



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD & FINANZAS

“EL PLAN FINANCIERO Y LA MEJORA DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA EN LA EMPRESA HE&E CONTRATISTAS EIRL TRUJILLO 2016”

Tesis para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Bach. Teresa Del Carmen Orezza Bravo
Bach. Carlos Eduardo Arribasplata Castrillón

Asesor:

Mg. Rossana Cancino Olivera

Trujillo – Perú
2017

ÍNDICE DE CONTENIDOS

APROBACIÓN DE LA TESIS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE DE CONTENIDOS	v
ÍNDICE DE TABLAS	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad problemática	11
1.2. Formulación del problema	13
1.3. Justificación	13
1.4. Limitaciones	14
1.5. Objetivos	14
1.5.1. Objetivo General	14
1.5.2. Objetivos Específicos	14
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO	15
2.1. Antecedentes	15
2.2. Bases Teóricas	19
2.2.1. Plan Financiero	19
Características:	19
Importancia:	20
Presupuesto	22
Presupuesto de Operación	25
Punto De Equilibrio (Ramírez Padilla, 2008)	27
Apalancamiento Operativo	30
Apalancamiento Financiero	31
2.2.2. Situación Económica Financiera	33
Situación Económica	33
Situación Financiera	36
Razones Financieras (Bustamante, 2011)	38
Marco Legal:	48
2.3. Definición de términos básicos	56
CAPÍTULO 3. HIPÓTESIS	59
3.1. Formulación de la hipótesis	59
3.2. Operacionalización de variables	59
3.2.1. Variable Independiente	59

3.2.2.	Variable Dependiente.....	59
CAPÍTULO 4	MATERIALES Y MÉTODOS.....	62
4.1.	Tipo de diseño de investigación.....	62
4.2.	Material de estudio.....	62
4.2.1.	Unidad de estudio.....	62
4.2.2.	Población.....	62
4.2.3.	Muestra.....	62
4.3.	Técnicas, procedimientos e instrumentos.....	63
4.3.1.	Técnicas de recolección de datos y análisis de datos.....	63
4.3.2.	Procedimientos.....	63
CAPÍTULO 5.	PRODUCTO DE APLICACIÓN PROFESIONAL.....	65
5.1.	Diagnosticar los procesos operativos actuales y analizar la situación económica y financiera de la empresa HE&E Contratistas EIRL.....	65
5.2.	Diseñar un plan financiero, de HE&E contratistas EIRL, el cual se realizara en Excel.....	74
5.2.1.	ELABORACIÓN DEL PLAN FINANCIERO.....	76
5.3.	Implementar EL plan financiero en la empresa HE&E contratistas EIRL.....	84
5.4.	Comprobar que el plan financiero mejora la situación económica y financiera.....	98
CAPÍTULO 6.	RESULTADOS.....	100
CAPÍTULO 7.	DISCUSIÓN.....	102
CONCLUSIONES.....		104
RECOMENDACIONES.....		106
REFERENCIAS.....		107
ANEXOS.....		109

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: PRESUPUESTO DE COSTOS DIRECTOS PROYECTADO 2016	78
Tabla 2: PRESUPUESTO DE COSTOS DIRECTOS PROYECTADO 2016	79
Tabla 3: PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA PROYECTADO 2016	80
Tabla 4: PRESUPUESTOS DE VENTAS (TRIMESTRAL)	84
Tabla 5: PRESUPUESTOS DE PRODUCCIÓN (TRIMESTRAL)	84
Tabla 6: PRESUPUESTO DE COMPRAS DE MATERIALES DIRECTOS (TRIMESTRAL)	84
Tabla 7: PRESUPUESTO DE CONSUMO DE MATERIALES DIRECTOS (TRIMESTRAL)	85
Tabla 8: PRESUPUESTO DE MANO DE OBRA (TRIMESTRAL)	85
Tabla 9: COSTOS INDIRECTOS PROYECTADOS	85
Tabla 10: GASTOS ADMINISTRATIVOS	86
Tabla 11: PRESUPUESTO DE PAGOS	87
Tabla 12: PRESUPUESTO DE COSTO DE PRODUCTO (TRIMESTRAL)	88
Tabla 13: PRESUPUESTO DE INVENTARIOS	89
Tabla 14: PRESUPUESTO DE COSTO DE VENTAS (TRIMESTRAL)	90
Tabla 15: PRESUPUESTO DE INVERSIÓN	90
Tabla 16: PRESUPUESTOS DE IMPUESTOS	91
Tabla 17: PRESUPUESTO DE FINANCIAMIENTO	92
Tabla 18: FLUJO DE CAJA PROYECTADO 2016	94
Tabla 19: ESTADO DE RESULTADO PROYECTADO AÑO 2016	96
Tabla 20: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PROYECTADO AI AÑO 2016	97

