



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS:

**“LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA EMPRESA TRANSPORTES UPNER
– AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. COMO CONSECUENCIA DEL
PLANEAMIENTO FINANCIERO, 2018”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR

BACH. NIXON ERIKC PÉREZ PÉREZ

ASESORES

MG. JUAN CARLOS SCHRADER IÑAPI

MG. JIMMY WILLY RIOS MORENO

TARAPOTO - PERÚ

2020

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Ante El Jurado constituido por los señores:

PRESIDENTE Mg. CPC TOMAS ANTONIO RÍOS TRIGOSO.
SECRETARIO Mg. CPC JUAN CARLOS SCHRADER IÑAPI
MIEMBRO Mg. CPC JOSÉ JUAN CHACALLAZA HERNÁNDEZ

La postulante al Título Profesional de Contador Público

BACHILLER: PÉREZ PÉREZ NIXON ERICK


Procedió a la Sustentación de la Tesis Titulada:

**“LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES UPNER-AV
TOURS DE LA SELVA EIRL COMO CONSECUENCIA DEL PLANEAMIENTO
FINANCIERO”**


Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los señores miembros del Jurado, de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias y concluido este acto, se realizó la votación correspondiente, resultando el ponente:

APROBADO POR UNANIMIDAD

Y para constancia se extiende la presente Acta, en Tarapoto a los veintinueve días del mes de diciembre del 2020.


Mg. CPC TOMAS ANTONIO RÍOS TRIGOSO
CCPSM: 19 -191
PRESIDENTE




Mg. CPC JUAN CARLOS SCHRADER IÑAPI
C/P: 19-11106
SECRETARIO




Mg. CPC JOSE JUAN CHACALLAZA HERNANDEZ
CCPICA 11-1050
MIEMBRO



DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo a mi querido hijo Haziél Sebastián Pérez Alarcón, por ser mi fuerza en el cumplimiento de mis metas profesionales.

Nixon Erikc

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi estimada madre Maria Victoria Perez Collazos y a mi esposa Shanelly Anali Alarcon Caruajulca, por brindarme su apoyo durante mi proceso profesional.

Nixon Erikc

RECONOCIMIENTO

Doy el reconocimiento al Doc. Tomas Antonio Ríos Trigoso, por su apoyo durante mi carrera profesional

Nixon Erikc

ÍNDICE

PÁGINA DE ACEPTACIÓN	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
RECONOCIMIENTO.....	5
ÍNDICE.....	6
ÍNDICE DE TABLA	9
ÍNDICE DE FIGURAS.....	10
RESUMEN.....	11
ABSTRACT.....	12
INTRODUCCIÓN.....	13
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA	14
1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
1.2.1. Delimitación espacial.....	16
1.2.2. Delimitación social.....	16
1.2.3. Delimitación temporal.....	16
1.2.4. Delimitación conceptual	16
1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	17
1.3.1. Problema principal.....	17
1.3.2. Problemas secundarios.....	17
1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	17
1.4.1. Objetivo general	17
1.4.2. Objetivos específicos	17
1.5. HIPÓTESIS Y VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
1.5.1. Hipótesis general.....	18
1.5.2. Hipótesis secundarias	18

1.5.3. Variables (Definición Conceptual y operacional)	19
1.6. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	19
1.6.1. Tipo y Nivel de la Investigación	19
a) Tipo de Investigación.....	19
b) Nivel de Investigación.....	19
1.6.2. Método y Diseño de la Investigación	20
a) Método de Investigación.....	20
b) Diseño de Investigación	20
1.6.3. Población y Muestra de la Investigación	21
a) Población.....	21
b) Muestra.....	21
1.6.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de datos	21
a) Técnicas	21
b) Instrumentos.....	22
1.6.5. Justificación, Importancia Y Limitaciones de la investigación ..	22
a) Justificación	22
b) Importancia.....	23
c) Limitaciones.....	23
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	24
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	24
2.2. BASES TEÓRICAS	29
2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS	36
2.4. BASES HISTÓRICAS.....	38
2.5. BASE LEGAL	39
CAPÍTULO III: PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	40
3. 1. Análisis de Tablas y Gráficos	40

3. 2. Discusión de Resultados	48
CONCLUSIONES	52
RECOMENDACIONES.....	53
FUENTES DE INFORMACIÓN.....	54
ANEXOS.....	57
Matriz de consistencia	58
Instrumento de recolección de datos	60
Validación de instrumentos.....	63

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1 Operacionalización de variables.	19
Tabla 2 Técnicas e instrumentos.	21
Tabla 3 Deficiencias en las actividades de programación.	41
Tabla 4 Evidencias en las actividades de programación.	42
Tabla 5 Deficiencias en las actividades de organización.	42
Tabla 6 Evidencias en las actividades de organización – 1.	42
Tabla 7 Evidencias en las actividades de organización – 2.	43
Tabla 8 Deficiencias en las actividades de monitoreo financiero.	43
Tabla 9 Evidencias en las actividades de monitoreo financiero.	44
Tabla 10 Evaluación de las actividades de planeamiento financiero.	44
Tabla 11 Situación económica.	45
Tabla 12 Situación financiera.	46
Tabla 13 Prueba de normalidad – Shapiro Wilk.	47
Tabla 14 Relación entre el planeamiento financiero y situación económica.	47

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Actividades del planeamiento financiero.....	40
Figura 2 Evaluación de las actividades del planeamiento financiero.	44
Figura 3 Situación económica de la empresa de UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L.....	45
Figura 4 Situación financiera de la empresa de UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L.....	46

RESUMEN

El presente estudio se titula: “La situación económica de la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. como consecuencia del planeamiento financiero”. Ha tenido como objetivo principal determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. De tipología aplicada con nivel descriptivo y de diseño no experimental. Los participantes del estudio fueron 11 colaboradores de la organización y los estados financieros. Los instrumentos fueron el cuestionario y la guía de análisis documental. El autor concluyó que: Las actividades del planeamiento financiero son; programación, organización y monitoreo financiero. Las deficiencias provocaron una pérdida de S/ 37,936.00, el nivel del planeamiento financiero es medio en un 45%, el nivel de la situación económica es bajo, el margen sobre ventas fue del 3%, el margen comercial fue de 12.12%, el índice de liquidez ha sido de 1 vez, la prueba ácida fue 1.1 veces, el ratio de tesorería fue 0.4 veces. Existe relación entre el planeamiento financiero y la situación económica porque el nivel de significancia fue ($p=.000$; $IC=.95$) con una correlación de 0,827 (correlación positiva alta), asimismo, la incidencia es de un 68.40%.

Palabras clave: Planeamiento financiero, situación económica, situación financiera.

ABSTRACT

This study is entitled: "The economic situation of the company Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. as a consequence of financial planning ". Its main objective has been to determine the relationship between financial planning and the economic situation of the UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. Of applied typology with descriptive level and non-experimental design. The study participants were 11 employees of the organization and financial statements. The instruments were the questionnaire and the document analysis guide. The author concluded that: Financial planning activities are programming, organization and financial monitoring. The deficiencies caused a loss of S / 37,936.00, the level of financial planning is 45% average, the level of the economic situation is low, the margin on sales was 3%, the commercial margin was 12.12%, the index liquidity has been 1 time, the acid test was 1.1 times, the cash ratio was 0.4 times. There is a relationship between financial planning and the economic situation because the level of significance was ($p = .000$; $CI = .95$) with a correlation of 0.827 (high positive correlation), likewise, the incidence is 68.40%.

Keywords: Financial planning, economic situation, financial situation.

INTRODUCCIÓN

El trabajo investigativo lleva como título “La situación económica de la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. como consecuencia del planeamiento financiero”. Ha tenido como problema principal: ¿Qué relación existe entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa UPNER -AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018? Cuyo objetivo general fue determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. La recopilación de datos fue por medio de instrumentos elaborados por el investigador y la teoría es sustentada por varios autores.

El estudio se encuentra constituido por los capítulos siguientes:

Capítulo I: Se encuentra el planteamiento del problema, delimitación, objetivos, hipótesis, metodología, justificación, importancia y limitaciones del estudio.

Capítulo II: Se encuentran los antecedentes, bases teóricas, definición de términos básicos, base histórica y base legal.

Capítulo III: Se da a conocer el análisis de los resultados y discusión de los mismos.

Para culminar, se encuentran las conclusiones, recomendaciones, fuentes de información y anexos.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

El adecuado planeamiento financiero ha permitido que diversas empresas puedan lograr los planes y fines planteados dentro de un periodo de tiempo específico, del mismo modo ha permitido que se logre una mayor organización de los activos corrientes disponibles, lo cual permite prever los gastos que serán incurridos por la realización de las actividades. En tal sentido, numerosas organizaciones dentro de la ciudad de Ambato-Ecuador dedicadas a la comercialización de productos naturales (azúcar de caña), no cuentan con las herramientas y técnicas apropiadas para ejercer un control adecuado de sus actividades y estas se realizan de manera empírica, esto ha generado que se presenten deficiencias e inconvenientes al momento de tomar decisiones acertadas. Del mismo modo, se pudo percibir que los colaboradores de tales empresas no poseen el conocimiento suficiente sobre las metodologías aplicables al control financiero y presupuestario, este hecho ha representado el principal problema para estas empresas. Y, por último, se pudo evidenciar que la poca utilización de la planificación financiera como herramienta dentro de las empresas ha originado una reducción de la efectividad en la realización de sus actividades, logrando afectar de manera directa los beneficios económicos y financieros, incrementando los importes por gastos y obligaciones con terceros, y generando una reducción en los niveles de rentabilidad y liquidez (López, 2010, p.11).

Cabe recalcar que la realización del planeamiento financiero es fundamental dentro de las organizaciones puesto que permite que se puedan plantear soluciones prácticas ante los problemas de tal manera que se pueden cumplir con las metas y objetivos de manera oportuna, como por ejemplo en la

empresa Azucarera Agroindustrial sjmalca S.A., ubicada en Chilayo y constituida por la Sra. Cecilia Bustamante, dedicada a la comercialización de productos naturales elaborados a base de caña de azúcar. En esta empresa se pudo percibir que los colaboradores del área productiva de la empresa no cuentan con las herramientas necesarias para ejecutar sus tareas y funciones eficientemente, todo ello se origina por la poca asignación presupuestaria y la falta de programación de los ingresos y egresos. Así también, no cuenta con un área de control de calidad lo cual ha representado una de las principales problemáticas de la empresa. Finalmente, se pudo percibir que un área encargada del mantenimiento de los equipos y máquinas para brindar soluciones a las fallas que se presentan diariamente en el proceso productivo, lo cual permite deducir que estas falencias tuvieron un impacto negativo en la situación económica de la empresa (Bustamante, 2014, p.22).

Después de lo expuesto anteriormente, es de suma importancia que las empresas puedan programar y monitorear su presupuesto con la finalidad de prever posibles necesidades y requerimientos que se presenten a futuro. Este es el caso de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, no es ajena a las realidades presentadas, dicha empresa tiene como RUC: 20531553676, como domicilio fiscal se encuentra ubicado en Jr. Carretera marginal Sur cuadra 7 en el distrito de La Banda de Shilcayo, la cual se dedica al transporte de carga y pasajeros a las diferentes provincias de la Región San Martín, dando inicio a sus actividades el 13 de mayo del 2005, teniendo como representantes legales al Sr. Amasifuen Vargas Upner como Gerente y a la Sra. Del Castillo Villacrez Rosa, como apoderada. Mediante la recopilación de información sobre la empresa se ha evidenciado que cuenta con grandes problemas con respecto a la elaboración del presupuesto, puesto que no realiza adecuadamente las cuentas de sus ingresos y egresos, por ende, el responsable no cuenta con una documentación actualizada ni con información de datos reales, además los colaboradores no suelen registrar de manera continua las ventas de los productos, ocasionando de esta manera que el presupuesto se vea afectado. Por lo tanto, no permite contabilizar las cuentas por cobrar con el fin de facilitar las ventas y garantizar el buen funcionamiento del planeamiento económico, evitando así riesgos de

endeudamiento financiero. Por tal motivo, el estudio pretende evaluar el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018.

1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1. Delimitación espacial

El presente estudio fue llevado a cabo en la región San Martín, Provincia de San Martín y distrito de la Banda de Shilcayo.

