



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“GESTION FINANCIERA Y FINANCIAMIENTO A LARGO PLAZO EN LA
EMPRESA COMERCIAL CURTIS & CO. REPRESENTACIONES S.A.C. EN EL
DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2016”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

DAVID DANIEL PASTOR CANTERA

ASESOR:

MG. ARTURO JAIME ZUÑIGA CASTILLO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

LIMA – PERÚ

2016

PÁGINA DE JURADO

Mg. Arturo J. Zúñiga Castillo
PRESIDENTE

Dr. Ambrosio Esteves Pairazaman
SECRETARIO

Mg. Esther Sáenz Arena
VOCAL

DEDICATORIA

Este proyecto se lo dedico a mi madre que siempre está apoyándome y motivándome a perseguir mis sueños, a mi padre que siempre mostró interés por mi formación profesional, a mis hermanos que me acompañan en mis logros y a mi futura colega que comprende lo mucho que hemos sacrificado. Esto va para ustedes.

AGRADECIMIENTO

Se agradece a la Universidad Cesar Vallejo, mi casa de formación profesional y a los docentes que han permitido que este cursando esta etapa de mi futuro como profesional, en especial agradecer a la empresa Curtis & co. Representaciones S.A.C por permitir realizar mi investigación.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Pastor Cantera, David Daniel, con DNI N° 72483670, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela

de Contabilidad, 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 Cesar Vallejo.

Lima, 02 de Diciembre del 2016

DAVID DANIEL PASTOR CANTERA

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis Titulada “Gestión financiera y financiamiento a largo plazo en la empresa comercial Curtis y co.

Representaciones s.a.c. en el distrito de San Juan de Lurigancho, 2016”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título profesional de Contador.

TABLA DE CONTENIDO

Página del Jurado.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Declaración de autenticidad.....	v
Presentación.....	vi
Tabla de contenido.....	vii
Índice de Tablas.....	ix

Índice de Gráficos.....	xi
Resumen.....	xii
Abstract.....	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Realidad problemática.....	1
1.2 Trabajos previos.....	3
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	6
1.3.1 Gestión Financiera.....	6
1.3.1.1 Origen.....	6
1.3.1.2 Definición.....	6
1.3.1.3 Objetivo presupuestario.....	7
1.3.1.4 Planificación en la empresa.....	8
1.3.1.5 Gestión presupuestaria	9
1.3.1.6 Relación entre financiamiento e inversión	9
1.3.1.7 Valor del dinero en el transcurrir del tiempo.....	10
1.3.2 Financiamiento a largo plazo.....	11
1.3.2.1 Origen.....	.11
1.3.2.2 Definición.....	..11
1.3.2.3 Clasificación de las fuentes de financiamiento.....	12
1.3.2.4 Presupuesto de capital.....	12
1.3.2.5 Motivaciones para la inversión de capital.....	13
1.3.2.6 Fuentes y formas de financiamiento a largo plazo.....	14
1.3.2.7 Métodos más comunes de financiamiento a largo plazo...	15
1.4 Formulación Problemática.....	16
1.4.1 Problema General.....	16

1.4.2	Problemas Específicos.....	16
1.5	Justificación.....	17
1.6	Hipótesis.....	18
1.6.1	Hipótesis General.....	18
1.6.2	Hipótesis Específica.....	18
1.7	Objetivo.....	19
1.7.1	Objetivo General	19
1.7.2	Objetivo Específico.....	19
II.	MÉTODO.....	20
2.1	Tipo de Investigación.....	20
2.1.1	Nivel.....	20
2.1.2	Diseño de investigación.....	21
2.2	Variables, Operacionalización.....	22
2.3	Población y muestra.....	24
2.3.1	Población.....	24
2.3.2	Muestra.....	24
2.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	25
2.5	Método de análisis de datos.....	28
2.6	Aspectos Éticos.....	29
III.	RESULTADOS.....	30
IV.	DISCUSIÓN.....	51
V.	CONCLUSIÓN.....	53
VI.	RECOMENDACIONES.....	54
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	55
VIII.	ANEXOS.....	57

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Validación de docentes.....	26
----------	-----------------------------	----

