



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“Planificación financiera y liquidez en empresas de servicio Médico  
Ambulatorio, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2018”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público**

**AUTORA:**

**Huaraca Aiquipa, Ruth María (ORCID: 0000-0002-7763-5763)**

**ASESOR:**

**Mg. Zuñiga Castillo, Arturo Jaime (ORCID: 0000-0003-1241-2785)**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

**Finanzas**

**LIMA – PERÚ**

**2018**

### **Dedicatoria**

Mi presente trabajo lo dedico primeramente a dios, a mis padres, a mis hermanos quienes desde un inicio de mi carrera universitaria me apoyaron incondicionalmente y fueron de soporte fundamental, para así poder llegar a culminar exitosamente mi alineación profesión.

## **Agradecimiento**

Para comenzar, retribuyo especialmente a dios, por haberme conducido y regido en todo momento; y a mis padres por haberme formado como un prójimo de bien y a mis hermanos, por haberme ofrecido su comprensión y soporte, en mucho de mis logros se lo debo a ustedes por estar siempre hay en cada etapa de mi vida, y a mi profesor el Mg. Zuñiga Castillo Arturo Jaime por su sabiduría y ayuda.

## Índice de contenidos

Dedicatoria .....	i
Agradecimiento .....	ii
Índice de contenidos.....	iii
Índice de tabla .....	v
índice de figuras .....	ix
RESUMEN .....	xii
ABSTRACT.....	xiii
<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>1</b>
<b>II. MÉTODO.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1. Diseño de investigación .....</b>	<b>18</b>
2.1.1. Enfoque. ....	18
2.1.2. Tipo. ....	18
2.1.3. Nivel. ....	18
2.1.4. Diseño.....	18
2.1.5. Corte. ....	19
<b>2.2. Variables, operacionalización.....</b>	<b>19</b>
2.2.1. Cuadro de operacionalización.....	20
<b>2.3. Población y muestra .....</b>	<b>22</b>
2.3.1. Población.....	22
<b>2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....</b>	<b>22</b>
2.4.1. Técnicas de recolección de datos. ....	22
2.4.2. Instrumentos de recolección de datos. ....	22
2.4.3. Validez. ....	23
2.4.4. Confiabilidad. ....	23
<b>2.5. Métodos de análisis de datos .....</b>	<b>25</b>
2.5.1. Distribución de frecuencia. ....	25
2.5.2. Nivel de significancia .....	25

2.5.3.	Prueba de normalidad.....	25
2.5.4.	Prueba de hipotesis.....	25
2.5.5.	Prueba de correlacion.....	26
<b>2.6.</b>	<b>Aspectos éticos.....</b>	<b>26</b>
<b>III.</b>	<b>RESULTADOS.....</b>	<b>27</b>
<b>3.1.</b>	<b>Resultados descriptivos.....</b>	<b>27</b>
3.1.1.	Tablas de frecuencia por ítems.....	27
3.1.2.	Tablas de frecuencia con datos agrupados.....	65
3.1.3.	Tablas cruzadas.....	73
<b>3.2.</b>	<b>Prueba de normalidad.....</b>	<b>76</b>
<b>3.3.</b>	<b>Prueba de hipótesis.....</b>	<b>83</b>
3.3.1.	Hipótesis general.....	83
3.3.2.	Hipótesis especifica.....	84
<b>IV.</b>	<b>DISCUSIÓN.....</b>	<b>88</b>
<b>V.</b>	<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>90</b>
<b>VI.</b>	<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>91</b>
<b>VII.</b>	<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>92</b>
	<b>ANEXOS.....</b>	<b>96</b>
	<b>Anexo 1. Informe de la poblacion.....</b>	<b>96</b>
	<b>Anexo 3. Documentos de instrumento de medicion a validar a traves del juicio de expertos.....</b>	<b>97</b>

## Índice de tabla

Tabla 1. Juicio de expertos .....	23
Tabla 2. Rangos de fiabilidad.....	23
Tabla 3. Análisis de planificación financiera y liquidez.....	24
Tabla 4. Análisis de fiabilidad planificación financiera.....	24
Tabla 5. Análisis de fiabilidad liquidez.....	24
Tabla 6. En la empresa el área de logística se encarga de cotizar a los proveedores .....	27
Tabla 7. El área de logística controla el ingreso de la mercadería.....	28
Tabla 8. La logística es la parte fundamental de la producción.....	29
Tabla 9. El área de logística se encarga de la distribución de mercadería .....	30
Tabla 10. El área de aprovisionamiento conserva los artículos en óptimas condiciones .....	31
Tabla 11. El área de aprovisionamiento establece la cantidad de artículos que deben estar en stock.....	32
Tabla 12. El área de aprovechamiento se encarga del abastecimiento de artículos.....	33
Tabla 13. Los ingresos se verifican diariamente en el sistema de la empresa	34
Tabla 14. La empresa cuenta con ingresos suficientes para pagar sus obligaciones a terceros .....	35
Tabla 15. Elaboran proyecciones sobre el volumen de ingresos de la empresa .....	36
Tabla 16. El control del gasto aporta mayor valor para la empresa .....	37
Tabla 17. Los gastos de la empresa son controlados por el área de tesorería	38
Tabla 18. Elaboran proyecciones antes de realizar una inversión .....	39
Tabla 19. La empresa genera ingresos monetarios mediante las inversiones.	40
Tabla 20. Las inversiones proyectan incrementar las utilidades de la empresa	41