1.2.2. Delimitación social

Los principales integrantes de la investigación fueron 11 colaboradores del área administrativa y contable de la organización.

1.2.3. Delimitación temporal

El trabajo investigativo fue llevado a cabo y estudiado durante el periodo 2018.

1.2.4. Delimitación conceptual

El trabajo de investigación comprende las variables: Planeamiento financiero, Comprende a todos los procedimientos realizados con la finalidad de analizar cada una de las opciones de inversión y financiamiento, permitiendo así proyectar los resultados que pueden obtenerse y las decisiones que deberán tomarse, buscando comparar los beneficios proyectados con los beneficios obtenidos (Gonzales, 2017, p.21). De igual modo, estudia la situación económica; Es el patrimonio que posee una persona natural o jurídica, es decir, representa los bienes y recursos con los que cuenta para el desarrollo de sus actividades económicas (Cano, 2015, p.33).

1.3. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.3.1. Problema principal

¿Qué relación existe entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa UPNER -AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018?

1.3.2. Problemas secundarios

¿Cuáles son las actividades de planeamiento financiero en la empresa UPNER -AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018?

¿Cuáles son las deficiencias en las actividades de planeamiento financiero en la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018?

¿Cuál es el nivel de planeamiento financiero de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018?

¿Cuál es el nivel de la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018?

1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L.

1.4.2. Objetivos específicos

Describir las actividades de planeamiento financiero en la empresa UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018.

Conocer las deficiencias en las actividades de planeamiento financiero en la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, periodo 2018.

Evaluar el nivel de planeamiento financiero de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018.

Conocer el nivel de la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018.

1.5. HIPÓTESIS Y VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Hipótesis general

Hi: Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, periodo 2018.

Ho: No existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, periodo 2018.

1.5.2. Hipótesis secundarias

H1: Las actividades de planeamiento financiero en la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, 2018, son programación, organización y monitoreo.

H2: Las deficiencias en las actividades de planeamiento financiero en la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, 2018, son significativas.

H3: El nivel de planeamiento financiero de la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, 2018, es medio.

H4: El nivel de la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, 2018, es medio.

1.5.3. Variables (Definición Conceptual y operacional)

Tabla 1

Operacionalización de variables.

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Planeamiento financiero	Comprende a todos los procedimientos realizados con la finalidad de analizar cada una de las opciones de inversión y financiamiento, permitiendo así proyectar los resultados que pueden obtenerse y las decisiones que deberán tomarse, buscando comparar los beneficios proyectados con los beneficios obtenidos (Gonzales, 2017, p.21).	Es el conjunto de procesos que permiten adoptar el comportamiento actual y futuro del plan financiero. Por lo que se utilizó un cuestionario para evaluar la variable, los mismos que fueron aplicados al personal de administración y contabilidad.	Programación	- Elaboración del presupuesto. - Documentación actualizada.	Ítems 1,2,3 Ítems 4,5,6
			Organización	- Organización de activos circulantes. - Verificación de activos circulantes	Ítems 7,8,9 Ítems 10,11,12
Situación económica	Es el patrimonio que posee una persona natural o jurídica, es decir, representa los bienes y recursos con los que cuenta para el desarrollo de sus actividades económicas (Cano, 2015, p.33).	Refleja la realidad económica de una organización, siendo representado por los recursos empleados para la ejecución de sus actividades. Para ello se ha utilizado una guía de análisis documental.	Monitoreo financiero	- Control de ingresos. - Control de egresos.	Ítems 13,14 Ítems 15,16,17
			Situación económica	- Margen sobre ventas. - Margen comercial.	
			Situación financiera	- Ratio de liquidez. - Test de la prueba ácida. - Tesorería.	

1.6. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

1.6.1. Tipo y Nivel de la Investigación

a) Tipo de Investigación

El presente estudio es de tipo Aplicativo, debido a que su finalidad es plantear soluciones a las deficiencias presentadas dentro de un determinado espacio objetivo de estudio (Príncipe, 2016, p.123).

b) Nivel de Investigación

Según Zumarán, et al (2017), el presente estudio presenta un nivel Descriptivo, debido a que pretende describir los hechos o situaciones reales que se pueden observar, controlar y utilizar en los procedimientos de comprobación de resultados (p.69).

1.6.2. Método y Diseño de la Investigación

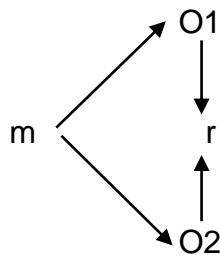
a) Método de Investigación

Conforme a la metodología, el trabajo de investigación es de método **hipotético – deductivo**, debido a que a partir de la observación se puede dar a conocer las falencias que se da en una organización, asimismo parte de la formulación de la hipótesis. De igual forma es **analítico**, porque estudia el vínculo entre las variables y analiza cada una de ellas. También es **estadístico**, por cuanto tiene datos numéricos y los resultados se encuentran a partir de la elaboración de tabulaciones y se expresan en tablas y figuras.

b) Diseño de Investigación

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), un estudio presenta un diseño No experimental-Correlacional cuando no pueden ser manipuladas las variables, de igual manera, busca recolectar información de cada una de las variables para determinar la relación existente entre ambas y poder contrastar la validez de la hipótesis (p.43).

El esquema que se empleado en la investigación es el siguiente:



Donde:

m: 11 colaboradores y Estados Financieros de la empresa del ejercicio 2018.

O1: Planeamiento financiero.

O2: Situación económica.

r: Relación.

1.6.3. Población y Muestra de la Investigación

a) Población

Estuvo constituida por los colaboradores de administración y contabilidad de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. 2018. Asimismo, la documentación respectiva que evaluar la situación económica, es decir los Estados Financieros del ejercicio 2018.

b) Muestra

Estuvo constituida por 9 colaboradores de administración, 2 colaboradores de contabilidad, y los Estados Financieros de la Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. 2018.

1.6.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de datos

a) Técnicas

Para el desarrollo del presente trabajo se deberá emplear las técnicas e instrumentos mencionados a continuación:

Tabla 2

Técnicas e instrumentos.

Variable	Técnicas	Instrumentos	Fuente	Escala de instrumento	Escala de la variable
Planeamiento financiero	Encuesta	Cuestionario	11 colaboradores de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. 2018	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	Bajo Medio Alto
Situación económica	Análisis de datos	Guía de análisis	- Estados financieros del periodo 2018.	2 a más 1 a 1.99 0 - 0.9	

Nota: elaboración propia.

b) Instrumentos

Los instrumentos aplicados fueron:

Cuestionario: Estuvo constituido por 18 interrogantes. Estas fueron distribuidas en sus dimensiones: Programación, organización y monitoreo financiero.

Guía de análisis documental: Comprende los resultados de la situación económica y financiera de la empresa que corresponde al periodo 2018.

1.6.5. Justificación, Importancia Y Limitaciones de la investigación

a) Justificación

Justificación Teórica

El estudio ha sido justificado de manera teórica puesto que se proporciona información sobre teorías relacionadas con las variables estudiadas (Planeamiento financiero y la situación económica), la cual tiene como fin cumplir con los objetivos planteados en el estudio. En cuanto a la variable Planeamiento financiero se tomó en cuenta las bases teóricas expuestas por Gonzales (2017), mientras que para la evaluación de la variable Situación económica se ha tomado en cuenta las bases teóricas expuestas por Córdoba (2012).

Justificación Práctica

El presente estudio se justifica de modo práctico porque brindó información a fin de que la empresa en estudio utilizará eficientes métodos de trabajo, con el propósito de resolver las deficiencias que se vienen presentando en la actualidad para evitar los riesgos económicos y financieros en la empresa la empresa UPNER -AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018

Relevancia Social

El presente estudio expone las deficiencias que se originan a causa del deficiente planeamiento financiero, proporcionando así diversos métodos, técnicas y herramientas adecuadas para el rubro de cada empresa, las cuales serán presentadas al momento de elaborar las recomendaciones.

Metodológica

En el presente estudio se emplearon métodos, procedimientos, técnicas, instrumentos con el propósito de cumplir con los objetivos

planteados inicialmente y elaborar instrumentos que se adecúen a la realidad de la empresa, las mismas que pueden ser empleadas por futuros investigadores.

Conveniencia

El presente estudio es conveniente porque pretende que las empresas puedan adquirir mayor eficiencia y eficacia de los activos circulantes, mayor control en la documentación y técnicas de trabajo, por ello tiene que ser real y precisa, de la misma forma proporcionará facilidades al momento de controlar los ingresos y egresos de la empresa.

b) Importancia

El presente estudio es importante porque permite demostrar el vínculo entre los temas tratados. Asimismo, el propósito es sólo académico y tiene como finalidad conocer las deficiencias y describir las actividades del planeamiento financiero de la organización, así como el de conocer la situación económica y financiera, de modo que fueron planteados posibles soluciones y este permitirá el interés para futuros investigadores.

c) Limitaciones

El estudio se limita en el tiempo, pues será desarrollado en 02 meses.

-El estudio se limita en los resultados, puesto que las recomendaciones sólo podrán ser aplicadas en la realidad de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018.

-El estudio se limita en presentar un análisis correlacional y no analiza las razones por las que se originaron las deficiencias.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

A nivel Internacional

Cruz, J. (2014) en su investigación titulada *"Implantación de acciones para el planeamiento financiero en una empresa dedicada a brindar seguridad y protección (ESPCAP), Las Tunas"* (Tesis de pregrado). Universidad de las Tunas, Cuba. El propósito principal fue analizar la variable en estudio. El estudio fue descriptivo, siendo constituido por el área de planeamiento financiero, en donde aplicó el cuestionario como instrumento. Se ha podido concluir que: La implementación del planeamiento financiero es fundamental dentro de diversas empresas debido a que facilita la toma de decisiones acertadas. Asimismo, señala que para que el planeamiento financiero sea eficiente es necesario considerar qué instrumentos financieros son indispensables dentro de las metas financieras teniendo en cuenta los niveles operativos, tácticos y estratégicos presentes en la empresa. Por tal motivo se considera necesario que la alta directiva de la empresa implemente medidas que permitan medir el grado de eficiencia en la realización de actividades que forman parte del planeamiento financiero, así también realizar capacitaciones constantes para los colaboradores correspondientes (p.46).

Esta investigación brinda información acerca de las cualidades que deben presentar un adecuado planeamiento financiero, así como las herramientas y mecanismos que se deben emplear al momento de ejecutar las actividades correspondientes. Del mismo modo, describe sobre las tendencias que afrontan hoy en día las empresas cubanas debido a las deficiencias que presentan en el planeamiento financiero.

González, S. (2014) en su investigación titulada *"La incidencia del planeamiento financiero en el respaldo financiero de las Pymes en Bogotá"* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Colombia. El propósito principal fue analizar la relación existente entre las variables en estudio. El estudio fue explicativo, siendo constituido

por 50 pymes, en donde se aplicó el cuestionario como instrumento. Se ha podido concluir que: Diversas pymes, nacionales y extranjeras, han tenido dificultades para obtener financiamiento de terceros para poder hacer frente a sus obligaciones y compromisos financieros, impidiendo así la obtención de beneficios económicos y la ejecución de proyectos de inversión, lo cual expresa una situación problemática relevante sobre todo si tenemos en cuenta que estas empresas representan el 30.5% de la totalidad de empresas. De igual manera se pudo evidenciar que la principal fuente de financiación de estas empresas es su propio patrimonio y que además presentan un alto nivel de endeudamiento referente a las obligaciones financieras a corto plazo, lo cual puede ocasionar que se presenten inconvenientes en el enfoque de estas empresas, frente a ello es necesario que se planteen medidas correctivas en el área administrativa de las empresas para que se promueva la utilización de instrumentos financieros, debido a que se generó una pérdida monetaria por \$12,654.00 (p.121). Esta investigación busca informar sobre la importancia de las decisiones financieras dentro del planeamiento financiero, detallando las pautas que se debe seguir para la realización eficiente del planeamiento financiero y procesos que se deben seguir en cada una de ellas. Y finalmente describe los aspectos que se deben evaluar al momento de diagnosticar la situación financiera integral en las pymes.

