



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD

“Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la Caja Municipal Cusco, Agencia Portal Espinar, distrito Cusco, periodo 2019”.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Carazas Huaricallo, Estephani (ORCID: 0000-0001-6020-5022)

ASESOR:

Dra. Saenz Arenas, Esther Rosa (ORCID: 0000-0003-0340-2198)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2019

DEDICATORIA

El presente trabajo de tesis está dedicado a Dios, a mi madre Irma Huaricallo, por ser la fuente de inspiración y a mi familia, mi esposo Adolfo Arone, hermanos y a mi pequeño bebe Nicolas, por darme la fuerza para continuar con mis objetivos y poder lograr lo que siempre me propuse.

AGRADECIMIENTO

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

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

A la Dra. Esther R. Sáenz, por sus enseñanzas, consejos, su valioso asesoramiento y por su gran paciencia al educarnos.

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

ÍNDICE DE CONTENIDO

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	iv
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	iv
Índice de tablas.....	iv
Resumen	v
Abstract.....	vi
i. Introducción.....	1
ii. marco teórico	4
iii. Metodología.....	15
3.1 Tipo y diseño de investigación	15
3.2 Variables y operacionalización	15
3.3 Población, muestra, muestreo	17
3.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos	18
3.5 Procedimientos.....	19
3.6 Método de análisis de datos	20
3.7 Aspectos éticos	20
IV. Resultados.....	21
v. Discusión.....	52
vi. Conclusiones.....	56
VII. Recomendaciones	58
Referencias.....	59

ANEXOS.....63

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Niveles de confiabilidad	21
Tabla 2: Análisis de fiabilidad con el alfa ce Cronbach	21
Tabla 3: Prueba de normalidad Shapiro Wilk para las variables Planeamiento financiero y Rentabilidad	22
Tabla 4: Tabla cruzada Planeamiento financiero y Rentabilidad.....	23
Tabla 5: Tabla cruzada Planeamiento financiero y Beneficio	24
Tabla 6: Tabla cruzada Planeamiento financiero y Capacidad de producir	25
Tabla 7: Tabla cruzada Rentabilidad y Recursos financieros.....	26
Tabla 8: ¿Cree usted que se establecieron estrategias necesarias para alcanzar los propósitos, de manera eficiente para lograr sus metas y objetivos para un adecuado planeamiento financiero?.....	27
Tabla 9: ¿Cree usted que la Entidad abarca las decisiones de financiación necesarias para alcanzar una adecuada estrategia, especificado el nivel óptimo de inversión, financiación, y que son las más adecuadas para el cumplimiento del planeamiento financiero?	28
Tabla 10: ¿Cree usted que se elabora el presupuesto adecuado y ayuda a lograr a dicha metas para planificar los recursos de la Entidad?	29
Tabla 11: ¿Cree usted qué le permite a la Entidad proyectar, en términos monetarios, el resultado de sus decisiones y comprobar si los objetivos se consiguen para una adecuada planificación financiera?	30
Tabla 12: ¿Cree usted que el efectivo que posee la Entidad forma parte del activo circulante y le permite desarrollar un adecuado planeamiento financiero?	31
Tabla 13: ¿Cree usted que es importante elaborar una adecuada planificación financiera para poder cumplir con las obligaciones de corto plazo oportunamente?	32

Tabla 14: ¿Cree usted que se efectúa una evaluación y control de la planificación que genere el retorno adecuado de la inversión hacia la Entidad?.....	33
Tabla 15: ¿Cree usted que se reconocen, registran los estados financieros para una adecuada planificación financiera y se logran los objetivos en el tiempo establecido que se propone como Entidad?.....	34
Tabla 16: ¿Cree Ud. que el efectivo que posee la empresa forma parte del activo circulante y le permite desarrollar un adecuado planeamiento financiero?	35
Tabla 17: ¿Cree usted que se emplean los documentos previsionales para reflejar los resultados de las actividades de la empresa?	36
Tabla 18: ¿Una adecuada planificación financiera ayuda a la Entidad a proyectar, en términos monetarios, el resultado de sus decisiones y comprobar sus objetivos?	37
Tabla 19: ¿Cree usted que se efectúa una evaluación para una adecuada planificación financiera?	38
Tabla 20: ¿Cree usted que las políticas de planificación de la Entidad se establecen para tener beneficios que proporciona una determinada operación e inversión? .	39
Tabla 21: ¿Cree usted que la ganancia o utilidad total que se obtiene de una inversión proceso, trabajo es el adecuado para la operación financiera?.....	40
Tabla 22: ¿Cree usted que el crecimiento financiero hace referencia al logro conjunto de las metas para mejorar la rentabilidad?	41
Tabla 23: ¿Cree usted que se logra el equilibrio entre clientes concentrados y diversificados, con modelos de crecimiento exposición a negocios de alto margen y alto crecimiento como ventaja de un buen beneficio?	42
Tabla 24: ¿Cree usted que poseen los líderes de organizar, controlar y dirigir a un grupo de personas para lograr el objetivo propuesto por medio de diversas estrategias y le permite a la Entidad sostener una posición destacada en el mercado?	43