Tabla 21. La empresa cuenta con políticas de inversión .....	42
Tabla 22. La empresa cuenta con la capacidad suficiente para adquirir préstamos bancarios .....	44
Tabla 23. La empresa elabora charlas de capacitación para el personal .....	45
Tabla 24. La empresa realiza programas de integración con el personal de cada área .....	46
Tabla 25. La empresa brinda al personal un adecuado clima laboral .....	47
Tabla 26. La empresa cuenta con un base de datos del personal .....	48
Tabla 27. La empresa tiene obligaciones con proveedores a crédito de 15 días .....	49
Tabla 28. Las obligaciones con proveedores se adquieren al momento de realizar una compra .....	50
Tabla 29. La empresa cotiza nuevos proveedores para obtener menor costo en sus compras.....	51
Tabla 30. Las obligaciones con proveedores se pagan mediante transferencias .....	52
Tabla 31. Elaboran proyecciones económicas antes de adquirir una obligación financieras.....	53
Tabla 32. La empresa accede a financiamientos con facilidad .....	54
Tabla 33. Acceden a obligaciones financieras para mejorar la infraestructura de la empresa .....	55
Tabla 34. La prescripción de las deudas tributarias se computa desde que se notifica a la empresa .....	56
Tabla 35. Las cuentas por pagar se amortizan mediante transferencias bancarias .....	57
Tabla 36. Evalúan las cuentas por pagar antes de realizar una compra.....	58

Tabla 37. Se aplica frecuentemente el análisis a todas las cuentas por pagar de la empresa.....	59
Tabla 38. Las cuentas por cobrar son controladas por el área de tesorería ....	61
Tabla 39. Al cierre de mes se presenta un informe de todas las cuentas por cobrar .....	62
Tabla 40. Verifican la información para mejor el control de las cuentas por cobrar .....	63
Tabla 41. Realizan el análisis de las cuentas por cobrar de la empresa.....	64
Tabla 42. Plan de operación .....	65
Tabla 43. Plan de efectivo.....	66
Tabla 44. Plan de utilidad.....	67
Tabla 45. Cumplir sus obligaciones .....	68
Tabla 46. Pagar sus deudas .....	69
Tabla 47. Problemas de flujo.....	70
Tabla 48. Planificación financiera.....	71
Tabla 49. Liquidez.....	72
Tabla 50. Planificación financiera y Liquidez .....	73
Tabla 51. Pruebas de normalidad .....	76
Tabla 52. Pruebas de normalidad .....	78
Tabla 53. Resultado de la prueba no paramétrica aplicado Rho-Spearman para determinar la relación entre la planificación financiera y liquidez.....	83
Tabla 54. Resultado de la prueba no paramétrica aplicado Rho-Spearman para determinar la relación entre la planificación financiera y cumplir sus obligaciones .....	84
Tabla 55. Resultado de la prueba no paramétrica aplicado Rho-Spearman para determinar la relación entre la planificación financiera y pagar sus deudas ....	85



Tabla 56. Resultado de la prueba no paramétrica aplicado Rho-Spearman para determinar la relación entre la planificación financiera y problemas de flujo.... 86

## índice de figuras

Grafico 1: En la empresa el área de logística se encarga de cotizar a los proveedores. ....	27
Grafico 2: El área de logística controla el ingreso de la mercadería .....	28
Grafico 3: La logística es la parte fundamental de la producción .....	29
Grafico 4: El área de logística se encarga de la distribución de mercadería .....	30
Grafico 5: El área de aprovisionamiento conservan los artículos en óptimas condiciones.....	31
Grafico 6: El área de aprovisionamiento establecen la cantidad de artículos que deben estar en stock. ....	32
Grafico 7: El área de aprovisionamiento se encarga del abastecimiento de artículos. ....	34
Grafico 8: Los ingresos se verifican diariamente en el sistema de la empresa ....	35
Grafico 9: La empresa cuenta con ingresos suficientes para pagar sus obligaciones con terceros.....	36
Grafico 10: Elaboran proyecciones sobre el volumen de ingresos de la empresa	37
Grafico 11:El control de gasto aporta mayor valor para la empresa.....	38
Grafico 12: Los gastos de la empresa son controlados por el área de tesorería .	39
Grafico 13: Elaboran proyecciones antes de realizar una inversión.....	40
Grafico 14:La empresa genera ingresos monetarios mediante las inversiones ...	41
Grafico 15: Las inversiones proyectan incrementar las utilidades de la empresa	42
Grafico 16:La empresa cuenta con políticas de inversión .....	43
Grafico 17: La empresa cuenta con la capacidad suficiente para adquirir préstamos bancarios.....	44
Grafico 18: La empresa elabora charlas de capacitación para el personal .....	45
Grafico 19: La empresa realiza programas de integración con el personal de cada área .....	46

