



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Planificación Financiera y su incidencia en la liquidez de las
empresas comercializadoras de abarrotos, San Juan de Lurigancho,
año 2017”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

Carmen Rosa Galarza Lorenzo (0000-0001-7870-5586)

ASESOR

Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto (0000-0001-8694-8844)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

LIMA - PERU

Año 2018 - I

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado, en primer lugar, a Dios, a mis padres, por su amor y apoyo incondicional, a mi hijo Luis Alejandro por ser el motor que me ha impulsado a seguir y finalmente terminar mi carrera universitaria

Agradecimientos

El presente trabajo está dedicado, en primer lugar, a Dios, a mis padres, por su amor y apoyo incondicional, a mi hijo Luis Alejandro por ser el motor que me ha impulsado a seguir y finalmente terminar mi carrera universitaria.

Índice general

Dedicatoria	iii
Agradecimientos.....	iv
Índice general.....	v
Índice de tablas	vi
Índice de figuras	viii
Resumen	x
Abstract	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	12
II. MARCO TEÓRICO	14
III. METODOLOGÍA.....	25
3.1. Tipo y diseño de investigación	25
3.2. Variables y operacionalización	26
3.3. Población, muestra y muestreo.....	27
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.	27
3.5. Procedimiento	29
3.6. Métodos de análisis de datos.....	32
3.7. Aspectos éticos	32
IV. RESULTADOS	33
V. DISCUSIÓN.....	60
VI. CONCLUSIONES.....	63
VII. RECOMENDACIONES	63
Anexo 1: <i>Matriz de consistencia</i>	68
Anexo 2: <i>Instrumento de recolección de datos</i>	69
Anexo 3 <i>Base de datos</i>	73

Índice de tablas

Tabla 1. Cuadro de validación de Expertos	28
Tabla 2. Validez de ítems	28
Tabla 3. Estadísticos de fiabilidad general	29
Tabla 4. Estadísticos de fiabilidad de la variable: Planificación financiera	29
Tabla 5. Fiabilidad ítem por ítem: Planificación financiera	30
Tabla 6. Estadísticos de fiabilidad de la variable: Liquidez	31
Tabla 7. Fiabilidad ítem por ítem: Liquidez	31
Tabla 8. Es importante realizar un pronóstico de ventas para elaborar un plan financiero a corto plazo	33
Tabla 9. Es necesario contar con una proyección de ingresos para alcanzar las metas a corto plazo	34
Tabla 10. Toda empresa comercial requieren de un plan estratégico de compras	35
Tabla 11. El presupuesto ayuda a cumplir los objetivos a corto plazo	36
Tabla 12. El plan financiero a corto plazo forma parte de la planificación financiera que ayudará a cumplir los objetivos trazados	37
Tabla 13. Las metas financieras ayudan a determinar a donde queremos llegar como empresa	38
Tabla 14. La empresa puede adquirir activos fijos mediante financiamiento a largo plazo	39
Tabla 15. El plan de inversión a largo plazo es favorable para las empresas	40
Tabla 16. Elaborar el flujo proyectado servirá para determinar si la empresa puede cumplir con sus obligaciones a largo plazo.	41
Tabla 17. El plan financiero a largo plazo es uno de los procesos de la planificación financiera	42
Tabla 18. Si una empresa cuenta con dinero en efectivo, determina la capacidad de obtenerla	43
Tabla 19. Si la empresa cuenta con liquidez podrá realizar el pago de sus obligaciones	44
Tabla 20. Las ventas al contado mejoran la capacidad para obtener efectivo	45

Tabla 21. Las ventas al crédito repercuten en la capacidad de las empresas de obtener efectivo	46
Tabla 22. Si la empresa cuenta con la capacidad para obtener efectivo entonces podemos decir que cuenta con liquidez	47
Tabla 23. La liquidez general es el indicador financiero que ayuda a determinar si la empresa cuenta con activos líquidos para cubrir sus deudas a corto plazo	48
Tabla 24. El ratio de prueba ácida garantiza que la empresa puede cubrir sus deudas en un momento determinado	49
Tabla 25. El ratio de capital neto de trabajo calcula el efectivo expresado en unidades monetarias que posee la empresa para afrontar sus obligaciones a corto plazo	50
Tabla 26. El ratio de prueba defensiva mide la capacidad que tiene la empresa frente a los gastos imprevistos que tenga que realizar sin recurrir a las ventas	51
Tabla 27. Es necesario aplicar los indicadores financieros para determinar la liquidez de la empresa	52
Tabla 28. Magnitud de la Correlación de Spearman	53
Tabla 29. Rho de Spearman de planificación financiera y liquidez	54
Tabla 30. Tabla cruzada Planificación financiera y Liquidez	54
Tabla 31. Rho de Spearman - Correlaciones planificación financiera y capacidad para obtener efectivo	56
Tabla 32. Tabla cruzada - Planificación financiera y Capacidad para obtener efectivo	57
Tabla 33. Rho de Spearman - Correlaciones planificación financiera e indicadores financieros.	58
Tabla 34. Tabla cruzada - Planificación financiera e indicadores financieros	59