Gonzales, J. (2015) en su investigación titulada *"Planeamiento financiero para identificar la factibilidad de la empresa Flores de la Victoria para la comercialización de flores desde Cayambe hasta Hamburgo-Alemania"* (Tesis de pregrado). Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador. El propósito principal fue evaluar las variables y analizar su impacto en la empresa. El estudio fue descriptivo, siendo constituido por los colaboradores de la empresa, en donde aplicó el cuestionario como instrumento. Se ha podido concluir que: La empresa busca implementar el planeamiento financiero con la finalidad de que esta herramienta brinde facilidades en la comercialización de sus productos hacia los principales consumidores de tal manera que proporcione beneficios económicos significativos. Es por eso por lo que se cree necesario solicitar asesoramiento financiero de modo que la comercialización de productos se realice de manera efectiva y se puedan cubrir todos los costos y gastos incurridos en ello. Asimismo, se considera indispensable que los colaboradores de la empresa estén pendientes de los recursos económicos y financieros disponibles con la finalidad de impedir que paren la realización de actividades comerciales (p.92).

Esta investigación informa sobre los procesos que se deben seguir para evaluar la realidad financiera que afronta la empresa, del mismo modo describe los riesgos financieros que puedan afectar a los resultados positivos de la empresa., detallando además los pasos necesarios para implementar la planificación financiera dentro de la empresa y los aspectos para tener en cuenta dentro de cada uno de ellos.

A nivel Nacional

Estrada, D. (2017) en su investigación titulada *"Implementación del planeamiento financiero como herramienta para el mejoramiento de la situación económica de la empresa Kimberly Motors E.I.R.L., Ica, periodo 2017"* (Tesis de pregrado). Universidad Norbert Wiener, Perú. El propósito principal fue evaluar la relación entre las variables. El estudio fue descriptivo-analítico, siendo constituido por 3 colaboradores administrativos y los Estados Financieros de la empresa, en donde se aplicó el cuestionario y la guía de análisis documental como instrumentos. Se ha podido concluir que: En la ejecución de los procedimientos de planeamiento financiero se deben tomar en cuenta la gestión de los activos y pasivos, así como el nivel de ventas de la empresa. Además, se ha evidenciado que la empresa no realiza los procesos financieros de manera adecuada, lo cual impide la toma de decisiones financieras acertadas y el incremento del riesgo de la falta de cumplimiento de las deudas corrientes donde el nivel del planeamiento financiero es medio en un 43%. Por tal motivo se sugiere que la empresa aplique un plan financiero que le facilite el manejo de las actividades financieras que se producen dentro de la empresa, facilitando la toma de decisiones y mejorando la situación económica de la misma. Por otra parte, se recomienda que, cuando la empresa solicite financiamiento, lo efectúe siempre y cuando éste no supere el 40% de su importe patrimonial (p.122).

Esta investigación informa sobre los aspectos que se deben tener en cuenta al momento de evaluar el planeamiento financiero de la empresa y todos los mecanismos que éste implica, así como las actividades que se deben realizar en cada uno de ellos, buscando reflejar además su impacto en la situación económica de una empresa comercial.

Bautista, P. (2016) en su investigación titulada *"Incidencia del planeamiento financiero en la situación económica de las tiendas OESCHLE, Huancayo, periodo 2016-2019"* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional del Centro del Perú, Perú. El propósito principal fue evaluar la incidencia de las variables en las tiendas. El estudio fue básico-descriptivo, siendo constituido por los colaboradores del departamento de

planeamiento financiero de las tiendas, en donde aplicó el cuestionario como instrumento. Se ha podido concluir que: Las variables inciden de manera positiva en las tiendas puesto que el correcto planeamiento financiero permite que la situación económica de las mismas sea favorable, asimismo, la significancia bilateral obtenida fue de 0.000 con un coeficiente de correlación de 0.792. Sin embargo, los altos ejecutivos de las tiendas consideran que es primordial emplear técnicas y herramientas que permitan identificar los riesgos que pueden afectar la eficiencia del planeamiento financiero, buscando así maximizar los beneficios económicos de la empresa (p.94). Esta investigación sintetiza sobre las normativas y bases legales que regulan la implementación del planeamiento financiero, de igual manera da a conocer las clases de planificación aplicables en las distintas organizaciones y las herramientas a emplear en cada una de ellas para poder garantizar el cumplimiento de sus metas y objetivos.

Romero, E. (2017) en su investigación titulada "*El planeamiento financiero y el incremento de los niveles de rentabilidad de la empresa Representaciones Yago S.A.C., periodo 2017*" (Tesis de pregrado). Universidad Norbert Wiener, Perú. El propósito principal fue determinar la relación existente entre las variables. El estudio fue exploratorio-correlacional, siendo constituido por el departamento de contabilidad y gerente general de la empresa, en donde se aplicó la guía de entrevista y el cuestionario como instrumentos. Se ha podido concluir que: Se ha propuesto que se optimicen los pasivos mediante la utilización eficiente de los recursos financieros. Así también, se pudo evidenciar que el personal de la empresa no posee las aptitudes necesarias para tratar temas financieros, por lo que se requiere la presencia de expertos en esa materia que realice capacitaciones a todo el personal de la empresa para que puedan ejercer sus funciones de manera adecuada. Se sugiere que efectuar un control constante al seguimiento de los procesos con la finalidad de facilitar la rápida identificación de las deficiencias presentadas en el área financiera de la empresa que impidan el incremento de los niveles de rentabilidad (p.122).

Esta investigación brinda conocimiento sobre los criterios evaluados al momento de efectuar un diagnóstico de la situación económica y financiera de la empresa, proporcionando como ejemplo una propuesta del planeamiento financiero que debe implementar la empresa teniendo en cuenta sus características principales como puede ser el rubro al que pertenece.

A nivel Local

Blas, R. (2014) en su investigación titulada *"Elaboración del manual de planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa constructora Las Palmeras E.I.R.L., de la ciudad de Tarapoto, año 2013"* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Perú. El propósito principal fue analizar las variables. El estudio fue descriptivo, siendo constituido por los colaboradores y Estados Financieros de la empresa, en donde se aplicó el cuestionario y la guía de análisis documental como instrumentos. Se ha podido concluir que: La empresa no cuenta con herramientas financieras que le limitan reconocer adecuadamente las entradas de efectivo generando que no disponga de los recursos necesarios para cumplir con la cancelación de las obligaciones, esto se debe a la falta de conocimientos en materia financiera por lo que es necesario la elaboración de planes que mejoren la rentabilidad de la empresa. Frente a ello, el gerente recomienda que se pronostiquen ventas mediante la utilización de instrumentos financieros con el fin de que se pueda disponer de fondos para evitar desequilibrios económicos y asegurar la continuación de la empresa dentro del mercado (p.107).

Esta investigación informa acerca de las cualidades que debe presentar la empresa en caso de que se efectúe un correcto planeamiento financiero, así también describe los aspectos indispensables para los procedimientos de planeamiento financiero y los procesos que se deben seguir para que su implementación proporciona beneficios económicos a una empresa.

Ríos, J. (2013) en su investigación titulada *"El planeamiento financiero y su relación con el nivel de rentabilidad de la zapatería Yuly, año 2013"* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Perú. El propósito principal fue determinar la relación existente entre las variables. El estudio fue descriptivo, siendo constituido por 100 colaboradores, en donde se aplicó el cuestionario como instrumento. Se ha podido concluir que: Se pudo determinar que la empresa sólo cumple con 3 procesos de los 9 señalados dentro del planeamiento financiero, siendo representado por un 67%, lo cual está produciendo numerosas deficiencias y está teniendo un efecto negativo dentro de la misma, pues el indicador del nivel de rentabilidad señala que en el periodo 2013 la rentabilidad de los activos fue 0.37%. Por todo ello, es primordial que el gerente implemente acciones y medidas para facilitar la toma de decisiones vinculadas con la financiación y manejo de los recursos, de la misma forma es necesario controlar las actividades para descartar las falencias presentadas (p.100).

Esta investigación pretende informar sobre los elementos que componen el planeamiento financiero y los factores evaluados en cada uno de ellos, así como las cualidades que deben presentar cada una de las condiciones. Finalmente, afirma sobre los beneficios que proporciona su implementación dentro de la empresa y las facilidades que brinda a la hora de tomar decisiones.

Arana, E. (2015) en su investigación titulada "*La incidencia del planeamiento en las empresas del Régimen General del Impuesto a la Renta del distrito de Tarapoto, periodo 2014*" (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Perú. El propósito principal fue analizar la incidencia de las variables. El estudio fue descriptivo, siendo constituido por 50 personas, en donde se aplicó el cuestionario como instrumento. Se ha podido concluir que: Las variables inciden de manera positiva, puesto que su eficiente realización permite que la determinación del impuesto que debe cancelar sea fehaciente. Asimismo, se cree necesario que las empresas promuevan la implementación del planeamiento financiero dentro de las distintas empresas, destacando los beneficios que ello conlleva (p.121).

Esta investigación informa sobre las normativas vigentes que se encargan de regular el planeamiento financiero dentro de las empresas y detalla las funciones y responsabilidades a la que se sujetan cada uno de los participantes encargados de ejecutar procedimientos financieros y tomar decisiones financieras dentro de una organización.

2.2. BASES TEÓRICAS

Planeamiento Financiero

Concepto

Comprende a todos los procedimientos realizados con la finalidad de analizar cada una de las opciones de inversión y financiamiento, permitiendo así proyectar los resultados que pueden obtenerse y las decisiones que deberán tomarse, buscando comparar los beneficios proyectados con los beneficios obtenidos (Gonzales, 2017, p.21).

El planeamiento financiero tiene una influencia significativa en las actividades comerciales que realiza una organización puesto que permiten direccionar, coordinar y controlar las tareas ejecutadas con la finalidad de cumplir con las metas propuestas (Estupiñán, 2015, p.102).

El planeamiento financiero es una herramienta que comprende técnicas, materiales y metas que facilitan a que una organización pueda plantear objetivos económicos y financieros, considerando los recursos que se deben emplear para alcanzarlos (Córdoba, 2012, p.38).

Es un procedimiento que busca plantear metas y objetivos, para que posteriormente puedan ser comparados con los resultados obtenidos. La estrategia está dirigida hacia los procesos para el planeamiento que facilitan la determinación de los criterios que deben tener en cuenta las empresas para el cumplimiento de sus metas (Morales, 2014, p.52).

Objetivos del Planeamiento Financiero

Según Méndez (2010), los principales objetivos del planeamiento financiero son los siguientes:

✓ Permitir anticipar decisiones futuras: Para que se planteen soluciones a los inconvenientes que pueden presentarse (p.32).

✓ Facilitar la coordinación y buscar la interrelación entre las diversas actividades que desarrolla la organización (p.32).

✓ Ayuda a plantear las metas y objetivos: Mediante el diseño e implementación de sistemas que permiten medir y cuantificar las metas de una organización, buscando crear valor e incrementar los niveles de rentabilidad (p.32).

✓ Base de control: Ayudar a elaborar y realizar el seguimiento de las metas señaladas en el presupuesto (p.32).

✓ Contribuir con el desarrollo de procesos de aprendizaje en cuanto a la interrelación que debe tener una organización con las demás existentes dentro del mercado (p.32).

Beneficios de Planeamiento Financiero

Según Torres (2014), el principal beneficio que brinda el planeamiento financiero es que permite analizar las entradas y salidas de los recursos financieros que posee una organización, facilitando así la toma de decisiones acertadas en los proyectos de inversión y financiación, las cuales estarán enfocadas a proporcionar un valor a la organización (p.27).

Ventaja de Planeamiento Financiero

Según Torres (2014), manifiesta que la ventaja principal radica en que facilita la administración de los posibles riesgos de desviación que puede presentar la organización, los cuales impiden el logro de las metas. "Diversas organizaciones cuentan con un plan que les permite tener una perspectiva de los hechos que sucederán en un periodo de tiempo determinado, que generalmente suelen ser entre 3 a 5 años (p.29).

Proceso de Planeamiento Financiero y Control

Según Méndez (2010) señala que el proceso de planeamiento financiero y control involucra lo siguiente:

En aspectos generales, este proceso se realiza por medio del desarrollo y cumplimiento de las siguientes acciones señaladas a continuación:

- ✓ Reconocer las oportunidades que se presenten.
- ✓ Fijar los planes, metas y objetivos que se quieren alcanzar.
- ✓ Determinar los indicios para la planeación de actividades.