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Presupuesto de Ventas	26
Figura 2: PARTICIPACION DE VARIAS LINEAS DE PRODUCCION	29
Figura 3: DETERMINACION DEL MARGEN DE CONTRIBUCION	29
Figura 4: DEMOSTRACION DEL PUNTO DE EQUILIBRIO	30
Figura 5: Análisis de Sensibilidad.....	31
Figura 6: The Du pont Model	47
Figura 7: Jornal Básico diario	50
Figura 8: Contratos de Construcción.....	54
Figura 9: Procedimiento Techo Pro	77
Figura 10: Estructura de Financiamiento	94

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general determinar el efecto de la Planificación Financiera en la situación económica y financiera de la Empresa H&E Contratistas EIRL, es de tipo Descriptivo, el diseño de investigación es No Experimental, la población está compuesta por la Empresa H&E Contratistas EIRL y la muestra compuesta Empresa H&E Contratistas EIRL Periodo 2014 - 2015, la información fue recogida utilizando el análisis documental periodo 2014-2015 y aplicación de entrevista al Contador General. La entrevista se presentó bajo una matriz para el análisis, en el análisis documentario se analizaron los Estados Financieros demostrando con tablas y gráficos estadísticos los resultados de los ratios aplicados.

Se elaboró un Plan Financiero en el cual se crearon políticas o estrategias en las partidas de compras, inventarios, recursos humanos, financiamiento y ventas; se elaboraron presupuestos proyectados, y un flujo de caja proyectado para dar origen a Estados Financieros Proformas y demostrar la variación o crecimiento de los ratios. Al finalizar, la investigación se concluye que La Planificación mejoró la situación económica y financiera de la empresa, las políticas ayudaron a tener una visión clara sobre el alcance de los objetivos. Así se demostró que con el Plan Financiero mejoraron los resultados, es así que se acepta la hipótesis planteada respecto a que el plan financiero mejora significativamente la situación económica y financiera en HE&E Contratistas EIRL.

ABSTRACT

This research project has the overall objective to determine the effect of Financial Planning in the economic and financial situation of the company H & E EIRL Contractors, is descriptive, the research design is not experimental, the population consists of Company H & E EIRL contractors and the composite sample H & E Contractors Company EIRL period 2014 - 2015, the information was collected using document analysis application period 2014-2015 and interview the General Accountant. The interview was presented under a matrix for analysis, in the documentary analysis were analyzed financial statements demonstrating statistical tables and graphs the results of the ratios applied.

