%
	De acuerdo	Recuento	0	0	1	9	5	15
		% del total	0,0%	0,0%	2,8%	25,0%	13,9%	41,7%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	0	0	7	6	13
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	19,4%	16,7%	36,1%
Total	Recuento	2	1	2	19	12	36	
	% del total	5,6%	2,8%	5,6%	52,8%	33,3%	100,0%	

## Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	53,481 <sup>a</sup>	16	,000
Razón de verosimilitud	26,125	16	,001
Asociación lineal por lineal	14,117	1	,001
N de casos válidos	36		

a. 23 casillas (92,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es ,20.

*Contrastación*

Para la validación de la hipótesis requerimos contrastarla frente al valor del  $X^2_t$  (chi cuadrado teórico), considerando un nivel de confiabilidad del 95% y 16 grados de libertad; teniendo: Que el valor del  $X^2_t$  con 16 grados de libertad y un nivel de significancia (error) del 5% es de 26.30.

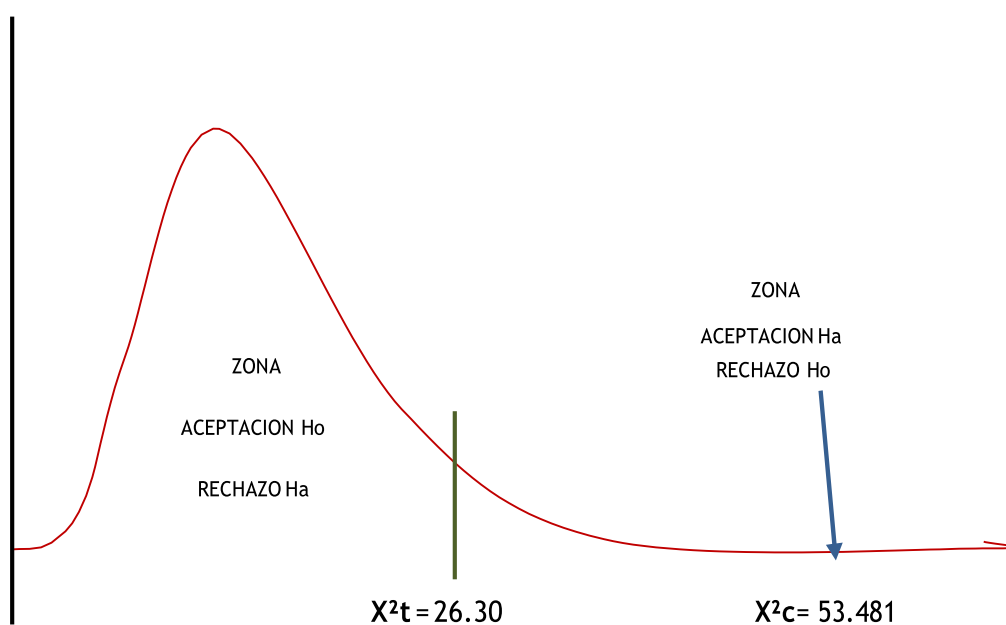
### Discusión

Como el valor del  $X^2_c$  es mayor al  $X^2_t$  ( $53.481 > 26.30$ ), entonces rechazamos la nula y aceptamos la hipótesis alterna.

### Concluyendo:

Que efectivamente los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

*Grafica de Chi Cuadrado*



# **CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN**

## Discusión

De los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se puede establecer la siguiente discusión e interpretación.

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal evaluar como el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.

En la prueba de validez de los instrumentos se procedió a utilizar el Alpha de Cronbach obteniendo como resultados 0.801 y 0.867 para los instrumentos financiamiento y situación financiera, los cuales constan de 13 items la variable independiente (Financiamiento) y 12 items la variable dependiente (Situación Financiera), teniendo un nivel de confiabilidad del 95% siendo un valor optimo del alpha de cronbach aquel valor que se aproxime más a 1 y que sus valores sean superiores a 0.71, los cuales garantizan la fiabilidad de dicha escala, en el caso de que en este estudio ambos valores son superiores a 0.71, nos permite decir que los instrumentos son los suficientemente confiables.