Evaluación de Planeamiento Financiero

Para poder evaluar el planeamiento financiero de la empresa Transportes UPNER -AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L., se ha empleado la teoría expuesta por Córdoba (2012), el mismo que propone las dimensiones e indicadores que se detallan a continuación:

Programación

Según Córdoba (2012), esta fase comprende a las acciones ejecutadas para controlar la realización eficiente de las actividades, aquí la persona responsable deberá disponer de los documentos necesarios para tomar decisiones acertadas (p.38).

Por tal motivo es fundamental tener en cuenta lo siguiente:

-Elaboración de presupuesto: La persona encargada del control de los activos circulantes de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. deberá dedicarse a la elaboración, mensual o anualmente de los presupuestos de los egresos de tal manera que facilite la visión de la situación económica y financiera de la empresa (p.38).

-Documentación actualizada: La persona encargada del planeamiento financiero deberá disponer de informes verídicos, claros y actualizados con el propósito de que

las decisiones tomadas gracias al análisis de estos, se puedan proporcionar beneficios a la organización (p.38).

Organización

Según Córdoba (2012), comprende a todas las acciones ejecutadas, después de ser programadas, para alcanzar los objetivos propuestos, lo cual abarca la organización de los activos circulantes (p.39).

Por tal motivo es fundamental tener en cuenta lo siguiente:

-Organización de activos circulantes: Los activos circulantes son representados por los ingresos, es decir, por los bienes y derechos que posee la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. (p.39).

-Verificación de los activos circulantes: La persona encargada del planeamiento financiero deberá estar al tanto de las entradas y salidas de recursos monetarios con la finalidad de cumplir con los requerimientos y normativas respectivas (p.39).

Monitoreo Financiero

Según Córdoba (2012), engloba a las acciones encargadas de controlar y supervisar la utilización eficiente de los recursos financieros disponibles en la organización con el fin de reducir las pérdidas monetarias y asegurar el crecimiento de la misma (p.40).

Por tal motivo es fundamental tener en cuenta lo siguiente:

-Control de ingreso: La persona encargada deberá tener un control de las entradas de los recursos monetarios por medio de los informes detallados que le permitan reconocer las cuentas por cobrar, por ello deben registrarse correctamente y cumplir correspondientes (p.40).

-Control de egreso: Las personas encargadas deberán controlar que las actividades se realicen de manera eficiente para que se puedan evitar los riesgos financieros de modo que se pueda obtener beneficios económicos altos (p.40).

Situación Económica

Concepto

Es el patrimonio que posee una persona natural o jurídica, es decir, representa los bienes y recursos con los que cuenta para el desarrollo de sus actividades económicas (Cano, 2015, p.33).

Refleja la capacidad de un ente para cumplir con sus obligaciones financieras, siendo entendido también con el nivel de liquidez disponible para realizar sus funciones (Girón, 2010, p.33).

Es la capacidad de un agente económico, como puede ser una persona natural, jurídica o incluso el Gobierno, para obtener recursos monetarios para que puedan responder a sus compromisos y obligaciones financieras con terceros (Méndez, 2010, p.33).

Objetivos de la Situación Económica

Según Cano (2015), el principal objetivo de la situación económica es brindar información sobre hechos futuros para desarrollar las actividades económicas de una organización, la cual servirá de base para la elaboración de los Estados Financieros, por ello es necesario poseer un alto nivel analítico y juicio crítico (p.35).

Importancia de la Situación Económica

Según Cano (2015), el análisis de la situación económica es de suma importancia dentro de una organización puesto que facilita la evaluación de la situación en la que se encuentra, facilitando así la toma de decisiones en proyectos de inversión para asegurar la financiación para el funcionamiento de la misma (p.36).

Diferencia entre la Situación Económica y Financiera

Según Girón (2010) señala que las principales diferencias entre la situación económica y financiera se presentan a continuación:

- ✓ La obtención de una situación económica estable implica el escaso nivel de endeudamiento en donde se comprometa nuestro capital (p.22).
- ✓ La obtención de una situación financiera estable implica el corto nivel de apalancamiento o la disposición de los recursos monetarios suficientes para cancelar las obligaciones (p.22).
- ✓ La situación económica de una organización puede ser medida por el capital disponible (p.22).
- ✓ La situación financiera de una organización puede ser medida por la facilidad con la que puede responder a sus obligaciones financieras (p.22).

Ambas se encuentran vinculadas, sin embargo, no están enfocadas hacia el mismo fin (p.22).

Elementos de la Situación Económica

Los elementos que forman parte de la situación económica de una organización son los siguientes:

✓ El nivel de conocimiento y comprensión de las cuentas presentadas en los Estados Financieros (p.23).

✓ La disposición de informes explicativos y la aplicación de políticas contables (p.23).

✓ El nivel de conocimiento sobre las cualidades que presenta la organización (p.23).

✓ La disposición de medios o recursos humanos, materiales, tecnológicos, administrativos, entre otros (p.23).

Elementos del balance general

Según Girón (2010), el análisis de la situación económica de un agente económico realizado dentro de un periodo determinado permite analizar de manera comparativa su rendimiento, por lo que incluye sus derechos, obligaciones y patrimonio disponible. Su formulación se efectúa teniendo en cuenta los formatos y criterios básicos que presenta la organización tales como su capacidad de pago, nivel económico y financiero, fuentes de financiamiento, entre otros (p.24).

Entonces podemos deducir que los elementos del balance general son los siguientes:

✓ Activo: Está comprendido por todos los recursos y derechos que dispone una organización, los mismos que serán utilizados en la ejecución de las actividades económicas. Asimismo, los activos deben ser ordenados en el momento en el que es necesario su conversión en efectivo, permitiendo clasificarlos según su tiempo de conversión (p.25).

✓ Pasivo: Está comprendido por todas las obligaciones y compromisos contraídos con terceros con la finalidad de dar financiamiento a la realización de actividades que ejecuta la organización, representando así a los activos que fueron

adquiridos por financiamiento. Asimismo, los pasivos deben ser clasificados teniendo en cuenta el periodo de tiempo necesario para ser cancelados (p.25).

✓ Capital o patrimonio: Es la parte representativa de los aportes de los propietarios o dueños de la organización, la cual puede ser calculada deduciendo los pasivos menos los activos (p.25).

Evaluación de la Situación Económica

Para la evaluación de la situación económica y financiera de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L., fue necesario recopilar la información proporcionada por Cano (2015), quien nos menciona lo expuesto a continuación (p.38).

Situación económica

Según Cano (2015), la situación económica representa la rentabilidad obtenida de un proyecto de inversión y el nivel de efectividad expresado en la cuenta de resultados. Los indicadores empleados para su medición permitirán analizar las cuentas del Estado de Ganancias y Pérdidas, pues refleja la eficiencia en la utilización de los activos empleados en el desarrollo de las actividades comerciales (p.39).

Por tal motivo es necesario tener en cuenta lo siguiente:

Margen sobre ventas: Refleja la utilidad obtenida por las ventas efectuadas, sin considerar los impuestos ni costos financieros, reflejando así los beneficios reales generados por la organización (p.39).

$$\text{Margen sobre ventas} = \frac{\text{Resultado de explotación}}{\text{Ingresos de explotación}}$$

Margen comercial: Refleja la utilidad obtenida por las ventas efectuadas considerando los importes incurridos en el proceso productivo (p.39).

$$\text{Margen comercial} = \frac{\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas}}{\text{Ventas Netas}}$$

Situación financiera

Según Girón (2010), la situación financiera representa el desempeño económico de los aportes de los socios con respecto a los beneficios económicos obtenidos por la realización de actividades económicas, siendo entendida también como las

remuneraciones otorgadas a los dueños de la organización, mientras mayor sea el nivel alcanzado, mayor serán las utilidades obtenidas por los inversionistas (p.31).

Por tal motivo es necesario tener en cuenta lo siguiente:

-Ratios de liquidez: Son indicadores que se emplean para evaluar la capacidad de generar recursos económicos para hacer frente a las obligaciones financieras de corto plazo (p.34).

Para su cálculo es necesario emplear la siguiente fórmula:

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Test de la Prueba Ácida: Es un indicador empleado para evaluar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras sin utilizar las existencias que posee. Su nivel óptimo se alcanza al momento siempre y cuando el indicador sea más aproximado a 1 (p.34).

Para su cálculo es necesario emplear la siguiente fórmula:

$$\text{Test de la Prueba Ácida} = \frac{\text{Activos Circulantes} - \text{Existencias}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

Tesorería: Es un indicador empleado para evaluar si el efectivo o equivalentes de efectivo pueden respaldar las obligaciones y compromisos financieros (p.34).

$$\text{Tesorería} = \frac{\text{Efectivo y otros activos líquidos equivalentes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

1. Ingresos: Reflejan las entradas de los recursos monetarios generados por la ejecución de actividades económicas (Gonzales, 2017).
2. Activo: Está comprendido por todos los recursos y derechos que posee una empresa (Estupiñán, 2015).
3. Activo financiero: Hace referencia al valor que avala el título de derechos financieros tales como las acciones (Córdoba, 2012).

4. Apalancamiento financiero: Representa las obligaciones financieras que involucran los beneficios económicos obtenidos por la empresa (Morales, 2014).
5. Liquidez: Refleja la facilidad con la que una empresa puede convertir sus activos en efectivo (Méndez, 2010).
6. Opción financiera: Es un acuerdo en el que se adquiere un derecho para la compra o venta de activos a un costo fijo y dentro del periodo de tiempo fijado (Torres, 2014).
7. Patrimonio: Engloba a todos los recursos que posee una persona, ya sea natural o jurídica (Torres, 2014).
8. Presupuesto: Es un informe en donde se proyecta las entradas y salidas de efectivo dentro de la empresa en un plazo fijo. Su elaboración es de suma importancia puesto que permite prever deficiencias financieras de modo que se puedan aplicar medidas preventivas y así poder cumplir con los objetivos planteados (Gonzales, 2017).
9. Rendimiento: Son los resultados obtenidos de la ejecución de un proyecto de inversión, comprende los intereses y dividendos obtenidos (Córdoba, 2012).
10. Riesgo: Representa el grado de incertidumbre producidos sobre los resultados que se pueden obtener por la ejecución de un proyecto de inversión (Morales, 2014).
11. Riesgo de liquidez: Representa la incertidumbre de una organización no pueda responder sus obligaciones financieras (Cano, 2015).
12. Balance general: Es un informe financiero en el que se detallan los activos y pasivos que posee una organización, en el que se incluyen los resultados económicos obtenidos al finalizar un ejercicio económico (Susan, 2011).
13. Activos fijos: Son aquellos materiales que utiliza la empresa para el desarrollo de sus actividades comerciales, pues no se encuentran destinado para su comercialización (Girón, 2010).
14. Liquidación: Es la acción que certifica la cancelación de un compromiso financiero relacionado con la transferencia de fondos entre las partes que intervienen en ella (Girón, 2010).
15. Capital: Representa los recursos económicos y financieros con los que cuenta una organización, los cuales fueron obtenidos por medio del aporte de los socios o accionistas (Susan, 2011).
16. Crisis financiera: Hace referencia a una situación. que se caracteriza por la falta de estabilidad dentro de los mercados económicos, la cual produce la extinción de las instituciones financieras (Cano, 2015).

17. Financiamiento bancario: Está representando por los préstamos o créditos aprobados por las entidades financieras (Cano, 2015).
18. Amortización: Es el procedimiento mediante el cual se realiza la cancelación de la obligación financiera, es registrada bajo el principio del devengado (Girón, 2010).
19. Cuenta financiera: Es un elemento que permite el registro de las transacciones o movimiento de los recursos financieros (Susan, 2011).
20. Cuenta corriente: Es un elemento de la balanza de pagos, permite el registro sistemático de las entradas y salidas de divisas bajo el concepto de adquisición y comercialización de productos (Cano, 2015).

2.4. BASES HISTÓRICAS

Planeamiento

Sócrates en la Grecia antigua comparó las actividades ejecutadas en las organizaciones con las de un general al señalar que en toda tarea quienes la ejecutan debidamente tienen que hacer planes y mover recursos para alcanzar los propósitos.

Durante el año 1954 Peter Druker señaló que el planeamiento requiere que los gerentes analicen su situación presente y que la cambien en caso necesario, saber que recursos tiene la empresa y cuáles debería tener para llevar a cabo sus actividades.

