



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Planeamiento financiero y su influencia en la rentabilidad
en mi banco de la microempresa s.a. Agencia
Wanchaq-Cusco, Periodo 2019**

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

AUTORES:

BACH. Alave Choque Edwin Abad (ORCID: 0000-0001-6218-6929)

ASESORA:

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

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

LIMA – PERÚ

2019

DEDICATORIA

El presente proyecto de investigación está dedicado a mis padres, mis hermanos y todas las personas que siempre me brindaron su apoyo y me motivaron constantemente a alcanzar mis objetivos, sin ustedes no lo hubiera logrado.

EDWIN ABAD ALAVE CHOQUE.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por guiarnos, cuidarnos y darnos las fuerzas para seguir adelante en este reto profesional, a nuestras familias por el apoyo y confianza que nos brindan día a día.

A la Universidad Cesar Vallejo por darnos esta oportunidad de haber abierto sus puertas y permitirnos ser un profesional de esta noble y extraordinaria casa de estudios y hacer posibles nuestros sueños, a la Dra. Esther Rosa Sáenz Arenas por la enseñanza de sus valiosos conocimientos por su paciencia, dedicación y apoyo incondicional.

EDWIN ABAD ALAVE CHOQUE.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

caratula	1
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	iv
ÍNDICE DE TABLAS.....	v
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS	vii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1 Tipo y diseño de investigación	11
3.2 Variable y operacionalización	12
3.3 Población, muestra, muestreo	13
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	13
3.5 Procedimientos	14
3.6 Método de análisis de datos.....	14
3.7 Aspectos éticos	14
IV. RESULTADOS.....	15
V. DISCUSIÓN	41
VI. CONCLUSIÓN.....	45
VII. RECOMENDACIÓN	46
REFERENCIAS.....	47
ANEXOS.....	52
PREGUNTAS DE LA ENCUESTA – PROGRAMA SPSS	66
RESULTADOS DE LA ENCUESTA – MICROSOFT EXCEL	67
RESULTADOS DE LA ENCUESTA – PROGRAMA SPSS	68
.....	68
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR.....	70
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	71
ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN / TESIS (*).....	72
AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL.....	73

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: dictamen de juicio de expertos - validadores.....	14
Tabla 2 Prueba de confiabilidad: planeamiento financiero	15
Tabla 3: Prueba de confiabilidad Rentabilidad	15
Tabla 4: Prueba de normalidad de variable y dimensiones.....	16
Tabla 5: Prueba chi cuadrado: hipótesis general	17
Tabla 6: Medida simétrica - hipótesis general	17
Tabla 7: Prueba chi cuadrado: hipótesis específica 01	18
Tabla 8: Medida simétrica - hipótesis específica 01	18
Tabla 9: Prueba chi cuadrado: hipótesis específica 02	19
Tabla 10: Medida simétrica - hipótesis específica 02	19
Tabla 11: Prueba chi cuadrado: hipótesis específica 03	20
Tabla 12: Medida simétrica - hipótesis específica 03	20
Tabla 13: La empresa realiza un estudio de mercado para hacer la proyección de resultados y hacer frente a circunstancias externas.....	21
Tabla 14: La empresa realiza una adecuada proyección del estado de resultados que permita planificar de manera financiera	22
Tabla 15: Considera usted que los créditos otorgados a los clientes han aumentado en los 3 últimos años.....	23
Tabla 16: Como trabajador, la Empresa MIBANCO realiza de manera periódica la proyección de créditos.....	24
Tabla 17: La empresa tiene un capital propio para hacer inversiones en otros rubros que le permite generar ingresos y así poder incrementar su capital	25
Tabla 18: La empresa MIBANCO realiza estudios de viabilidad antes de invertir	26

Tabla 19: Usted considera que el nivel de inversión de la Empresa MIBANCO, es determinante para el planeamiento financiero.....	27
Tabla 20: Según usted, La Empresa MIBANCO, presenta políticas de financiamiento a corto y/o largo plazo, para generar ingresos de los intereses	28
Tabla 21: Dentro de sus políticas, La empresa cuenta con estrategias de planificación financiera, para lograr la competitividad en el mercado.....	29
Tabla 22: la Empresa realiza un análisis de la situación financiera, para poder evaluar el cumplimiento de sus objetivos	30
Tabla 23: Para usted los equipos de trabajo con los que cuenta la Empresa son adecuados para obtener una rentabilidad de activos	31
Tabla 24: Cómo trabajador de la Empresa ha notado que en los últimos años la Empresa está mejorando su rentabilidad de manera eficiente y ampliando su mercado.	32
Tabla 25: La Empresa realiza inversiones a futuro para mejorar el rendimiento económico y así obtener resultados positivos en su rentabilidad.....	33
Tabla 26: La Empresa realiza un seguimiento oportuno para medir la capacidad generada a partir de las inversiones realizadas por los accionistas.....	34
Tabla 27: La Empresa cuando tiene utilidades, tiene como política aumentar al patrimonio para que así tenga un mayor fondo de capital.....	35
Tabla 28: Para conocer el margen financiero neto, la Empresa MIBANCO tiene actualizado la información actualizada.....	36
Tabla 29: La Empresa MIBANCO, se plantea objetivos para generar informes económicos y así poder analizar el resultado obtenido del margen Financiero Neto.....	37
Tabla 30: Según usted la Empresa realiza estudios de factibilidad para poder invertir y así aumentar su rentabilidad financiera	38
Tabla 31:Según usted, la Empresa MIBANCO, tiene la capacidad de pagar interés por depósitos, préstamos y así poder hacer frente a sus obligaciones con terceros.....	39
Tabla 32:Considera que la Empresa MIBANCO, cumple con las obligaciones a corto plazo y a la vez brindar prestamos.....	40

ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Gráfico 1:La empresa realiza un estudio de mercado para hacer la proyección de resultados y hacer frente a circunstancias externas.....	21
Gráfico 2: La empresa realiza una adecuada proyección del estado de resultados que permita planificar de manera financiera	22
Gráfico 3: Considera usted que los créditos otorgados a los clientes han aumentado en los 3 últimos años.....	23
Gráfico 4: Como trabajador, la Empresa MIBANCO realiza de manera periódica la proyección de créditos.....	24
Gráfico 5: La empresa tiene un capital propio para hacer inversiones en otros rubros que le permite generar ingresos y así poder incrementar su capital	25
Gráfico 6: La empresa MIBANCO realiza estudios de viabilidad antes de invertir	26
Gráfico 7: Usted considera que el nivel de inversión de la Empresa MIBANCO, es determinante para el planeamiento financiero.....	27
Gráfico 8: Según usted, La Empresa MIBANCO, presenta políticas de financiamiento a corto y/o largo plazo, para generar ingresos de los intereses	28
Gráfico 9: Dentro de sus políticas, La empresa cuenta con estrategias de planificación financiera, para lograr la competitividad en el mercado.....	29
Gráfico 10: la Empresa realiza un análisis de la situación financiera, para poder evaluar el cumplimiento de sus objetivos	30
Gráfico 11: Para usted los equipos de trabajo con los que cuenta la Empresa son adecuados para obtener una rentabilidad de activos	31

Gráfico 12: Cómo trabajador de la Empresa ha notado que en los últimos años la Empresa está mejorando su rentabilidad de manera eficiente y ampliando su mercado	32
Gráfico 13: La Empresa realiza inversiones a futuro para mejorar el rendimiento económico y así obtener resultados positivos en su rentabilidad.....	33
Gráfico 14: La Empresa realiza un seguimiento oportuno para medir la capacidad generada a partir de las inversiones realizadas por los accionistas	34
Gráfico 15: La Empresa cuando tiene utilidades, tiene como política aumentar al patrimonio para que así tenga un mayor fondo de capital	35
Gráfico 16: Para conocer el margen financiero neto, la Empresa MIBANCO tiene actualizado la información actualizada	36
Gráfico 17 La Empresa MIBANCO, se plantea objetivos para generar informes económicos y así poder analizar el resultado obtenido del margen Financiero Neto.....	37
Gráfico 18:Según usted la Empresa realiza estudios de factibilidad para poder invertir y así aumentar su rentabilidad financiera	38
Gráfico 19:Según usted, la Empresa MIBANCO, tiene la capacidad de pagar intereses por depósitos, préstamos y así poder hacer frente a sus obligaciones con terceros.....	39
Gráfico 20: Considera que la Empresa MIBANCO, cumple con las obligaciones a corto plazo y a la vez brindar prestamos	40

RESUMEN

El trabajo de investigación tiene como objetivo determinar cómo influye el planeamiento financiero en la rentabilidad en MIBANCO de la microempresa s.a. agencia Wanchaq - Cusco, periodo 2019. El planeamiento financiero es importante porque permite conducir una organización realizando tareas de organización, coordinación, evaluación todos los procesos en mención son evaluados con indicadores que permitan conocer el estado de una organización. Para que la Empresa MIBANCO pueda cumplir con sus metas y objetivos debe de establecer estrategias a nivel del mercado, proyección de sus estados financieros a futuro para ver el crecimiento de la empresa y establecer políticas de financiamiento, para poder permanecer en el mercado y ser competente frente a otras entidades bancarias.

El tipo de investigación es básica, porque permite ampliar los conocimientos contables y así poder brindar alternativas de solución al problema de investigación. El enfoque es cuantitativo, nivel explicativo causal, no experimental porque no se manipulan las variables y de corte transversal porque el ámbito de estudio se encuentra dentro de un determinado tiempo. La muestra está constituida por 30 personas, que laboran en la Empresa MIBANCO. Para el recojo de los datos se emplea la encuesta y cuyo instrumento es el cuestionario. El cuestionario es verificado y aprobado por un grupo de expertos en la materia conocidos como juicio de expertos y para la confiabilidad se utilizó el alfa de Cronbach.

Palabras claves: Planeamiento, Financiero, Rentabilidad.

ABSTRACT

The objective of the research work is to determine how financial planning influences profitability in MIBANCO de la microempresa s.a. Wanchaq agency - Cusco, period 2019. Financial planning is important because it allows an organization to be conducted by carrying out tasks of organization, coordination, evaluation, all the aforementioned processes are evaluated with indicators that allow knowing the status of an organization. In order for the MIBANCO Company to meet its goals and objectives, it must establish strategies at the market level, projection of its financial statements in the future to see the growth of the company and establish financing policies, in order to remain in the market and be competent against other banking entities.

The type of research is basic, because it allows to expand accounting knowledge and thus be able to provide alternative solutions to the research problem. The approach is quantitative, causal explicative level, not experimental because the variables are not manipulated and cross-sectional because the scope of study is within a certain time. The sample is made up of 30 people who work in the MIBANCO Company. To collect the data, the survey is used, the instrument of which is the questionnaire. The questionnaire is verified and approved by a group of experts in the field known as expert judgment, and Cronbach's alpha was used for reliability.

Keywords: Planning, Financial, Profitability.