1. Según los resultados estadísticos obtenidos, el financiamiento tiene influencia en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra año 2018, debido a que en los resultados obtenidos de la resultados obtenidos se aplicó las ratios donde se reafirma que se está dando el aprovechamiento máximo al financiamiento y que se está generando buenos resultados lo cual queda demostrado en la utilidad obtenida.  
Así mismo concluye que al realizar un análisis general a la empresa se detectó que esta cuenta con 6 préstamos, se evaluó estos préstamos para determinar las tasas de interés que generan así mismo los costos y gastos que se están ocasionando, se puedo verificar que la empresa paga de manera puntual las cuotas de los préstamos por lo cual no se generan intereses moratorios que nos ocasionen un mayor gasto. Estos préstamos han sido invertidos en activos fijos como la adquisición de unidades de transporte que hasta el momento está generando rentabilidad e ingreso a la empresa, así mismo se utilizó parte del préstamo para afrontar las diferentes actividades y obligaciones que tiene la empresa.

Además, concluye que la empresa hasta la fecha no cuenta con un sistema que identifique un límite de los préstamos, por lo tanto, se deberá implementar un sistema para no poner en riesgo a la empresa por un sobreendeudamiento irresponsable. Es importante que las empresas determinen el límite de financiamiento para no tener problemas de incumplimientos de pago que pueden traer consecuencias graves en un futuro a la empresa.

2. En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°1 se aplicó la prueba del Chi cuadrado, donde el valor de  $X^2c = 49.974$  y el valor de  $X^{2t} = 26.30$ , es decir que  $X^2c$  es mayor que  $X^{2t}$  ( $49.974 > 26.30$ ), donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error del 5% y 6 grados de libertad, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite mencionar que el financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, así mismo estos resultados confirman el estudio realizado por Yupanqui (2016), quien señala que “Al determinar el financiamiento y evaluar la situación financiera y económica de la empresa se concluyó que el endeudamiento si incide en la situación económica de la empresa de transporte Flobalta S.A.C., ya que la adquisición de activos fijos como las unidades de transporte que son las inversiones más grandes de la organización y que están dando muy buenos resultados, en la aplicación de los ratios se obtuvo como resultado que a raíz de las obligaciones de pago generadas por los préstamos la empresa sufre de liquidez para poder afrontar las diversas necesidades económicas de la empresa. En el estado de resultado se observó que la empresa obtiene utilidad, por tanto, demuestra que la organización es rentable.

Así mismo concluye que se realizó una comparación entre una situación con financiamiento y otra sin financiamiento, lo cual se realizó mediante la aplicación de ratios, y así identificar como incide la variable financiamiento en la situación financiera, se obtuvo como resultado que empresa atraviesa problemas de liquidez, ya que se obtuvo un capital de trabajo negativo en los ratios aplicados a los estados.

Además, concluye que la entidad por el momento no cuenta con una estrategia de organización para identificar las deudas y poner parámetros para no sobre endeudarse, mediante la elaboración de los estados financieros se pudo identificar la gran mayoría de problemas que tiene la empresa.

3. En caso de los resultados obtenidos de la hipótesis específica N°2 se aplicó la prueba del Chi cuadrado, donde el valor de donde el valor de  $X^2c = 53.481$  y el valor de  $X^2t = 26.30$ , es decir que  $X^2c$  es mayor que  $X^2t$  ( $53.481 > 26.30$ ), donde se ha considerado un nivel de confiabilidad del 95% con un margen de error del 5% y 6 grados de libertad, lo cual nos conlleva a mencionar que se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es así que esta prueba nos permite mencionar que los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018, así mismo estos resultados confirman el estudio realizado por Soto (2017), señala que "Se desarrolló una estructura óptima de capital que incide en la organización de manera favorable para que obtenga una mejor rentabilidad, a través un menor riesgo de financiamiento.