Por otro lado, en el año 1962 Alfred Chandler indicó que el elemento que determina las metas básicas de la empresa, a largo plazo, así como la adopción de cursos de acción y asignación de recursos para alcanzar las metas.

Situación económica

El estudio de la economía se remonta a las antiguas civilizaciones de Mesopotamia, Grecia, el Imperio romano, las civilizaciones árabes, persas, chinas e indias donde los mercantilistas afirmaban que por medio del intercambio de mercancías y la acumulación del oro y plata se podría generar riqueza, sin embargo, hoy en día, la riqueza en las organizaciones depende de cuan productiva sean estas y que capacidad para direccionar tienen sus integrantes.

Por otro lado, los Estados financieros tienen origen en los Estados Unidos de Norteamérica por medio del desarrollo industrial, introduciendo la formación de grupos de negocios cuyo propósito es el de obtener beneficios económicos.

2.5. BASE LEGAL

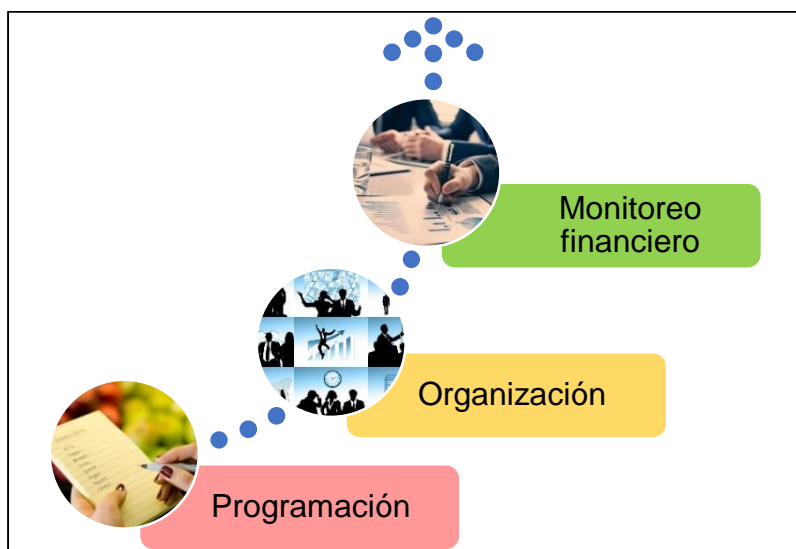
- Decreto legislativo N° 1441.
- Ley N° 28112.
- Ley del impuesto a la renta.
- Ley del IGV.
- Ley del impuesto temporal a los activos netos.

CAPÍTULO III: PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

3. 1. Análisis de Tablas y Gráficos

Actividades de planeamiento financiero en la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L., periodo 2018.

Figura 1: *Actividades del planeamiento financiero.*



Nota: Elaboración propia.

a. Actividades desarrolladas en la programación

Comprende acciones realizadas con la finalidad de que la programación se dé a cabo de forma eficiente y se puedan tomar decisiones acertadas, para ello se realiza lo siguiente:

- Elaboración del presupuesto: El encargado debe elaborar el presupuesto teniendo en cuenta los antecedentes de períodos anteriores.
- Actualización de documentación: El encargado dispone de informes verídicos, claros y actualizados con la finalidad de tomar decisiones acertadas.

b. Actividades desarrolladas en la organización

Contiene actividades en función al alcance de los propósitos donde se debe ejecutar las siguientes actividades:

- Organizar los activos circulantes: El encargado del área contable debe organizar todo activo circulante de la empresa, efectuar el control del efectivo para contar con recursos necesarios para el funcionamiento de la empresa.
- Verificación de los activos circulantes: El responsable verifica los ingresos y egresos monetarios con el propósito de cumplir con los requerimientos y normas establecidas.

c. Actividades desarrolladas en el monitoreo financiero

Son actividades elaboradas en función al control e inspección sobre el uso eficiente de los recursos financieros, donde se debe desarrollar lo siguiente:

- Control de los ingresos: El encargado debe realizar un informe detallado de las cuentas por cobrar y el registro correspondiente.
- Control de los egresos: Los egresos deben ser registrados de forma correspondiente con la finalidad de evitar riesgos financieros y controlar el dinero que sale de modo que los gastos no se excedan.

Deficiencias de las actividades de planeamiento financiero en la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L., periodo 2018.

Tabla 3

Deficiencias en las actividades de programación.

Programación	Causa	Efecto
<ul style="list-style-type: none"> • Considera usted que el presupuesto financiero se ha realizado en consideración a los resultados obtenidos con respecto a los ingresos y egresos. 	<ul style="list-style-type: none"> • No se consideran los resultados obtenidos en base a ingresos y egresos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto insuficiente para cubrir con las obligaciones empresariales.
<ul style="list-style-type: none"> • Para realizar el planeamiento financiero se utiliza una documentación actualizada y fidedigna. 	<ul style="list-style-type: none"> • Documentos desactualizados y poco fidedignos. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Considera usted que las decisiones repercuten de manera favorable en el desarrollo de la programación de documentos. 	<ul style="list-style-type: none"> • No se toman decisiones acertadas que contribuyan con el planeamiento. 	<ul style="list-style-type: none"> • Incremento de cuentas por cobrar y dinero faltante por ventas no registradas.
<ul style="list-style-type: none"> • Los documentos de planeamiento suelen ser registrados de manera razonable, considerando fecha y mes de las actividades. 	<ul style="list-style-type: none"> • Los documentos no se registran de forma adecuada. 	

Nota: Elaboración propia.

Tabla 4*Evidencias en las actividades de programación.*

Explicación	Evidencia																														
<ul style="list-style-type: none"> Con fecha 03/01/2018 se realizó el presupuesto anual donde a la fecha 05/05/2018 hubo faltantes de dinero del cual se desconoce el motivo. Se da a conocer la siguiente lista de pasajes y encomiendas a nivel regional que no fueron registrados en su momento debidamente, registrándose la pérdida monetaria. 	<ul style="list-style-type: none"> El contador emitió el informe N° 010 donde emite el faltante de S/ 8,325.00 de dinero que fue depositado en la cuenta del BBVA de la empresa. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Fecha</th> <th>Descripción</th> <th>Cant</th> <th>P/U</th> <th>Total, S/</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>08/02/18</td> <td>Pasajes</td> <td>40</td> <td>S/30.00</td> <td>S/1,200.00</td> </tr> <tr> <td>27/02/18</td> <td>Envío de encomiendas</td> <td>25</td> <td>S/25.00</td> <td>S/625.00</td> </tr> <tr> <td>12/05/18</td> <td>Pasajes</td> <td>45</td> <td>S/47.00</td> <td>S/2,115.00</td> </tr> <tr> <td>28/07/18</td> <td>Pasajes</td> <td>29</td> <td>S/32.00</td> <td>S/928.00</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Total:</td> <td>S/4,868.00</td> </tr> </tbody> </table>	Fecha	Descripción	Cant	P/U	Total, S/	08/02/18	Pasajes	40	S/30.00	S/1,200.00	27/02/18	Envío de encomiendas	25	S/25.00	S/625.00	12/05/18	Pasajes	45	S/47.00	S/2,115.00	28/07/18	Pasajes	29	S/32.00	S/928.00	Total:				S/4,868.00
Fecha	Descripción	Cant	P/U	Total, S/																											
08/02/18	Pasajes	40	S/30.00	S/1,200.00																											
27/02/18	Envío de encomiendas	25	S/25.00	S/625.00																											
12/05/18	Pasajes	45	S/47.00	S/2,115.00																											
28/07/18	Pasajes	29	S/32.00	S/928.00																											
Total:				S/4,868.00																											

Nota: Elaboración propia.

Tabla 5*Deficiencias en las actividades de organización.*

Organización	Causa	Efecto
<ul style="list-style-type: none"> Considera usted que realiza correctamente el registro de los ingresos y egresos. Considera usted que el activo circulante ayuda a mantener a la empresa solvente en un corto plazo. Los encargados del control de ingreso y egreso conocen de cuanto saldo económico dispone la empresa para el funcionamiento de sus actividades. 	<ul style="list-style-type: none"> No realizan de forma correcta el ingreso y egreso de recursos monetarios. La totalidad del activo corriente no contribuye con las obligaciones de corto plazo. Los responsables desconocen del saldo total que posee la organización 	<ul style="list-style-type: none"> Montos de ventas que no coinciden con la totalidad de ingresos. Poca solvencia económica y financiera, insuficientes recursos monetarios para la inversión.

Nota: Elaboración propia.

Tabla 6*Evidencias en las actividades de organización – 1.*

Mes	Detalle	Monto erróneo	Monto Real	Diferencia
Febrero	Mercadería no coincide	S/ 10,320.00	S/ 13,520.00	S/ 3,200.00
Abril	Cuentas por cobrar no coincide	S/ 32,420.00	S/ 36,852.00	S/ 4,432.00
Agosto	Efectivo no coincide	S/ 23,564.00	S/ 27,518.00	S/ 3,954.00
Octubre	Mercadería no coincide	S/ 12,875.00	S/ 14,571.00	S/ 1,696.00
Total:				S/ 13,282.00

Nota: Elaboración propia.

Interpretación

Como expresa la tabla, en los meses de febrero, abril, agosto y octubre se da a conocer los montos que corresponden a mercadería, cuentas por cobrar y mercadería que no coinciden con los informes que fueron elaborados por el área contable, todo ello generando una pérdida monetaria de **S/ 13,282.00**.

Tabla 7

Evidencias en las actividades de organización – 2.

Fecha	Saldo en el banco	Saldo contabilizado	Diferencia
15/05/2018	S/ 17,852.00	S/ 18,751.00	S/ 899.00
18/07/2018	S/ 25,741.00	S/ 27,410.00	S/ 1,669.00
20/09/2018	S/ 29,875.00	S/ 30,211.00	S/ 336.00
13/12/2018	S/ 26,425.00	S/ 28,851.00	S/ 2,426.00
Total:			S/ 5,330.00

Nota: Elaboración propia.

Interpretación

Como indica la tabla, en las fechas indicadas se hizo una revisión de los fondos monetarios que poseía la organización en su cuenta bancaria y estos no condicionan con los informes realizados por el área contable, dejando una pérdida de **S/ 5,330.00**.

Tabla 8

Deficiencias en las actividades de monitoreo financiero.

Monitoreo financiero	Causa	Efecto
<ul style="list-style-type: none">• Se realiza una comparación de los documentos y lo registrado en el sistema a fin de evitar datos erróneos en el resultado final.• El personal responsable de control de egreso evita riesgos o endeudamientos financieros.	<ul style="list-style-type: none">• No se elabora la comparación de los documentos y lo registrado en el sistema.• El encargado no evita riesgos ni endeudamiento en la organización.	<ul style="list-style-type: none">• Datos erróneos en los informes contables.• Préstamos bancarios con moras.

Nota: Elaboración propia.

