



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa JC
inversiones E.I.R.L, Piura, periodo 2015– 2016

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Santacruz Saavedra Lesly Yessenia

ASESORA:

Mg. Zuazo Olaya Norka Tatiana

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

PIURA – PERÚ

2018

PÁGINA DEL JURADO

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 06 Fecha : 23-03-2011 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado en cargado de evaluar la tesis presentada por don (a) Lesly Yessenia Santacruz Saavedra cuyo título es: "Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de La empresa Jc Inversiones E.I.R.L, Piura, periodo 2015– 2016" Reunido en fecha, escucho la sustentación y la resolución de preguntas por es estudiante, otorgándole el calificativo de: 15(número) quince (letras).

Piura, 15 de noviembre del 2018



Mg. Norka Tatina Zuazo Olaya



Mg. Mauro Antón Nunura



Mg. Miguel Ramos Salazar

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

DEDICATORIA

Dedico la presente investigación a Dios por guiarme y darme las fuerzas necesarias para seguir adelante frente a las diferentes adversidades sin desfallecer en el intento, por darme salud y fortaleza para lograr uno de mis principales objetivos en mi vida.

A mis padres y mi abuelito Antonio por su comprensión, seguridad y ayuda en los momentos difíciles, así mismo por apoyarme en los recursos necesarios para salir adelante.

Lesly Yessenia Santacruz Saavedra.

AGRADECIMIENTO

Le doy gracias a Dios y a mis padres por la oportunidad de seguir formándome como persona y profesional en este camino de la vida.
personal y profesional durante esta indagación.

La Autora.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Declaración de autenticidad

Yo, Santacruz Saavedra, Lesly Yessenia con DNI N° 74461962, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaña es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información 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.

Piura, 03 julio del 2018


Santacruz Saavedra, Lesly Yessenia

ÍNDICE

Página del jurado	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Índice	vi
Índice de tablas.....	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Realidad problemática	1
1.2. Trabajos previos.....	2
1.3. Marco teórico.....	5
1.4. Formulación del problema.....	19
1.5. Justificación	20
1.6. Hipótesis (hi)	21
1.6.1. Hipótesis general	21
1.6.2. Hipótesis específicas:	21
1.7. Objetivos.....	22
1.7.1. Objetivo general	22
1.7.2. Objetivos específicos.....	22
II. MÉTODO	23
2.1. Diseño de investigación.....	23
2.1.1. Tipo de estudio	23
2.1.2. Matriz de Operacionalización de variables	24
2.2. Población y muestra.....	26
2.2.1. Población	26
2.2.2. Muestra	26
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	27

2.3.1. Técnicas	27
2.3.2. Instrumentos	28
2.3.3. Validación y confiabilidad del instrumento.....	28
2.4. Método de análisis de datos	29
2.5. Aspectos éticos	29
III. RESULTADOS	30
IV. DISCUSIÓN	39
V. CONCLUSIONES	43
VI. RECOMENDACIONES.....	44
REFERENCIAS	45
ANEXOS	48
Anexo 01: Matriz de consistencia.....	48
Anexo 02: Técnicas e instrumentos de investigación.....	49
Anexo 03: Cuestionario	50
Anexo 04: Ficha de observación tipo 2	52
Anexo 05: Interpretación y análisis de los indicadores financieros.....	54
Anexo 06: Confiabilidad.....	58
Anexo 07: Carta de aceptación	59
Anexo 08: Matriz de validación de instrumentos	60
Anexo 09: Acta de aprobación de originalidad de tesis.....	71
Anexo 10: Reporte de turnitin	72
Anexo 11: Acta de autorización de publicación de tesis	73
Anexo 12: Acta de autorización de la versión final de trabajo de investigación.....	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Relación de del personal de la JC Inversionistas E.I.R.L de la ciudad de Piura.....	26
Tabla 2 Captación media de los colaboradores de la jerarquía administrativa y contable de la empresa Jc Inversiones E.I.R.L, Piura, Periodo 2015 – 2016.....	30
Tabla 3 La captación media de los empleados del nivel contable y administrativo de esta sociedad Jc Inversiones E.I.R.L, Piura, Periodo 2015 – 2016, por el punto de vista relacionados a la toma de toma de decisiones.....	32
Tabla 4. Incidencia de los indicadores financieros en la toma de decisiones.	34
Tabla 5 Correlación a través de las razones financieras y la toma de decisiones.	35
Tabla 6 Incidencia de herramientas financieras en la toma de decisiones.	36
Tabla 7 Correlación entre herramientas financieras y la toma de decisiones.	37
Tabla 8 Incidencia del análisis financiero en la toma de decisiones.....	37

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general determinar la incidencia entre análisis financiero y la toma de decisiones de la empresa JC Inversiones E.I.R.L, Piura, periodo 2015– 2016. El estudio fue de un enfoque cuantitativo de diseño no experimental, así mismo el tipo de estudio fue descriptivo – correlacional. La población estuvo conformada por (11) colaboradores del área de contabilidad y administración de la empresa, para la muestra se realizó un censo, en relación a las principales técnicas de análisis de datos aplicados fueron; (01) encuesta, (01) guías documentales. Se concluyó que existe una correlación positiva entre el análisis financiero y la toma de decisiones $\rho=0,932$, $P=0,001$, demostrando que la empresa no realiza análisis financiero periódicamente para tomar decisiones de inversión, financiamiento y de inversión esto ha generado que la empresa posee un bajo nivel de liquidez de S/. 0.94 a S/. 0.93, un endeudamiento patrimonial elevado de 144% a 113% y una disminución de su rentabilidad de 0.94% a -2.71% durante el periodo 2015 -2016.

Palabras claves: Análisis financiero, toma de decisiones, indicadores

ABSTRACT

The investigation was general purpose determine the incidence between financial analysis and the decision making of the company JC Inversiones E.I.R.L, Piura, period 2015 – 2016.” The design of the study was experimental, qualitative and quantitative, likewise, the type of study was descriptive - correlational. The population consisted of (11) employees of the accounting and administration area of the company, for the sample a census was carried out, in relation to the main data analysis techniques applied; (1) poll (1) documentary guides. It was concluded that there is a positive correlation between financial analysis and decision making $\rho = 0,932$, $P = 0,001$, showing that the company did not perform the periodic analysis to make investment decisions, a low level of liquidity of S/. 0.94 to S/. 0.93, a high net worth debt of 144% to 113% and a decrease in its profitability from 0.94% to -2.71% during the period 2015 -2016.

Keywords: Financial analysis, decision making, indicators.