A financial plan in which policies or strategies were created in the games of purchasing, inventory, human resources, finance and sales was made; They projected budgets and projected cash flow to give rise to Proforma Financial Statements and demonstrate the variation or growth ratios were developed. At the end, the research concludes that planning improved economic and financial situation of the company, helped policies have a clear view on the scope of the objectives. Thus it was shown that with the Financial Plan improved results, so that the hypothesis regarding the financial plan significantly improves the economic and financial situation in HE & E Contractors EIRL is accepted.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Maza, P. E. (2010). *Estado de Resultados*. Lima: MEF.
- A. Ross, S., W. Westerfield, R., & D. Jordan, B. (2010). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. México: McGraw Hill.
- A. Ross, S., W. Westerfield, R., & F. Jaffe, J. (2012). *Finanzas Corporativas*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Apaza Meza, M. (2013). *Guía Práctica de Finanzas Corporativas*. Lima: Pacifico Editores.
- Balsa Mattos, M. S. (2012). *Efectos de la Planificación Financiera en los presupuestos de las empresas inmobiliarias de Lima Metropolitana - Periodo 2012*. Lima: USMP.
- Baños Moreno, E. E., Pérez Rochac, I. L., & Vásquez Argueta, A. S. (2011). "ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA MINIMIZAR EL RIESGO DE LIQUIDEZ EN LAS EMPRESAS DEL MUNICIPIO DE SAN SALVADOR, DEDICADAS A LA IMPORTACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE PISO CERÁMICO". El salvador Centroamerica: universidad del salvador.
- Bedón Cardenas , Á. D. (2012). *Propuesta de plan estrategico y táctico financiero de la empresa Importadora Vega S.A. ubicada como matriz en la ciudad de Quito*. Quito Ecuador: UCE.
- Bustamante, C. (2011). Concepto y Aplicación de los Ratios Financieros . *Informativo Caballero Bustamante* .
- Centro Europeo de empresas e innovación de Guadalajara. (2015). Taller sobre estrategias en redes sociales: como elaborar de manera eficaz, una estrategia en redes sociales. *Guía Pymes*, 35 - 44.
- Chourio Olea, M. (2013). *Planificación financiera a corto plazo en empresas de producción social del estado Zulia*. Maracaibo Venezuela: UZ.
- Delgado Rodríguez , M. M., & Salazar Polo , K. C. (2011). *Planificación financiera como Herramienta Fundamental para mejorar la Rentabilidad en la empresa SALEM SAC en la ciudad de Chocope Período 2009 - 2010*. Trujillo: UPN.
- Douglas, R. E., John, D. F., & John, D. S. (2000). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson .
- Empleo, M. d. (2014). Principales Resultados de la Encuesta de Demanda Ocupacional en el Sector Construcción. *Síntesis de Indicadores Laborales*, 3-15.
- Espinoza Peñaranda, J. M., & Guzman Arias, T. E. (2012). *PROPUESTA DE IMPLEMENTACION DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA LA REAPERTURA DEL HOSTAL Y RESTAURANT LAS PERLAS EN EL CANTON DE GUALACEO* . Cuenca Ecuador: Universida politecnica de Salesiana sede cuenca .
- Flores Soria, J. (2003). *Contabilidad Gerencial*. Lima: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas.

- Flores Soria, J. (2013). *Flujo de Caja: Estados Financieros Proyectados y Flujo de Efectivo*. Lima, Peru: Pacífico Editores.
- Gitman, L. J. (2010). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson.
- Gómez Bezares, F., Madariaga, J. A., Santibáñez, F. J., & Apraiz, A. (2013). *Finanzas de Empresa*. España: Universidad de Deusto.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION*. México: McGraw-Hill.
- Horngren, C. (2010). *Contabilidad Financiera*. Mexico: Pearson .
- IFRS. (2012). *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los estados financieros*. IASB.
- IFRS. (2014). *NIC 1 Presentación de estados financieros*. Lima Perú: Mef.
- Ministerio de la producción peru - IPAE. (2014). Gestión Financiera. *CRECE TU EMPRESA*, 23.
- Morales, A. &. (2014). *Planeacion Financiera* . Mexico : Grupo Editorial Patria .
- Perú, I. d. (2014). *Revista Electronica* . Lima .
- Plasencia Franco, M. C. (2013). *"Aplicación del planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa transportes CODIGEN S.A.C. Trujillo"*. Trujillo: UPN.
- Ramírez Padilla, D. N. (2008). *Contabilidad Administrativa*. México: McGRAW-HILL.
- Ricra Milla, M. (2014). *Análisis Financiero en la empresa*. Lima: Pacífico Editores.
- Ross, S. A. (1997). *Finanzas Corporativas*. Barcelona España: McGraw Hill.
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. F. (2012). *Finanzas Corporativas Novena edición*. México: McGraw-Hill.
- Rubio Dominguez, P. (2007). *Manual de Análisis Financiero*. Mexico: Addison-Wesley.
- Tovar Jimenez, J. (2014). *Finanzas y Presupuestos 4a ed*. Madrid: CEF.
- Vargas Guevara, I. (2014). *Aplicación de un planeamiento Financiero para mejorar la situación económica financiera de la empresa Naviera J& SAC durante el periodo 2014*. Trujillo: UPN.
- Westerfield, R. (2010). *Fundamentos de Finanzas Corporativas* . Mexico : McGraw-Hill .