Tabla 9*Evidencias en las actividades de monitoreo financiero.*

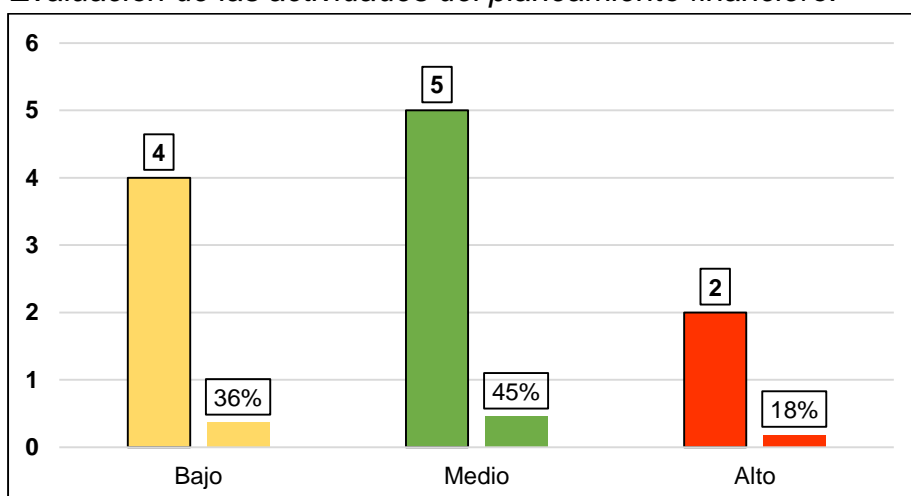
Explicación	Evidencia																				
<ul style="list-style-type: none"> Con fecha 21/09/2018 la empresa recibió una carta de aviso del banco BBVA indicando que ha dejado de pagar las cuotas de un préstamo bancario solicitado por la organización. Durante el periodo, se evidenció los siguientes gastos que no fueron contabilizados de forma apropiada, dejando constancia de los siguientes errores. 	<ul style="list-style-type: none"> - Carta N° 00234-2018 remitida a la empresa por el monto de S/ 1,645.00 por concepto de mora, dejando una pérdida contable. <table border="1"> <thead> <tr> <th>Detalle</th> <th>Monto erróneo</th> <th>Monto real</th> <th>Diferencia</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gastos recreativos</td> <td>S/ 5,324.00</td> <td>S/ 6,241.00</td> <td>S/ 917.00</td> </tr> <tr> <td>Cuentas por pagar</td> <td>S/ 18,541.00</td> <td>S/ 20,212.00</td> <td>S/ 1,671.00</td> </tr> <tr> <td>Remuneraciones</td> <td>S/ 21,678.00</td> <td>S/ 23,576.00</td> <td>S/ 1,898.00</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td></td> <td></td> <td>S/4,486.00</td> </tr> </tbody> </table>	Detalle	Monto erróneo	Monto real	Diferencia	Gastos recreativos	S/ 5,324.00	S/ 6,241.00	S/ 917.00	Cuentas por pagar	S/ 18,541.00	S/ 20,212.00	S/ 1,671.00	Remuneraciones	S/ 21,678.00	S/ 23,576.00	S/ 1,898.00	Total			S/4,486.00
Detalle	Monto erróneo	Monto real	Diferencia																		
Gastos recreativos	S/ 5,324.00	S/ 6,241.00	S/ 917.00																		
Cuentas por pagar	S/ 18,541.00	S/ 20,212.00	S/ 1,671.00																		
Remuneraciones	S/ 21,678.00	S/ 23,576.00	S/ 1,898.00																		
Total			S/4,486.00																		

Nota: Elaboración propia.

Nivel de planeamiento financiero de la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L., periodo 2018.

Tabla 10*Evaluación de las actividades de planeamiento financiero.*

Escala de variable	Colaboradores	%
Bajo	4	36%
Medio	5	45%
Alto	2	18%
Total	11	100%

Fuente: Elaboración propia.**Figura 2***Evaluación de las actividades del planeamiento financiero.***Nota:** Elaboración propia.

Interpretación

Como indica la tabla, el nivel de evaluación de las actividades del planeamiento financiero en la empresa transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. es bajo en un 36% (4), medio en un 45% (5) y alto en un 18% (2). Los resultados se deben a que en la organización no registran de forma adecuada los ingresos y egresos, la documentación no se encuentra actualizada con datos reales, el registro de las ventas no es realizada de manera oportuna afectando directamente al presupuesto, además, no contabilizan apropiadamente las cuentas por cobrar de las ventas a crédito.

Nivel de la situación económica de la empresa transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L., periodo 2018.

Para dar a conocer los resultados económicos de la organización fue necesario acceder a los estados financieros y por medio de los indicadores financieros se obtuvo los siguientes resultados:

Tabla 11

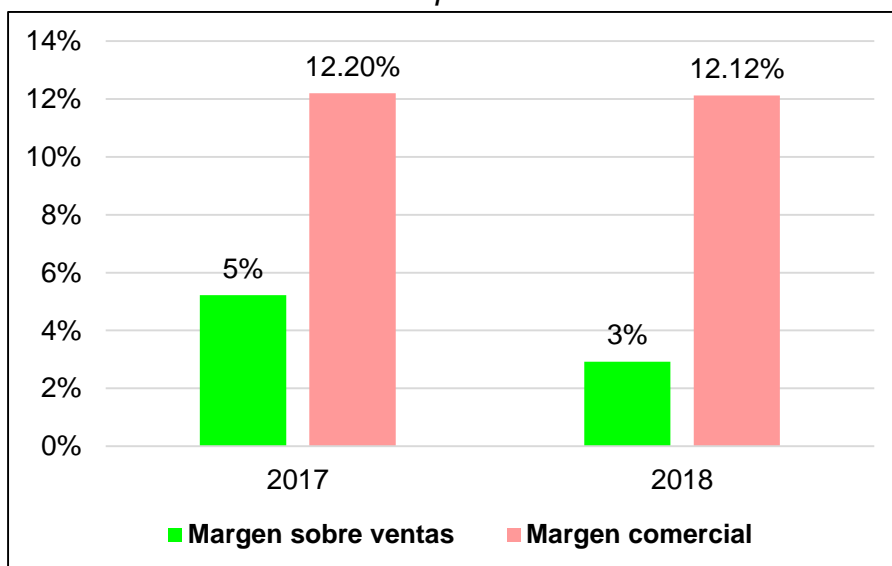
Situación económica.

Situación económica	2017	2018
Margen sobre ventas	5%	3%
Margen comercial	12.20%	12.12%

Nota: Elaboración propia.

Figura 3

Situación económica de la empresa de UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L.



Nota: Elaboración propia.

Interpretación

Como indica la tabla, el nivel de la situación económica de la empresa transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. es bajo, debido a que el margen sobre ventas fue del 3% a comparación del periodo anterior (5%), es decir, por cada unidad monetaria vendida, la empresa obtuvo una ganancia mínima, teniendo en cuenta que el nivel óptimo es de 5%. En cuanto al margen comercial, en el periodo 2017 este fue de 12.20%, mientras que en el periodo 2018 este fue de 12.12%, esto demuestra que los niveles alcanzados fueron óptimos en ambos periodos, sin embargo, en el año 2018 este bajó considerablemente, donde se destaca que las ventas bajaron a consideración del año anterior, porque en el 2017 los ingresos fueron por S/917,739.00 y en el 2018 este fue por S/ 808, 638.00.

Tabla 12

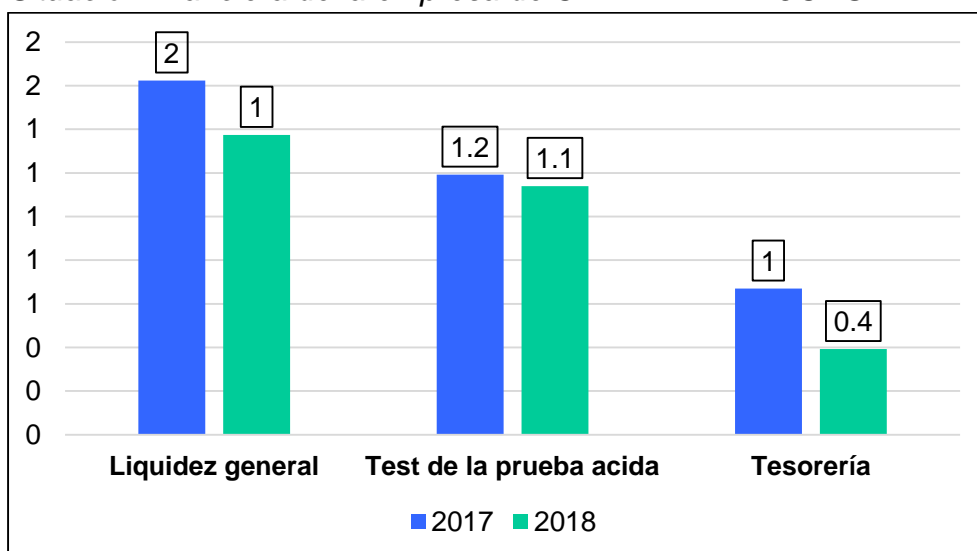
Situación financiera.

Situación financiera	2017	2018
Liquidez general	2	1
Test de la prueba acida	1.2	1.1
Tesorería	1	0.4

Nota: Elaboración propia.

Figura 4

Situación financiera de la empresa de UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L.



Nota: Elaboración propia.

Interpretación

Como indica la tabla, en la situación financiera, el índice de liquidez ha sido de 2 veces en el año 2017, pero en el 2018 este bajó a 1 vez, esto quiere decir que la empresa no

fue lo suficientemente solvente para cubrir obligaciones de corto plazo, teniendo en cuenta que el nivel óptimo es de 1.5 veces. En el test de prueba ácida, en el año 2017 este fue de 1.2 veces, mientras que en el año 2018 este sólo fue 1.1 veces, donde se evidencia que el activo corriente sin tener en cuenta las existencias no ha sido suficiente para cubrir con el pasivo corriente de la organización para ambos periodos. Por consiguiente, en el ratio de tesorería, en el año 2017 este alcanzó un resultado de 1 vez, sin embargo, en el periodo 2018 este fue de 0.4 veces, los resultados evidencian que lo que la empresa tenía en la caja y bancos no era suficiente para cubrir compromisos a corto tiempo.

Relación entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L., periodo 2018.

Tabla 13

Prueba de normalidad – Shapiro Wilk.

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento financiero	,830	11	,068
Situación económica	,937	11	,056

Nota: Elaboración propia.

Interpretación

Como se puede apreciar en la tabla, la prueba de normalidad de shapiro Wilk para una cantidad de participantes menores a 50, en este caso 11, presenta una distribución normal, por cuanto el nivel de significancia fue mayor a 0.05, es decir 0.68 y 0.56, por ende, se procede a emplear la prueba estadística de correlación de Pearson para medir la relación entre las variables.

Tabla 14

Relación entre el planeamiento financiero y situación económica.

		Planeamiento financiero	Situación económica
Planeamiento financiero	Correlación de Pearson	1	,827**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	11	11
Situación económica	Correlación de Pearson	,827**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	11	11

Nota: Elaboración propia.

Interpretación

En la tabla 14 se puede apreciar que existe relación entre la variable planeamiento financiero y situación económica debido a que el nivel de significancia obtenido fue ($p=.000$; $IC=.95$) con un grado de correlación de ,827, siendo esta una correlación alta (Príncipe, 2016), teniendo de este modo evidencia estadística suficiente para la aceptación de la hipótesis de investigación que indica: Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA DI.R.L, periodo 2018.

Cálculo del coeficiente determinante

$r^2 =$ (Correlación de Pearson)

$r^2 = (0.827)^2$

$r^2 = 0.6840$

$r^2 = 68.40\%$

Interpretación

En cuanto al cálculo del coeficiente determinante se observa que la variable planeamiento financiero índice en un 68.40% en la variable situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA DI.R.L.

3. 2. Discusión de Resultados

En cuanto a la evaluación de las variables se tomó en consideración lo expuesto por los autores Gonzales (2017) para el planeamiento financiero y Cano (2015) para la situación económica, asimismo, se aplicó un cuestionario a los 11 colaboradores de la compañía y una guía de análisis documental a los estados financieros de la organización, los mismos que permitieron resolver cada uno de los propósitos:

Con respecto a la descripción de las actividades del planeamiento financiero, en la programación se elabora el presupuesto y se actualiza la documentación empleada por la empresa. En la organización, el encargado del área contable debe organizar todo activo circulante de la empresa, efectuar el control del efectivo para contar con recursos necesarios para el funcionamiento de la empresa y verificación de los mismos. En el monitoreo financiero, se realiza un informe detallado de las cuentas por cobrar y el registro correspondiente. De igual manera, los egresos deben ser registrados de forma correspondiente con la finalidad de evitar riesgos financieros y controlar el dinero que

sale de modo que los gastos no se excedan. Los resultados descritos tienen relación con el estudio realizado por Cruz (2014) quien concluye que la implementación del planeamiento financiero es fundamental dentro de diversas empresas debido a que facilita la toma de decisiones acertadas. De igual forma, señala que para que el planeamiento financiero sea eficiente es importante considerar qué instrumentos financieros son indispensables dentro de las metas financieras teniendo en cuenta los niveles operativos, tácticos y estratégicos presentes en la empresa. Por tal motivo se considera necesario que la alta directiva de la empresa implemente medidas que permitan medir el grado de eficiencia en la realización de actividades que forman parte del planeamiento financiero, así también realizar capacitaciones constantes para los colaboradores correspondientes.