Tabla 2. Test de confiabilidad entre la Gestión financiera y financiamiento a largo plazo.....	27
Tabla 3. Criterio de confiabilidad y objetividad.....	29
Tabla 4. Tabla descriptiva de Gestión financiera.....	30
Tabla 5. Tabla descriptiva de recursos financieros.....	31
Tabla 6. Tabla descriptiva de eficiencia	32
Tabla 7. Tabla descriptiva de control de los recursos financieros.....	33
Tabla 8. Tabla descriptiva de resultado.....	34
Tabla 9. Tabla descriptiva de Financiamiento a largo plazo.....	35
Tabla 10. Tabla descriptiva de fuente de financiamiento.....	36
Tabla 11. Tabla descriptiva de decisión de financiamiento.....	37
Tabla 12. Tabla descriptiva de motivo de inversión.....	38
Tabla 13. Tabla descriptiva de factores de financiación.....	39
Tabla 14. Prueba de normalidad entre gestión financiera y financiamiento a largo plazo	40
Tabla 15. Prueba de normalidad entre gestión financiera y las dimensiones del financiamiento a largo plazo.....	41
Tabla 16. Prueba de hipótesis general gestión financiera y financiamiento a largo plazo.....	42
Tabla17.Prueba de hipótesis entre gestión financiera y fuente de financiamiento.....	43
Tabla18.Prueba de hipótesis entre gestión financiera y decisión de financiamiento.....	43

Tabla19.Prueba de hipótesis entre gestión financiera y motivo de inversión.....	44
Tabla20.Prueba de hipótesis entre gestión financiera y factores de financiación.....	45
Tabla21.Tabla cruzada gestión financiera y financiamiento a largo plazo.....	46
Tabla22.Tabla cruzada gestión financiera y fuente de financiamiento.....	47
Tabla23.Tabla cruzada gestión financiera y decisión de financiamiento	48
Tabla24.Tabla cruzada gestión financiera y motivo de inversión.....	49
Tabla25.Tabla cruzada gestión financiera y factores de financiación	50

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Agrupado de gestión financiera.....	30
Gráfico 2. Recursos financieros.....	31
Gráfico 3. Eficiencia.....	32
Gráfico 4. Control de los recursos financieros.....	33
Gráfico 5. Resultado.....	34
Gráfico 6. Financiamiento a largo plazo.....	35
Gráfico 7. Fuente de financiamiento.....	36
Gráfico 8. Decisión de financiamiento.....	37

Gráfico 9. Motivo de inversión.....	38
Gráfico 10. Factores de financiación.....	39
Gráfico 11. Prueba de normalidad Q-Q de la gestión financiera.....	40
Gráfico 12. Prueba de normalidad Q-Q del financiamiento a largo plazo.....	40
Gráfico 13. Prueba de normalidad Q-Q de fuente de financiamiento.....	41
Gráfico 14. Prueba de normalidad Q-Q de decisión de financiamiento.....	41
Gráfico 15. Prueba de normalidad Q-Q de motivo de inversión.....	41
Gráfico 16. Prueba de normalidad Q-Q de factores de financiación.....	41

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal determinar la relación que existe entre la gestión financiera y el financiamiento a largo plazo en la empresa comercial Curtis & co representaciones S.A.C. ubicado en el distrito de San Juan de Lurigancho, con la finalidad de demostrar la importancia que se tiene al llevar una adecuada Gestión financiera el cual conlleva a un adecuado Financiamiento a largo plazo demostrando así un resultado como nos indica el presente trabajo, que dentro de la empresa Curtis & co representaciones S.A.C se da una moderada Gestión financiera y así mismo afecta directamente a el financiamiento a largo plazo dándose de manera moderada, de esta manera se probara nuestra hipótesis planteada. La investigación se realizó utilizando el método no-experimental de tipo descriptivo correlacional, así mismo se aplicó un censo para la recolección de datos a los colaboradores de la empresa y a través de los resultados obtenidos, se llegó a la conclusión que se presenta una moderada Gestión financiera influyendo de manera directa sobre el financiamiento a largo plazo.

Palabras Claves: Planificación, Inversión, recursos financieros y eficiencia.

ABSTRACT

The main objective of this research is to determine the relationship between financial management and long-term financing in the commercial company Curtis & co representations S.A.C. Located in the district of San Juan de Lurigancho, in order to demonstrate the importance of having an adequate Financial Management which leads to an adequate long-term financing demonstrating an outcome as indicated in this work, which within The company Curtis & co representations SAC is given a moderate Financial management and also directly affects the long term financing given in a moderate way, in this way we tested our hypothesis. The research was carried out using the non-experimental method of correlational descriptive type. A census was also applied for the data collection to the collaborators of the company and through the results obtained, it was concluded that a moderate Management Directly influencing long-term financing.

Key Words: Planning, Investment, financial resources and efficiency.