Así mismo concluye que el hecho de identificar a aquellos activos fijos que no generan productividad es muy importante, ya que estos nos pueden estar generando gastos en lugar de ingresos y ese dinero invertido en el mantenimiento de esos activos nos puede ayudar a cumplir con las obligaciones financieras en lugar de acceder a financiamientos, de este modo se identificó a todos los activos que no están en actividad para poder venderlos y generar ingresos para la empresa en lugar de acceder a financiamientos que generan un mayor gasto.

Además, concluye mencionado que se implementó una estructura de mantenimiento de capital y de desarrollo de estrategias para generar buenos resultados, la creación de toda esta estructura se hizo con la finalidad de disminuir riesgos de sobreendeudamientos que pueden generar el cierre de la empresa por culpa de una mala organización.

# **CAPÍTULO V: CONCLUSIONES**

### *Conclusiones*

La información obtenida en el trabajo de investigación nos permite determinar las siguientes conclusiones:

1. Según el objetivo general planteado, se ha logrado constatar y comprobar con la realidad, que el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra año 2018, ya que el hecho de acceder a un financiamiento proporcionara efectivo a la organización para afrontar las diferentes actividades económicas programadas y así mismo cumplir con las obligaciones financieras que nos permitirá mejorar la situación financiera de la organización, los prestamos permitirán realizar inversiones en activos fijos u otras inversiones financieras estancadas por falta de liquidez, lo cual se realizara después de hacer buenas planificaciones y proyecciones para que influyen de manera positiva.
2. A partir del primer objetivo específico se concluye que el financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra año 2018, el acceder a un financiamiento aumentará los pasivos de una empresa, es decir la empresa contrae obligaciones por pagar con terceros por acceder a préstamos, por tanto las obligaciones financieras contraídas con los bancos u otras entidades se podrá visualizar en el estado de situación financiera. Los estados financieros permiten identificar la situación real que atraviesa una empresa, así mismo se podrá visualizar el aprovechamiento máximo que se le está dando al financiamiento, las obligaciones de pago que generan dichos créditos se deberán cumplir de manera oportuna y puntual para no generar intereses que ocasionen gastos a la empresa. Es importante tener en cuenta que un préstamo nos permitirá enfrentar las crisis económicas que se atraviesen en una entidad, por tanto se debe sacar el máximo provecho a los financiamientos realizando inversiones que permitan luego cumplir con nuestras obligaciones financieras.



3. Como conclusión final del segundo objetivo específico se determinó, que los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra año 2018, debido a que las empresas cuentan con diversos recursos financieros para poder obtener liquidez y de ese modo mejorar la situación financiera a través de inversiones realizadas por las empresas. Los recursos financieros por las que optan la gran mayoría de empresa son los préstamos externos provenientes de entidades financieras o los internos que son los aumentos de capital por parte de los socios u accionistas, estos préstamos no permitirán dar solución a las diferentes contingencias económicas que enfrenta la empresa.

# **CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES**

### *Recomendaciones*

Como resultado del presente trabajo de investigación se aportan las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, como alternativa para afrontar la falta de liquidez acceder a financiamientos que nos permitan mejorar la situación financiera de la empresa, a través de proyectos de inversiones previamente planificados que generen rentabilidad y tengan resultados favorables que se verán reflejados en una buena situación financiera. Para que una entidad financiera pueda otorgar un préstamo a una empresa, primero identificara la capacidad de pago de la entidad, es decir si los ingresos obtenidos son mayores a sus egresos la empresa tendrá más oportunidades de recibir un crédito. También es importante recalcar que una empresa que accede a un préstamo debe realizar previas planificaciones y proyecciones antes de invertir el dinero para no correr el riesgo de invertir en activos o proyectos que no generen rentabilidad por tanto no se obtenga liquidez para mejorar la situación financiera de la empresa.
2. Es recomendable que las empresas de servicio de transporte del distrito Puente Piedra realicen un balance antes de acceder a un financiamiento para poder identificar la capacidad de financiamiento al que pueden acceder sin poner en riesgo a la empresa. Los estados financieros son documentos elaborados por un profesional que nos permitirán determinar la situación real que atraviesa la empresa a un periodo determinado, y de ese modo identificar si cuenta con la capacidad de pago para cumplir con sus obligaciones financieras con los ingresos obtenidos. El sobreendeudamiento es una de los grandes problemas que atraviesan las empresas, estas se dan por una deficiencia organizacional que se presentan cuando los ingresos ni el patrimonio de la empresa puedan cubrir los financiamientos obtenidos y a raíz de esto las empresas llegan a cerrar, este problema se puede evitar con una buena estrategia de inversión o planificación.