Tabla 25: ¿Cree usted que la Entidad logra mayores valores óptimos de la eficiencia utilizados en la planificación financiera?	44
Tabla 26: ¿Cree usted que se logra las mejoras en el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas que se establece bajo la gestión financiera existente?	45
Tabla 27: ¿Cree usted que se cuenta con una liquidez suficiente y constante para asegurar la continuidad de la Entidad?	46
Tabla 28: ¿Cree usted que la Entidad produce la máxima atención de servicios y genera un nivel de ingreso apropiado para invertir?	47
Tabla 29: ¿Cree usted que la Entidad presenta una adecuada capacidad de pago y usa como un indicador para medir la solvencia de la compañía frente a sus deudas para cumplir con sus obligaciones comerciales?	48
Tabla 30: ¿Cree usted que la Entidad obtuvo una buena utilidad a comparaciones de años anteriores para un buen interés o provecho en la Entidad?	49
Tabla 31: ¿Cree usted que la Entidad ha logrado reducir sus costos en el último periodo?	50
Tabla 32: ¿Cree usted que los gastos en los que incurre la Entidad son convenientes para lograr la rentabilidad esperada?	51

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulada: Planeamiento financiero y su incidencia en la rentabilidad de la Caja Municipal Cusco, Agencia Portal Espinar, distrito Cusco, periodo 2019. El objetivo fué determinar el planeamiento financiero incide significativamente en la rentabilidad en la Caja Municipal Cusco, Agencia Portal Espinar Cusco, 2019. El tipo de investigación fue básica, de diseño no experimental de corte transversal - correlacional, de enfoque cuantitativo, con una población de 54 colaboradores, con un muestreo aleatorio simple con una muestra de 48. Con la técnica encuesta e instrumento cuestionario, en la investigación se utilizó el estadístico "Tau – B- Kendall" los cuales se concluye que el planeamiento financiero incide en la rentabilidad en la Caja Municipal, Agencia Portal Espinar Cusco, 2019, porque el P_valor es 0.000 menor al nivel de significancia (0.05), el grado de relación directa y alta ($r=0.737$), Puesto que la mayoría de los colaboradores indica que el planeamiento financiero y la rentabilidad es de regular a bueno. Así mismo el planeamiento financiero se relaciona directamente con el beneficio y la capacidad producir puesto que su P_valor es menor al nivel de significancia (0.05), también la rentabilidad incide en los recursos financieros en la Caja Municipal, Agencia Portal Espinar Cusco, 2019.

Palabras claves: Planeamiento financiero y rentabilidad

ABSTRACT

The present research work entitled: Financial planning and its impact on the profitability of the Cusco Municipal Fund, Portal Espinar Agency, Cusco district, period 2019. The objective was to determine the financial planning significantly affects the profitability of the Cusco Municipal Fund, Agency Portal Espinar Cusco, 2019. The type of research was basic, of a non-experimental cross-sectional-correlational design, with a quantitative approach, with a population of 54 collaborators, with a simple random sampling with a sample of 48. With the survey technique and questionnaire instrument, in the research the statistic "Tau - B-Kendall" was used, which concludes that financial planning affects profitability in the Municipal Fund, Agency Portal Espinar Cusco, 2019, because the P_value is 0.000 less than the level of significance (0.05), the degree of direct relationship and high ($r = 0.737$), Since most of the collaborators indicate that Financial planning and profitability is fair to good. Likewise, financial planning is directly related to the benefit and the capacity to produce since its P_value is less than the level of significance (0.05), also the profitability affects the financial resources in the Municipal Fund, Agency Portal Espinar Cusco, 2019.

Keywords: Financial planning and profitability