Grafico 20: La empresa brinda al personal un adecuado clima laboral .....	47
Grafico 21: La empresa cuenta con base de datos del personal.....	48
Grafico 22: La empresa tiene obligaciones con proveedores a crédito de 15 días .....	49
Grafico 23: Las obligaciones con proveedores se adquiere al momento de realizar una compra .....	51
Grafico 24: La empresa cotiza nuevos proveedores para obtener menor costo en sus compras.....	52
Grafico 25: Las obligaciones con proveedores e pagan mediante transferencias	53
Grafico 26: Elaboran proyecciones económicas de adquirir una obligación financiera.....	54
Grafico 27: La empresa accede a financiamiento con facilidad.....	55
Grafico 28: Acceden a obligaciones financieras para mejorar la infraestructura de la empresa .....	56
Grafico 29: Las prescripciones de las deudas se computan desde que se notifica a la empresa.....	57
Grafico 30: Las cuentas por pagar se amortizan mediante transferencias bancarias .....	58
Grafico 31: Evalúan las cuentas por pagar antes de realizar una compra .....	59
Grafico 32: Se aplica frecuentemente el análisis a todas las cuentas por pagar de la empresa.....	60
Grafico 33: Las cuentas por cobrar son controladas por el área de tesorería .....	61
Grafico 34: Al cierre de mes se presenta un informe de todas las cuentas por cobrar .....	63
Grafico 35: Verifican la información para mejor control de las cuentas por cobrar	64
Grafico 36: Realizan el análisis de las cuentas por cobrar de la empresa .....	65
Grafico 37: Plan de operaciones .....	66
Grafico 38: Plan de efectivo .....	66

Grafico 39: Plan de utilidad .....	67
Grafico 40: Cumplir sus obligaciones .....	68
Grafico 41: Pagar sus deudas .....	69
Grafico 42: Problema de flujo .....	70
Grafico 43: Planificación financiera .....	71
Grafico 44: Liquidez .....	72
Grafico 45: Tabla cruzada de planificación financiera y liquidez .....	75
Grafico 46: Q-Q normal de planificación financiera .....	76
Grafico 47: Q-Q normal de liquidez .....	77
Grafico 48: Q-Q normal de plan de operaciones .....	79
Grafico 49: Q-Q normal de plan de efectivo .....	80
Grafico 50: Q-Q normal de plan de utilidad .....	80
Grafico 51: Q-Q normal de cumplir sus obligaciones .....	81
Grafico 52: Q-Q normal de deudas por pagar .....	82
Grafico 53: Q-Q normal de problema de flujo.....	82

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado **“PLANIFICACION FINANCIERA Y LIQUIDEZ EN EMPRESAS DE SERVICIO MEDICO AMBULATORIO, DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2018”**, tiene como objetivo determinar el nivel de relación entre Planificación financiera y liquidez en empresas de servicio médico ambulatorio, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2018. Esto como respuesta al problema ¿Cuál es el nivel de relación entre Planificación financiera y liquidez en empresas de servicio médico ambulatorio, ¿Distrito de San Juan de Lurigancho, 2018?

La investigación es de tipo básico y se desarrolló bajo un nivel descriptivo correlacional, con un enfoque cuantitativo y con un diseño no experimental; cuya población constó por 36 empresas de servicio médico ambulatorio. Se validaron los instrumentos mediante el cuestionario y la técnica que se aplicó fue el censo; también se aplicó la validez y la confiabilidad mediante la técnica de opinión de expertos y aplicando el alfa de cronbach y la escala de Likert para ambas variables.

Palabra clave: planificación financiera, liquidez.

## **ABSTRACT**

This research work entitled "FINANCIAL PLANNING AND LIQUIDITY IN AMBULATORY MEDICAL SERVICE COMPANIES, DISTRICT OF SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2018", aims to determine the level of relationship between financial planning and liquidity in ambulatory medical service companies, district of San Juan de Lurigancho, 2018. This is the answer to the problem. What is the relationship between financial planning and liquidity in ambulatory medical service companies, San Juan de Lurigancho District, 2018? The research is of a basic type and was developed under a correlational descriptive level, with a quantitative approach and with a non-experimental design; whose population consisted of 36 ambulatory medical service companies. The instruments were validated through the questionnaire and the technique that was applied was the census; Validity and reliability were also applied using the technique of expert opinion and applying the Cronbach's alpha and the Likert scale for both variables.

Keyword: financial planning, liquidity.