En cuanto a las deficiencias en las actividades de planeamiento financiero, han generado una pérdida por el monto de S/ 37,936.00 debido a que los encargados no consideran los resultados anteriores en función a ingresos y egresos, existen documentos desactualizados y poco fidedignos, las decisiones no son tomadas de forma acertada, la documentación no es registrada apropiadamente, los ingresos y egresos no son registrados apropiadamente, el activo corriente no era suficiente para solventar obligaciones de corto tiempo, no se elabora la comparación de los documentos y lo registrado en el sistema. Los resultados se vinculan con el trabajo de investigación realizado por Gonzales (2014) quien concluye que varias pymes, nacionales y extranjeras, han tenido dificultades para obtener financiamiento de terceros para contribuir con el pago de sus obligaciones y compromisos financieros, impidiendo así la obtención de beneficios económicos y la ejecución de proyectos de inversión, lo cual expresa una situación problemática relevante sobre todo si tenemos en cuenta que estas empresas representan el 30.5% de la totalidad de compañías. De igual manera se pudo evidenciar que la principal fuente de financiación de estas empresas es su propio patrimonio y que además presentan un alto nivel de endeudamiento referente a las obligaciones financieras a corto plazo, lo cual puede ocasionar que se presenten inconvenientes en el enfoque de estas empresas, frente a ello es necesario que se planteen medidas correctivas en el área administrativa de las organizaciones para que se promueva la utilización de instrumentos financieros, debido a que se generó una pérdida monetaria por \$12,654.00.

Con respecto al nivel de planeamiento financiero, el nivel de evaluación de las actividades del planeamiento financiero en la empresa transportes UPNER – AV

TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. es bajo en un 36%, medio en un 45% y alto en un 18% porque la organización no registran de forma adecuada los ingresos y egresos, la documentación no se encuentra actualizada con datos reales, el registro de las ventas no es realizada de manera oportuna afectando directamente al presupuesto, además, no contabilizan apropiadamente las cuentas por cobrar de las ventas efectuadas a crédito. Los resultados se asocian con el trabajo desarrollado por Estrada (2017) porque el autor concluye que en la ejecución de los procesos de planeamiento financiero se deben tomar en cuenta la gestión de los activos y pasivos, así como el nivel de ventas de la empresa. Además, se ha evidenciado que la empresa no realiza los procesos financieros de forma apropiada, lo cual impide la toma de decisiones financieras acertadas y el incremento del riesgo de la falta de cumplimiento de las deudas corrientes donde el nivel del planeamiento financiero es medio en un 43%. Por ello, la empresa debe aplicar un plan financiero que le facilite el manejo de las actividades financieras que se producen dentro de la organización, facilitando la toma de decisiones y mejorando la situación económica de la misma. Por otra parte, es recomendable que, cuando la organización solicite financiamiento, lo efectúe siempre y cuando éste no supere el 40% de su importe patrimonial.

En función al nivel de la situación económica, es bajo, debido a que el margen sobre ventas fue del 3%, es decir, por cada unidad monetaria vendida, la empresa obtuvo una ganancia mínima, teniendo en cuenta que el nivel óptimo es de 5%. En cuanto al margen comercial, este fue de 12.12%, esto demuestra que los niveles alcanzados fueron óptimos, sin embargo, bajó considerablemente a diferencia del periodo anterior, donde se destaca que las ventas bajaron a consideración del año anterior, porque en el 2017 los ingresos fueron por S/917,739.00 y en el 2018 este fue por S/ 808, 638.00. En la situación financiera, el índice de liquidez ha sido de 1 vez, esto quiere decir que la empresa no fue lo suficientemente solvente para cubrir obligaciones de corto plazo, teniendo en cuenta que el nivel óptimo es de 1.5 veces. En el test de prueba ácida, en este sólo fue 1.1 veces, donde se evidencia que el activo corriente sin tener en cuenta las existencias no ha sido suficiente para cubrir con el pasivo corriente de la organización. Por consiguiente, en el ratio de tesorería, este alcanzó un resultado de 0.4 veces, los resultados evidencian que, lo que la empresa tenía en la caja y bancos no era suficiente para cubrir compromisos a corto tiempo. El estudio realizado por Ríos (2013) tiene relación con los resultados, por cuanto el estudio realizado a una empresa local determina que la empresa sólo cumple con 3 procesos de los 9 señalados dentro

del planeamiento financiero, siendo representado por un 67%, lo cual ha producido numerosas deficiencias y está teniendo un efecto negativo dentro de la misma, pues el indicador del nivel de rentabilidad señala que en el periodo 2013 la rentabilidad de los activos fue 0.37%. Por este motivo, es importante que el gerente implemente acciones y medidas para facilitar la toma de decisiones vinculadas con la financiación y manejo de los recursos, de la misma forma, es necesario controlar las actividades para descartar las falencias presentadas.

Para dar respuesta al resultado general que implica la relación que existe entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa, se evidencia que existe relación entre la variable planeamiento financiero y situación económica debido a que el nivel de significancia obtenido fue ($p=.000$; $IC=.95$) con un grado de correlación de ,827, siendo esta una correlación alta (Príncipe, 2016), teniendo de este modo evidencia estadística suficiente para la aceptación de la hipótesis de investigación que indica: Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, periodo 2018. Con respecto al cálculo del coeficiente determinante se observa que la variable planeamiento financiero índice en un 68.40% en la variable situación económica de la empresa. Dichos resultados se relacionan con el trabajo investigativo realizado por Bautista (2016) quien concluyó en su estudio que el planeamiento financiero y la situación económica inciden de manera positiva en las tiendas puesto que el correcto planeamiento financiero permite que la situación económica de las mismas sea favorable, asimismo, la significancia bilateral obtenida fue de 0.000 con un coeficiente de correlación de 0.792. Sin embargo, los altos ejecutivos de las tiendas consideran que es primordial emplear técnicas y herramientas que permitan identificar los riesgos que pueden afectar la eficiencia del planeamiento financiero, buscando así maximizar los beneficios económicos de la empresa.

CONCLUSIONES

A partir de los resultados, se concluye lo siguiente:

- Las actividades del planeamiento financiero son: Programación; comprende la elaboración de presupuesto, actualización de documentos. Organización, comprende la organización de los activos circulantes, verificación de activos circulantes. Monitoreo financiero, comprende el control de ingresos y control de egresos.
- Las deficiencias generadas en el planeamiento financiero han provocado una pérdida monetaria por S/ 37,936.00, debido a que existen documentos desactualizados y poco fidedignos, las decisiones no son tomadas de forma acertada, la documentación, ingresos y egresos no son registrados de forma apropiada, el activo corriente no era suficiente para solventar obligaciones de corto tiempo, no se elabora la comparación de los documentos y lo registrado en el sistema.
- El nivel de planeamiento financiero, el nivel de evaluación de las actividades del planeamiento financiero en la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. es bajo en un 36%, medio en un 45% y alto en un 18%.
- El nivel de la situación económica es bajo, debido a que el margen sobre ventas fue del 3%, el margen comercial fue de 12.12%, En la situación financiera, el índice de liquidez ha sido de 1 vez, la prueba ácida fue 1.1 veces, el ratio de tesorería fue 0.4 veces.
- Existe relación entre el planeamiento financiero y la situación económica debido a que el nivel de significancia obtenido fue ($p=.000$; $IC=.95$) con un grado de correlación de 0,827 siendo esta una correlación alta, asimismo, la variable planeamiento financiero índice en un 68.40% en la variable situación económica.

RECOMENDACIONES

De acuerdo con las conclusiones, se recomienda:

- A la gerencia de la empresa se le sugiere aplicar las actividades del planeamiento financiero con la finalidad de registrar apropiadamente los ingresos y egresos que tenga la organización, del mismo modo, conservar la documentación en un lugar seguro para la elaboración del presupuesto.
- Al área de contabilidad se le recomienda registrar las ventas diarias y emitir un reporte de estos a fin de que se tenga claridad en la documentación, constatar los datos registrados para que la información sea fidedigna y sean registrados adecuadamente en el sistema.
- Se recomienda a los colaboradores del área contable de la empresa elaborar la planificación del presupuesto de forma mensual, realizar supervisiones constantes de las operaciones realizadas en la organización con el propósito de que la empresa mejore el planeamiento financiero.
- Se sugiere al contador de la organización que revise y analice periódicamente los índices económicos y la situación financiera para conocer cuánto está ganando o perdiendo la empresa, de igual modo, elaborar un presupuesto de egresos para distribuir apropiadamente el dinero de la empresa.
- Se recomienda a todos los colaboradores de la empresa, organizarse de modo que el planeamiento financiero contribuya favorablemente en los resultados económicos de la organización permitiéndole obtener mayores ganancias y lograr la solvencia requerida de los gastos e implantar nuevos planes de mejora y estrategias.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Libros

- Cano, R. (2015). La gestión económica y financiera de la Municipalidad de Pueyrredón 2008-2014. Argentina: Editorial Duken
- Córdoba, M. (2012). Gestión financiera. Colombia: Ecoe Ediciones
- Estupiñán, R. (2015). Control interno y fraudes: Análisis de informe - Coso I, II y III con base en los ciclos transaccionales. Colombia: Ecoe Ediciones
- Girón, A. (2010). México: Filiales exitosas y fracasos económicos. México: Instituto de Investigaciones Económicas - Universidad Nacional Autónoma de México
- Gonzales, P. (2017). Gestión de la inversión y financiamiento de herramientas para la toma de decisiones. México: IMCP
- Méndez, D. (2010). Proceso de planeamiento financiero. América: AuthorHouse
- Morales, A. (2014). Planeamiento financiero. México: Grupo Editorial Patria
- Príncipe, G. (2016). La investigación científica: Teoría y metodológica. Perú: Universidad César Vallejo
- Susan, H. (2011). Lionel Robbins. España: Cambridge University Press
- Torres, Z. (2014). Planeación y control. México: Grupo Editorial Patria
- Zumaran, O. Et al. (2017). Estadística para la investigación. Perú: Universidad César Vallejo

Revistas

- International, M. (2010). Perspectiva de la economía mundial, abril del 2010. EE.UU: Fondo Monetario Internacional

Páginas Web

- Arana, E. (2015). *La incidencia del planeamiento financiero en las empresas del Régimen General del Impuesto a la Renta del distrito de Tarapoto, periodo 2014* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Perú. <http://hdl.handle.net/11458/1917>

- Bautista, C. (2016). *Incidencia del planeamiento financiero en la situación económica de las tiendas OESCHLE, Huancayo, periodo 2016-2019* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional del Centro del Perú, Perú. <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1626>
- Bias, R. (2014). *Elaboración del manual de planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa constructora Las Palmeras E.I.R.L., de la ciudad de Tarapoto, año 2013* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Perú. <http://hdl.handle.net/11458/1905>
- Cruz, J. (2014). *Implantación de acciones para el planeamiento financiero en una empresa dedicada a brindar seguridad y protección (ESPCAP), Las Tunas* (Tesis de pregrado). Universidad de las Tunas, Cuba. <http://hdl.handle.net/123456789/2804>
- Estrada, D. (2017). *Implementación del planeamiento financiero como herramienta para el mejoramiento de la situación económica de la empresa Kimberly Motors E.I.R.L., Jea, periodo 2017* (Tesis de pregrado). Universidad Norbert Wiener, Perú. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1179>
- Gonzales, J. (2015). *Planeamiento financiero para identificar la factibilidad de la empresa Flores de la Victoria Para la comercialización de flores desde Cayambe hasta Hamburgo-Alemania* (Tesis de pregrado). Universidad Politécnica Salesiana, Ecuador. [https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10446/1 /U PS-GT001 51 0.pdf](https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10446/1/U%20PS-GT001%2051%200.pdf)
- Gonzales, S. (2014). *La incidencia del planeamiento financiero en el respaldo financiero de las Pymes en Bogotá* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de Colombia, Colombia. <http://bdigital.unal.edu.co/49025/>
- Ríos, J. (2013). *El planeamiento financiero y su relación con el nivel de rentabilidad de la zapatería Yuly, año 2013* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Perú. <http://hdl.handle.net/11458/1898>
- Romero, E. (2017). *El planeamiento financiero y el incremento de los nivel de rentabilidad de la empresa Representaciones Yago S.A.C., periodo*

2017 (Tesis de pregrado). Universidad Norbert Wiener, Perú.
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1251>