3. Es recomendable que las empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra, para mejorar su situación financiera por falta de liquidez escoja entre la variedad de recursos financieros para financiar a la empresa, primero se debe de identificar el recurso más factible de acuerdo a la necesidad y la cantidad necesaria. Los préstamos provenientes de los bancos son las alternativas más consideradas por los empresarios, debido a la facilidad que estas entidades brindan, sin embargo si se atrasa en los pagos de las cuotas mensuales del préstamo se generara interés que en peores de los casos nos pueden dificultar a un más las oportunidades de pago, porque la cantidad a pagar será mayor a la que se determinó en el cronograma establecido, por eso es recomendable amortizar la deuda de manera puntual para no generar interese ni gastos a la empresa por los pagos realizados fuera de plazo.

# **CAPÍTULO VII: REFERENCIAS**

- Soto, A. (2017), titulada la tesis: “Gestión de riesgo de endeudamiento de una empresa de lubricantes, Huancayo 2017”, para optar el título profesional de licenciado en administración y negocios internacionales, en la Universidad Norbert Wiener.
- Mendoza, J. (2016), titulada la tesis: “Endeudamiento y su incidencia en la situación económica-financiera en la empresa de transporte de servicio Acuario S.A.C, distrito el Porvenir, año 2015”, para optar el título profesional de contador público, en la Universidad Cesar Vallejo.
- Yupanqui, M. (2016), titulada la tesis: “Endeudamiento y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa de transporte Flobalta S.A.C., Trujillo 2016”, para optar el título profesional de contador público, en la Universidad Cesar Vallejo.
- Virhuez, J. (2017), titulada la tesis: “Evaluación de la situación financiera del periodo 2013 al 2016 y propuesta de una planificación financiera para la empresa Kiamarale and Gim SAC, Casma 2017”, para optar el título profesional de contador Publico, en la Universidad César Vallejo.
- Reyes, J. (2016), titulada la tesis: “Propuesta de implementación de auditoría financiera y su influencia en la situación financiera de las Pymes comerciales en el distrito de Trujillo, Universidad Nacional de Trujillo”, para optar el título profesional de contador público, en la Universidad Nacional de Trujillo.
- Mantilla, F. (2016), titulada la tesis: “El planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa grupo constructor Gasa S.A.C. periodo 2015”, para optar el título profesional de contador público, en la Universidad Nacional de Trujillo.
- Apaza, M. (2006), Gestión financiera empresarial. Lima: Editora Real SRL.

Real Academia Española [RAE]. (2014), El endeudamiento. Edición Tricentenario.  
Recuperado de: <http://dle.rae.es/?id=FCk3YDj>

Count, E. (2010), Finanzas Corporativas. Buenos Aires: Cengage Learning.

Universidad Esan (2015), Criterios que miden la situación financiera. Recuperado de: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2015/08/criterios-miden-situacion-financiera-empresa/>

Carrasco, S. (2006), Metodología de la Investigación Científica. (1.a ed.). Lima: San Marcos.

Bernal, C. (2010), Metodología de la Investigación. (3ra. Ed.). Bogotá: Editorial Pearson.

Hernández, R., Fernández, C., Baptista, M. (2014), Metodología de la Investigación. (6ta. Ed.). México D.F: Mc Graw – Hill / Interamericana Editores S.A. de C.V.