Índice de figuras

- Figura 1. Gráfico de barra de la importancia de realizar un pronóstico de ventas para elaborar un plan financiero a corto plazo 33
- Figura 2. Gráfico de barra de la necesidad de la proyección de ingresos para alcanzar las metas a corto plazo 34
- Figura 3. Gráfico de barra, las empresas comercializadoras de abarrotes requieren de un plan estratégico de compras 35
- Figura 4. Gráfico de barras de la ayuda que brinda el presupuesto a cumplir los objetivos a corto plazo. 36
- Figura 5. Gráfico de barras el plan financiero a corto plazo forma parte de la planificación financiera que ayudará a cumplir los objetivos trazados 37
- Figura 6. Gráfico de barras las metas financieras ayudan a determinar a donde queremos llegar como empresa. 38
- Figura 7. Gráfico de barras la empresa puede adquirir activos fijos mediante financiamiento a largo plazo 39
- Figura 8. Gráfico de barras el plan de inversión a largo plazo es favorable para las empresas. 40
- Figura 9. Gráfico de barras, elaborar un flujo proyectado servirá para determinar si la empresa puede cumplir con sus obligaciones a largo plazo. 41
- Figura 10. Gráfico de barras el plan financiero a largo plazo es uno de los procesos de la planificación financiera. 42
- Figura 11. Gráfico de barras, si una empresa cuenta con dinero en efectivo determina la capacidad de obtenerla. 43
- Figura 12. Gráfico de barras, si la empresa cuenta con liquidez podrá realizar el pago de sus obligaciones 44
- Figura 13. Gráfico de barras, las ventas al contado mejoran la capacidad para obtener efectivo 45
- Figura 14. Gráfico de barras, las ventas al crédito repercuten en la capacidad de las empresas de obtener efectivo 46
- Figura 15. Gráfico de barras, si la empresa cuenta con la capacidad para obtener efectivo entonces podemos decir que cuenta con liquidez 47
- Figura 16. Gráfico de barras, la liquidez general es el indicador financiero que ayuda a determinar si la empresa cuenta con activos líquidos para cubrir sus deudas a corto plazo 48
- Figura 17. Gráfico de barras, el ratio de prueba ácida garantiza que la empresa puede cubrir sus deudas en un momento determinado. 49

Figura 18. Gráfico de barras, el ratio de capital neto de trabajo calcula el efectivo expresado en unidades monetarias que posee la empresa para afrontar sus obligaciones a corto plazo 50

Figura 19. Gráfico de barras, el ratio de prueba defensiva mide la capacidad que tiene la empresa frente a los gastos imprevistos que tenga que realizar sin recurrir a las ventas 51

Figura 20. Gráfico de barras, es necesario aplicar los indicadores financieros para determinar la liquidez de la empresa 52

Figura 21: Planificación financiera y Liquidez 55

Figura 22. Planificación financiera y Capacidad para obtener efectivo 57

Figura 23. Planificación financiera e indicadores financieros 59

Resumen

La presente tesis, tuvo por objetivo determinar de qué manera la planificación financiera incide en la liquidez de las empresas comercializadoras de abarrotes, San Juan de Lurigancho, año 2017. La importancia radica en la necesidad que tienen las empresas comercializadoras de abarrotes de contar con una planificación financiera para aminorar los problemas de liquidez, ya que dichos problemas podrían incluso ocasionar la quiebra de las mismas. Este sector empresarial manifestó que este tipo de problemas es a causa de la carencia de una adecuada planificación financiera que los ayude a establecer parámetros, metas y guías a seguir para el mejoramiento de las mismas ya sea a corto o largo plazo.

Dentro de este proyecto se trabajó con la teoría de Arturo Morales Castro y José Antonio Morales Castro, la cual nos brindó un programa general de finanzas, en donde se analizó lo referente a obtener y aplicar los recursos financieros. Así como las bases que se deben seguir para cumplir con los objetivos y metas de la empresa.

El tipo de investigación es aplicada, el diseño de la investigación es no experimental, de enfoque cuantitativo, con una población de 52 personas que trabajan en el área de Contabilidad, La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos el cuestionario a escala de Likert, el cuestionario fue aplicado al personal administrativo de 13 empresas comercializadoras de abarrotes en el distrito de San Juan de Lurigancho. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de juicios de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach y la incidencia se comprobó por medio de la prueba estadística Eta.

Palabras clave: planificación financiera, liquidez, tesorería, efectivo.

Abstract

The objective of this thesis was to determine how financial planning affects the liquidity of grocery marketing companies, San Juan de Lurigancho, year 2017. The importance lies in the need for grocery marketing companies to have a financial planning to reduce liquidity problems, since these problems could even cause them to go bankrupt. This business sector manifests that this type of problem is due to the lack of adequate financial planning that helps them establish parameters, goals and guidelines to follow for the improvement of the same either in the short or long term.

Within this project, we worked with the theory of Arturo Morales Castro and José Antonio Morales Castro, which provided us with a general finance program, where everything related to obtaining and applying financial resources was analyzed. As well as the bases that must be followed to meet the objectives and goals of the company.

The type of research is applied, the research design is non-experimental, with a quantitative approach, with a population of 52 people who work in the Accounting area, the technique used is the survey and the data collection instrument is the Likert scale questionnaire, the questionnaire was applied to the administrative staff of 13 grocery marketing companies in the district of San Juan de Lurigancho. For the validity of the instruments, the criterion of expert judgments was used and it is also supported by the use of Cronbach's Alpha and the incidence was verified by means of the Eta statistical test.

Keywords: financial planning, liquidity, treasury, cash.