ANEXOS

Matriz de consistencia

La situación económica de la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L. como consecuencia del planeamiento financiero

<p>Problema General Principal ¿Qué relación existe entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018?</p> <p>Problemas Secundarios - ¿Cuáles son las actividades de planeamiento financiero en la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018? - ¿Cuáles son las deficiencias en las actividades de planeamiento financiero en la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018? - ¿Cuál es el nivel de planeamiento financiero de la empresa UPNER -</p>	<p>Objetivos Objetivo General Determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L.</p> <p>Objetivos Específicos - Describir las actividades de planeamiento financiero en la empresa UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018. - Conocer las deficiencias en las actividades de planeamiento financiero en la empresa</p>	<p>Marco Teórico Conceptual. Planeamiento financiero Comprende a todos los procedimientos realizados con la finalidad de analizar cada una de las opciones de inversión y financiamiento, permitiendo así proyectar los resultados y las decisiones que deberán tomarse, buscando comparar los beneficios proyectados con los beneficios obtenidos (Gonzales, 2017, p.21).</p> <p>Situación económica Es el patrimonio que posee una persona natural o jurídica, es decir, representa los bienes y recursos con los que cuenta para el</p>	<p>Hipótesis. Hipótesis General Hi: Existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, periodo 2018. Ho: No existe relación significativa entre el planeamiento financiero y la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, periodo 2018.</p> <p>Hipótesis Específicos H1: Las actividades de planeamiento</p>	<p>Variables e Indicadores Variable X = Planeamiento financiero: Indicadores: - Elaboración del presupuesto. - Documentación actualizada. - Organización de activos circulantes. - Verificación de activos circulantes - Control de ingresos. - Control de egresos.</p> <p>Variable Y = Situación económica: Indicadores: - Margen sobre ventas. - Margen comercial. - Ratio de liquidez.</p>	<p>Metodología Tipo de Investigación Aplicada</p> <p>Nivel de la Investigación Descriptivo</p> <p>Método de la Investigación Hipotético – deductivo, analítico, estadístico</p> <p>Diseño de la Investigación: No experimental</p> <p>Muestreo No probabilístico</p> <p>Técnicas Encuesta</p>
---	---	--	---	---	---

<p>AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018?</p> <p>- ¿Cuál es el nivel de la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018?</p>	<p>Transportes UPNER</p> <p>- AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, periodo 2018.</p> <p>- Evaluar el nivel de planeamiento financiero de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018.</p> <p>- Conocer el nivel de la situación económica de la empresa UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L 2018.</p>	<p>desarrollo de sus actividades económicas (Cano, 2015, p.33).</p>	<p>financiero en la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, 2018, son programación, organización y monitoreo.</p> <p>H2: Las deficiencias en las actividades de planeamiento financiero en la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, 2018, son significativas.</p> <p>H3: El nivel de planeamiento financiero de la empresa Transportes UPNER – AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, 2018, es medio.</p> <p>H4: El nivel de la situación económica de la empresa Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L, 2018, es medio.</p>	<p>- Test de la prueba ácida.</p> <p>- Tesorería.</p>	<p>Instrumentos</p> <p>Cuestionario</p>
---	--	---	--	---	--

Instrumento de recolección de datos



Cuestionario - Planeamiento financiero

Este instrumento pretende conocer el planeamiento financiero de la empresa TRANSPORTES UPNER- AV T~S E.I.R.L, 2018. Por tal motivo, se solicita que responda de modo verídico y marque con una (x) en el recuadro que usted crea conveniente:

(1) Nunca	(2) Casi nunca	(3) A veces	(4) Casi siempre	(5) Siempre
-----------	----------------	-------------	------------------	-------------

N°	Planeamiento financiero	Escala				
		1	2	3	4	5
	Dimensión: Programación					
	Indicador: Elaboración de presupuesto					
1	Considera usted que se elabora de forma anual los reportes de ingresos y egresos.					
2	Considera usted que el presupuesto financiero se ha realizado en consideración a los resultados obtenidos con respecto a los ingresos y egresos					
3	Crea usted que se tienen en cuenta todos los reglamentos de la empresa al momento de la elaboración del presupuesto financiero					
	Indicador: Documentación actualizada					
4	Para realizar el planeamiento financiero se utiliza una documentación actualizada y fidedigna.					
5	Considera usted que las decisiones repercuten de manera favorablemente en el desarrollo de la programación de documentos.					
6	Los documentos de planeamiento suelen ser registrados de manera razonable considerando fecha v mes de las actividades.					
	Dimensión: Organización					
	Indicador: Organización de activos circulantes					
7	Se lleva un control de la organización de los activos circulantes.					

8	Considera usted que realiza correctamente el registro de los ingresos y egresos.					
9	El responsable de la organización conoce los bienes y derechos de la empresa.					
	Indicador: Verificación de activo circulante					
10	El responsable de la empresa cumple con los requisitos y normas para la realización del planeamiento financiero.					
11	Considera usted que el activo circulante ayuda a mantener a la empresa solvente en un corto plazo.					
12	Los encargados del control de ingreso y egreso conocen de cuanto saldo económico dispone la empresa para el funcionamiento de sus actividades.					
	Dimensión: Monitoreo financiero					
	Indicador: Control de ingreso					
13	El personal responsable controla los ingresos, haciendo uso de documentos que le permitan conocer las cuentas por cobrar.					
14	Se realiza una comparación de los documentos y lo registrado en el sistema a fin de evitar datos erróneos en el resultado final.					
	Indicador: Control de egreso					
15	El personal responsable de control de egreso evita riesgos o endeudamientos financieros.					
16	Considera usted que se ejecutan actividades de control de egreso durante el año.					
17	Incrementan gastos innecesarios para poder obtener ganancias en cada periodo.					

Guía de análisis – Situación económica

Este instrumento pretende conocer la situación económica y financiera de la empresa TRANSPORTES UPNER- AV TOURS E.I.R.L, 2018., de la ciudad de Tarapoto, 2018. Por tal motivo se emplean los ratios que se presentan a continuación:

Situación económica del periodo 2018 - TRANSPORTES UPNER- AV TOURS E.I.R.L					
Ratios	Fórmula	Resultado	Escala del instrumento		
			0 -0.9	1 a 1.99	2 a más
Margen sobre ventas	$\frac{\text{Resultado de explotación}}{\text{Ingresos de explotación}}$				
Margen comercial	$\frac{\text{Ventas netas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas netas}}$				
Ratios de liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$				
Test de la prueba acida	$\frac{\text{Activos circulantes} - \text{Existencias}}{\text{Pasivos corrientes}}$				
Tesorería	$\frac{\text{Efectivo y otros activos líquidos}}{\text{Pasivos corrientes}}$				

Validación de instrumentos



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Ramírez García, Gustavo
 Institución donde labora : MINEDU-UCV-EPG
 Especialidad : Docente de investigación
 Instrumento de evaluación : Cuestionario de Planeamiento financiero
 Autor (s) del instrumento (s) : Nixon Erikc Pérez Pérez

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Planeamiento financiero en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Planeamiento financiero				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Planeamiento financiero de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Planeamiento financiero					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 17 de mayo del 2020


 Dr. Gustavo Ramírez García
 DNI. 01109463

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Ramírez García, Gustavo
 Institución donde labora : MINEDU-UCV-EPG
 Especialidad : Docente de investigación
 Instrumento de evaluación : Guía de análisis documental de Situación económica
 Autor (s) del instrumento (s) : Nixon Erikc Pérez Pérez

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)


CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Situación económica en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Situación económica					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Situación económica de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Situación económica					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					48	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS CRITERIOS DE EVALUACIÓN Y PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 17 de mayo del 2020


 Dr. Gustavo Ramírez García
 DNI. 01109463

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Ayala Bustamante José Alexander
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Presupuesto
 Instrumento de evaluación : Cuestionario de Planeamiento financiero
 Autor (s) del instrumento (s) : Nixon Erikc Pérez Pérez

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Planeamiento financiero en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Planeamiento financiero			X		
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Planeamiento financiero de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Planeamiento financiero					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						47

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO CUMPLE CON LOS CRITERIOS DE EVALUACION Y PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 17 de mayo del 2020



Mg. José Alexander Ayala Bustamante
 Cel. 04 - 5334
 DNI: 42809268

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Ayala Bustamante José Alexander
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Presupuesto
 Instrumento de evaluación : Guía de análisis documental de Situación económica
 Autor (s) del instrumento (s) : Nixon Erikc Pérez Pérez

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Situación económica en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.			X		
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Situación económica					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Situación económica de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Situación económica					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					47	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO ES VALIDADO PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Tarapoto, 17 de mayo del 2020



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Kenneth Alberto Salas Delgado
 Institución donde labora : Asesor del Congreso de la Republica
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Cuestionario de Planeamiento financiero
 Autor (s) del instrumento (s) : Nixon Erikc Pérez Pérez

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

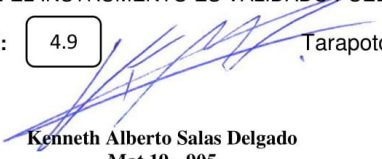
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Planeamiento financiero en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Planeamiento financiero					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Planeamiento financiero de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Planeamiento financiero					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						49

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO ES VALIDADO PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Tarapoto, 17 de mayo del 2020


 Kenneth Alberto Salas Delgado
 Mat 19 - 905

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Dr. Kenneth Alberto Salas Delgado
 Institución donde labora : Asesor del Congreso de la Republica
 Especialidad : Finanzas.
 Instrumento de evaluación : Guía de análisis documental de Situación económica
 Autor (s) del instrumento (s) : Nixon Erico Pérez Pérez

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Situación económica en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Situación económica					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: Situación económica de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Situación económica					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					49	

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL INSTRUMENTO ES VALIDADO PUEDE SER APLICADO

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.9

Tarapoto, 17 de mayo del 2020

Kenneth Alberto Salas Delgado
 Mat 19 - 905

Estados financieros

Empresa de Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L.					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					
Al 31 de Diciembre del 2017 y 2018					
(expresado en soles)					
ACTIVO	2017	2018	PASIVO	2017	2018
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalente de efectivo	43,260.00	27,966.00	Tributos y aportes y salud por pagar	4,728.00	5,679.00
Cuentas por cobrar diversas	29,645.00	46,879.00	Remuneraciones	2,875.00	640.00
Mercaderías	27,918.00	16,712.00	Cuentas por pagar comerciales	34,282.00	42,298.00
Tributos Contrap. y Aportes al sistema	4,063.00	6,417.00	Obligaciones financieras a corto plazo	22,711.00	22,692.00
			Cuentas por pagar diversas	0.00	0.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	104,886.00	97,974.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	64,596.00	71,309.00
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Activos adquiridos en arrendamiento	77,315.00	63,456.00			
Inmueble, Maquinaria y Equipo	33,455.00	25,063.00	Obligaciones financieras	35,464.00	58,092.00
Intangibles					
Intereses diferidos					
Depreciación	5,898.00	15,923.00			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	104,872.00	72,596.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	35,464.00	58,092.00
			PATRIMONIO		
			Capital	13,000.00	13,000.00
			Resultados acumulados	48,811.00	4,587.00
			Resultado del ejercicio	47,887.00	23,582.00
			TOTAL PATRIMONIO	109,698.00	41,169.00
TOTAL ACTIVOS	209,758.00	170,570.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	209,758.00	170,570.00

Estado de resultados

Empresa de Transportes UPNER - AV TOURS DE LA SELVA E.I.R.L.		
ESTADO DE RESULTADOS		
Al 31 de diciembre del 2017 y 2018		
(expresado en soles)		
	2017	2018
VENTAS	917,739.00	808,638.00
COSTO DE VENTA	805,807.00	710,656.00
UTILIDAD BRUTA	111,932.00	97,982.00
GASTOS DE ADMINISTRATIVOS	39,250.00	32,607.00
GASTOS DE VENTAS	10,212.00	9,241.00
UTILIDAD OPERATIVA	62,470.00	56,134.00
OTROS INGRESOS	30,066.00	17,049.00
GASTOS FINANCIEROS	36,093.00	42,922.00
GASTOS DIVERSOS		
UTILIDAD ANTES DE PART. E IMPUESTO	56,443.00	30,261.00
IMPUESTO A LA RENTA	8,556.00	6,679.00
RESULTADO DEL EJERCICIO	47,887.00	23,582.00