Ferrer, A. (2012), Estados financieros, análisis e interpretación por sectores económicos. Lima: Editorial Pacifico Editores.

Alicia, M. (2010), Análisis de empresas y riesgo crediticio. Buenos Aires: Editorial Osmar D. Buyatti.

Amat, O. (2008), Análisis de estados financieros. Barcelona: Ediciones Gestión 2000.

Zevallos, E. (2007), Fundamentos de contabilidad. Lima: Editor Arequipa.

Flores, J. (2008), Estados Financieros. Lima: Entrelíneas S.R.L.

# **CAPÍTULO VIII: ANEXOS**



Anexo N° 1:

Matriz de consistencia.

“Financiamiento y su influencia en la situación financiera de las empresas de servicios de Transporte en el distrito de Puente Piedra, año 2018”

PROBLEMAS GENERAL	OBJETIVOS GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Cómo el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018?	Evaluar como el financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.	El financiamiento influye en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.	<p><b>Variable 1 (x)</b> Financiamiento</p> <p><b>Indicadores:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Préstamos Personales</li> <li>- Créditos Hipotecarios</li> <li>- Tarjetas de Crédito</li> <li>- Créditos Comerciales</li> <li>- Aportaciones de los Socios</li> <li>- Dinero en Efectivo</li> <li>- Activos Financieros</li> <li>- Utilidades</li> </ul>	<p><b>1. Tipo de investigación:</b> Investigación Descriptiva</p> <p><b>2. Diseño de investigación:</b> Diseño No experimental transversal correlacional.</p> <p><b>3. Población:</b> La población está conformada por 40 empresas de servicio de transporte del distrito Puente Piedra.</p>
			<p><b>Variable 2 (y)</b> Situación Financiera</p> <p><b>Indicadores:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Liquidez Corriente</li> <li>- Prueba Ácida</li> <li>- Liquidez Absoluta</li> <li>- Capital de Trabajo</li> <li>- Estado de Situación Financiera</li> <li>- Estado de Ganancias y Pérdidas</li> <li>- Estado de Flujo de Efectivo</li> <li>- Estado de Cambios en el Patrimonio neto</li> </ul>	<p><b>4. Técnicas de recolección de datos:</b> Encuesta al personal contable de las empresas de servicio seleccionadas.</p> <p><b>5. Instrumento:</b> Cuestionario elaborado por el investigador.</p>
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICOS		
¿Cómo el financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018?	Evaluar como el financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.	El financiamiento influye en los estados financieros de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.		
¿Cómo los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018?	Evaluar como los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.	Los recursos financieros influyen en la situación financiera de las empresas de servicios de transporte del distrito de Puente Piedra, año 2018.		

## Anexo N° 2: Validación de Instrumentos por expertos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): Dr. *Padilla Vento Patricia*

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de 10mo ciclo de la Escuela de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima norte promoción requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Título Profesional de Contador Público.

El título de mi tesis es: FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE PUENTE PIEDRA, AÑO 2018 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma

Apellidos y nombre:  
Borda Moreno Thalía Estefani

D.N.I.: 72085887

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable    Aplicable después de corregir [ ]   No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: PADILLA VENITO PADILLA

DNI: 09402744

Especialidad del validador: DAA EN CONTABILIDAD

25 de 10 del 2018

  
-----  
Firma del Experto Informante.

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**CARTA DE PRESENTACIÓN**

Señor(a)(ita): Dr. *Mariano Mucha Paitan*

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de 10mo ciclo de la Escuela de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima norte promoción requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Título Profesional de Contador Público.

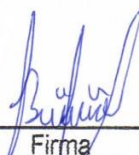
El título de mi tesis es: FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE PUENTE PIEDRA, AÑO 2018 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Apellidos y nombre:  
Borda Moreno Thalía Estefani

D.N.I: 72085887

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable    Aplicable después de corregir [ ]   No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: MISCHA PAITAN MARIANO

DNI: 17810102

Especialidad del validador: DOCTOR EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

25 de OCTUBRE del 2018

  
-----  
Firma del Experto Informante.

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



**CARTA DE PRESENTACIÓN**

Señor(a)(ita): Dr. Ibarra Fretell Walter

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de 10mo ciclo de la Escuela de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima norte promoción requiero validar el instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Título Profesional de Contador Público.

El título de mi tesis es: FINANCIAMIENTO Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE SERVICIO DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE PUENTE PIEDRA, AÑO 2018 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Apellidos y nombre:  
Borda Moreno Thalía Estefani

D.N.I.: 72085887

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable    Aplicable después de corregir    No aplicable

Apellidos y nombres del juez validador: Ibarra FreteLL, Walter Gregorio

DNI: 06098355

Especialidad del validador: DR. CONTABILIDAD

25 de OCTUBRE del 2018



Firma del Experto Informante.


<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

## Anexo N°4: Acta de Aprobación de Originalidad de Tesis

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

Yo, Ricardo García Céspedes, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Lima Norte [precisar filial o sede], revisor(a) de la tesis titulada

"Financiamiento y su influencia en la situación financiera de las empresas de servicio de distrito de Puente Piedra, año 2018"

De la estudiante Thalía Stefani Borda Moreno, constato que la investigación tiene un índice de similitud de **28 %** verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Los Olivos, 12 de Diciembre del 2018.

  
.....  
Firma  
Dr. CPC Ricardo García Céspedes  
DNI: 08394097

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





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS  
EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Financiamiento y su influencia en la situación financiera de las  
empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra,  
año 2018"

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:  
BORDA MORENO, Thalia Fedan

ASESOR:  
DR. CPC GARCÍA GARCÍA, Ricardo

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:  
Financiera

LIBRÍA - PÚBLICA  
VIA - II

Resumen de coincidencias	
	<b>28 %</b>
1	Entregado a Universida... Fuente de coincidencias: 19 %
2	dspace.untr.edu.pe Fuente de coincidencias: 2 %
3	repositorio.uladech.ed... Fuente de coincidencias: 1 %
4	docplayer.es Fuente de coincidencias: 1 %
5	repositorio.unsa.edu.pe Fuente de coincidencias: 1 %
6	pt.scribd.com Fuente de coincidencias: <1 %
7	www.theibf.com Fuente de coincidencias: <1 %
8	repositorio.univer.edu... Fuente de coincidencias: <1 %
9	libri.nrccondelvago.com Fuente de coincidencias: <1 %
10	ri.bib.udo.edu.ve Fuente de coincidencias: <1 %
11	www.gestioipais.com Fuente de coincidencias: <1 %



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)  
"César Acuña Peralta"

## FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

### 1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Borda Mariana Thalia Esterani  
D.N.I. : 72085807  
Domicilio : Av. Los Rios N° 2121 - Puente Piedra  
Teléfono : Fijo : Móvil : 994692983  
E-mail : thalia.esterani.borda.mariana@gmail.com

### 2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : Ciencias Empresariales  
Escuela : Contabilidad  
Carrera : Contabilidad  
Título : Contador Público

Tesis de Post Grado

Maestría

Grado :  
Mención :

Doctorado

### 3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

Borda Mariana Thalia Esterani

Título de la tesis:

"Financiamiento y su influencia en la situación  
financiera de las empresas de servicio de transporte del  
distrito de Puente Piedra, año 2019"

Año de publicación : 2019

### 4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



Firma :

Fecha : 10/05/2019



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA LA ENCARGADA DE INVESTIGACIÓN DE

La Escuela de Contabilidad

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Trolio Estefani Borda Moreno

INFORME TITULADO:

"Financiamiento y su influencia en la situación financiera de las Empresas de servicio de transporte del distrito de Puente Piedra año 2018"

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: 13/12/2018

NOTA O MENCIÓN: 17



[Firma]  
FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACION