



# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

**“Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L., Provincia de Cajamarca, 2018”**

Trabajo de investigación para optar al grado de:

**Bachiller en Contabilidad y Finanzas**

**Autores:**

Morales Tanta, Juan Carlos

**Asesor:**

Lic. Quiroz Miranda, Verónica Liscet

Cajamarca - Perú

2018



## **ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

El asesor Quiroz Miranda, Verónica Liscet, docente de la Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Carrera profesional de Contabilidad y Finanzas, ha realizado el seguimiento del proceso de formulación y desarrollo de la investigación del (los) estudiante(s):

- Morales Tanta, Juan Carlos

Por cuanto, **CONSIDERA** que el trabajo de investigación titulado: **“Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L., Provincia de Cajamarca, 2018**, para aspirar al grado de bachiller por la Universidad Privada del Norte, reúne las condiciones adecuadas, por lo cual, **AUTORIZA** al(los) interesado(s) para su presentación.

---

Lic. Quiroz Miranda, Verónica Liscet.

Asesor



## **ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

El Sr(a) *Grado Académico* y *el nombres y apellidos del director o coordinador de carrera*, ha procedido a realizar la evaluación del trabajo de investigación del (los) estudiante(s): *Morales Tanta, Juan Carlos*, para aspirar al grado de bachiller con el trabajo de investigación: **Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica y Financiera de la Empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L. Provincia de Cajamarca, 2018.**

Luego de la revisión del trabajo en forma y contenido expresa:

Aprobado

Calificativo:  Excelente [20 - 18]

Sobresaliente [17 - 15]

Bueno [14 - 13]

Desaprobado

---

Ing./Lic./Dr./Mg. Nombre y Apellidos

Evaluador



## **DEDICATORIA**

A Dios por ser mi guía, mi soporte, mi proveedor, por haberme dado la vida y fortaleza para poder lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A mis padres por todo su apoyo incondicional y ser los pilares fundamentales en mi vida, por enseñarme que todo esfuerzo al final es recompensado y que ningún objetivo es imposible alcanzar, gracias por velar siempre por mi bienestar.



## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios y a mis padres por haber  
estado siempre a mi lado apoyándome  
y aconsejándome a seguir adelante.



## **Tabla de contenido**

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....	3
DEDICATORIA .....	4
AGRADECIMIENTO .....	5
ÍNDICE DE TABLAS .....	7
RESUMEN .....	9
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>10</b>
1.1. Realidad Problemática .....	10
1.2. Antecedentes .....	12
1.3. Formulación de Hipótesis .....	16
1.4. Variables .....	16
<b>CAPÍTULO II. METODOLOGÍA</b> .....	<b>17</b>
2.1. Enfoque de la investigación .....	17
2.2. Modalidad Básica .....	18
2.3. Tipo de investigación .....	20
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos .....	23
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS</b> .....	<b>30</b>
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES</b> .....	<b>31</b>
<b>REFERENCIAS</b> .....	<b>33</b>
<b>ANEXOS</b> .....	<b>34</b>



## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla N° 01 – Población en estudio .....</i>	<i>22</i>
---	-----------



## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura N° 01 - Etapas de la revisión documental .....</i>	<i>19</i>
<i>Figura Nª 02 - Población – muestra.....</i>	<i>22</i>
<i>Figura Nª 03 - Relación entre técnica e instrumento .....</i>	<i>23</i>
<i>Figura N° 04 - Técnica de recolección de datos .....</i>	<i>24</i>





## **RESUMEN**

La presente investigación se realizara con el objetivo de determinar cómo incide la Planificación Financiera en la Situación Económica y Financiera de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L., Provincia de Cajamarca, 2018, con la finalidad de buscar una mejor posicionamiento en el mercado y el crecimiento de la misma en el rubro que se desempeña la empresa.

El método de estudio aplicado es descriptivo, el diseño de estudio es no experimental, la población es de carácter finita por lo que los sujetos de estudio lo constituyen los funcionarios y colaboradores de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L., a quienes se considera que nos puedan facilitar la información para llevar a cabo dicha investigación.

Se concluye que la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L. no está realizando Planificación Financiera, esto lo ha llevado a largo plazo obtener pérdidas.

Los resultados obtenidos nos indica que la incidencia de la Planificación Financiera en la Situación Económica y Financiera de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L., de la Provincia de Cajamarca, 2018, es de suma importancia para obtener resultados positivos.

**PALABRAS CLAVES:** Planificación Financiera, Situación Económica, Situación Financiera, Análisis Financiero, Razones Financieras.



## **CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1. Realidad Problemática**

La tendencia de la globalización en los mercados a dado paso a que las empresas tengan la necesidad de desarrollar mejoras continuas, apoyadas en los resultados operacionales y financieros, promoviendo la búsqueda cómo la aplicación de nuevas técnicas, con el fin de identificar las estrategias a seguir y ejecutar en el tiempo. Por esta razón, las organizaciones empresariales deben realizar oportuna y continua Planeación Financiera como estrategia que permita mejorar la situación económica y financiera.

La planificación a largo y corto plazo, se ha convertido en una herramienta empresarial muy importante a nivel mundial, debido a que permite obtener una proyección económica y financiera para un determinado periodo, con la finalidad de prever futuros problemas, analizar puntos estratégicos para el crecimiento así cómo implementar procedimientos y técnicas para lograr las metas y/o objetivos trazados.

En el Perú, se tiene la tendencia de un crecimiento constante, por lo que existe una iniciativa empresarial, por lo que encontramos un sin número de micro y pequeñas empresas, las cuales a lo largo de los años van creciendo y nuevas van apareciendo, prueba de ello es que ocupamos el cuarto lugar en emprendimiento en Latinoamérica, según el Global Entrepreneurship Monitor; pero muchas de estas empresas se quedan en el camino y van desapareciendo en menos de cinco años de su constitución, mucho de esto se debe que no hacen una planificación financiera, ya sea por desconocimiento sobre el tema por parte del empresario o



porque no le asignan la importancia debida, convirtiéndose en una debilidad empresarial.

La presente investigación es aplicada a la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L., de la ciudad de Cajamarca, en su ejercicio 2018, fue constituida en el año 2010, dedicada al Servicios de Electricidad Industrial en Alta y Baja Tensión / Mantenimiento Mecánico, Eléctrico, Telecomunicaciones y Electrónica / Elaboración y Ejecución de Proyectos Electromecánicos, Civiles / Suministro de Materiales Electrónicos y Telecomunicaciones.

La empresa KVA, desde su inicio a tenido un acogimiento importante ya que en la ciudad de Cajamarca no cuenta con muchas empresa dedicadas a la misma actividad, esto lo ha llevado a formar parte de la lista de empresas que prestan servicios a las unidades mineras de la región; Minera La Zanja S.R.L., CIA Minera Coimolache S.A. y STRACON G&M S.A., teniendo así los ingresos necesarios para cubrir sus obligaciones pasivas, en los últimos años la empresa registra gastos excesivos acarreándole pérdidas, siendo este un problema algo continua en los últimos años.

En la actualidad, KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L., acarrea problemas para realizar sus actividades comerciales y la prestación de servicios en forma empírica, como consecuencia de ello no se han puesto metas ni objetivos por cumplir, de tal manera que sus actividades han disminuido parcialmente, otra deficiencia es la falta de organización y control en la ejecución de proyectos, gastos elevados que lo ha llevado acudir a préstamos bancarios para



cubrir sus obligaciones principales, la falta de análisis en la toma de decisiones, lo cual ha conllevado a que la empresa al fin de sus ejercicios anuales anteriores obtenga pérdidas significativas; esto se debe a que no se analiza la gestión financiera, a través de los años no se ha medido la rentabilidad de la empresa ni se ha realizado un plan de acción para corregir los errores que se han venido cometiendo.

Por los problemas mencionados anteriormente, KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales E.I.R.L., se encuentra en la necesidad de implementar una planificación financiera como herramienta empresarial que le permita conocer realmente la situación económica y financiera que tiene en cada ejercicio, así como solucionar los problemas financieros que viene acarreado, revertir la situación actualmente que posee, pudiendo cumplir sus objetivos y ser una empresa competitiva en el mercado empresarial.

## **1.2. Antecedentes**

Para realizar la presente investigación, se ha incurrido en la búsqueda de trabajos de investigación (Tesis), que hayan desarrollado temas relacionado tales como:

### **1.2.1. Antecedentes Internacionales**

TITULO: LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU  
INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA  
INCUBANDINA S.A.

AUTOR: Eugenio Arias, Jenny Alexandra

AÑO: 2013

CIUDAD: Abanto - Ecuador



## INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE ABANTO

### Conclusiones:

- (Eugenio Arias, 2013) , De acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los empleados de la Empresa INCUBANDINA S.A., se expresa que para el cumplimiento de los objetivos y metas de la empresa, es necesario una socialización financiera ya que es el instrumento fundamental para dicho logro.
- La inexistencia de una Planificación Financiera debilita la optimización de recursos financieros puesto que no permite la utilización de los mismos.
- Después del estudio y análisis realizado en la empresa se determina que no se maneja indicadores de gestión e indicadores financieros ya que estos le permitirán conocer las falencias que se presentan en la organización en un periodo de tiempo corto.
- La toma de decisiones gerenciales es inadecuadas debido a que se basan únicamente en costos y gastos lo cual no le permite ver la situación real de la empresa.

### **1.2.2. Antecedentes Nacionales**

TITULO: ANÁLISIS DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA ESTRATÉGICA Y EL IMPACTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS HOTELEROS, CASO: “HOTEL LA POSADA DEL PRÍNCIPE” AREQUIPA 2014

AUTOR: Quispe Flores, Patricia Verónica



AÑO: 2017

CIUDAD: AREQUIPA – PERÚ

INSTITUCIÓN: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN

Conclusiones:

- (Quispe Flores, 2017), De acuerdo al objetivo N° 01 y los resultados obtenidos del cuestionario aplicado, se concluye que la empresa materia de estudio no practica planificación financiera. Ya que no posee objetivos definidos en el corto y largo plazo. No existe la utilización de presupuestos que coadyuven a la optimización de los recursos de la empresa, y el conocimiento sobre planeamiento financiero es básico casi nulo. Lo mencionado debilita significativamente el uso eficiente de los recursos con que cuenta la empresa.

- De acuerdo al objetivo N° 02 y los resultados obtenidos del cuestionario aplicado, se concluye que el conocimiento sobre los beneficios y virtudes del planeamiento financiero que poseen los dueños y trabajadores de la empresa es limitado. Desconocen lo vital e importante que es, como herramienta para el manejo de la gestión empresarial ya que ofrecen elementos valiosos que permitan al dueño tomar decisiones oportunas a partir de políticas, estrategias a seguir y de los estados financieros proyectados, para rectificar el rumbo de la empresa pretendiendo exclusivamente su mejoría.



- De acuerdo al objetivo N° 03, los resultados del cuestionario y aplicación de la evaluación financiera, se concluye que la información contable financiera no es analizada, en consecuencia las decisiones gerenciales son inadecuadas. Sin embargo del diagnóstico financiero del ejercicio 2014 se desprende que la liquidez general es de 1.29, los indicadores de gestión evidencian la cartera de cobranza con una rotación de 18 días y los pagos a 30 días. Respecto a la rentabilidad se obtuvo un retorno de 3.95% sobre cada sol invertido (ROA) y un ROE de 4.23%. Lo mencionado resalta la buena salud económica y financiera de la empresa, que puede mejorar, ser más óptima y lucrativa con la puesta en marcha de un adecuado planeamiento financiero.

- De acuerdo al objetivo N° 04, y los resultados de la propuesta del modelo de Planeamiento Financiero para el Hotel la Posada del Príncipe a un horizonte temporal de cinco años con apoyo en políticas de gestión empresarial así como el conocimiento del contexto económico del sector, se concluye que, el ROI 2018 alcanzará 22.1% por cada sol invertido, el ROA 2018 muestra un retorno de 15.6% por cada sol invertido en el activo, el ROE 2018 es de 13.2% por cada sol de fondos propios de la empresa o patrimonio. Actualmente la empresa dispone de liquidez suficiente para asignar lo necesario a la puesta en marcha del planeamiento financiero.



### **1.3. Formulación de Hipótesis**

#### **1.3.1. Hipótesis General:**

La planificación financiera incide de manera positiva en la situación económica y financiera de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL. Provincia de Cajamarca, 2018.

#### **1.3.2. Hipótesis Específica:**

La planificación financiera influye directamente en la mejora de la situación económica y financiera de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., Provincia de Cajamarca, 2018.

La programación de la planificación financiera incide en la mejora de la situación económica y financiera de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL.

### **1.4. Variables**

#### **1.4.1. Variable Independiente**

Planificación Financiera.

#### **1.4.2. Variable Dependiente**

Situación Económica y Financiera.



## **CAPÍTULO II. METODOLOGÍA**

### **2.1. Enfoque de la investigación**

La presente investigación tiene un enfoque cuantitativo; cuantitativo porque está orientada a la recolección de información y análisis de datos que se utiliza para la identificación de las causas y explicación relacionadas con la planificación financiera, como objeto de estudio permite una participación controlada de datos a través de la comprobación de la hipótesis establecida, en una medición numérica, conteo o el uso de estadísticas para la comprobación de resultados.

“El enfoque cualitativo lo que nos modela es un proceso inductivo contextualizado en un ambiente natural, esto se debe a que en la recolección de datos se establece una estrecha relación entre los participantes de la investigación sustrayendo sus experiencias e ideologías en detrimento del empleo de un instrumento de medición predeterminado. En este enfoque las variables no se definen con la finalidad de manipularse experimentalmente, y esto nos indica que se analiza una realidad subjetiva además de tener una investigación sin potencial de réplica y sin fundamentos estadísticos. Este enfoque se caracteriza también por la no completa conceptualización de las preguntas de investigación y por la no reducción a números de las conclusiones sustraídas de los datos, además busca sobre todo la dispersión de la información en contraste con el enfoque cuantitativo que busca delimitarla.” (Sampieri, 2006, Pág. 3-26).

“El **enfoque cuantitativo**, particularmente porque las investigaciones cualitativas no se planean con detalle y están sujetas a las circunstancias de cada ambiente o escenario en particular. En el enfoque cualitativo, el diseño se refiere



al “abordaje” general que habremos de utilizar en el proceso de investigación. Álvarez-Gayou (2003) lo denomina marco interpretativo.

El diseño, al igual que la muestra, la recolección de los datos y el análisis, va surgiendo desde el planteamiento del problema hasta la inmersión inicial y el trabajo de campo, desde luego, va sufriendo modificaciones, aun cuando es más bien una forma de enfocar el fenómeno de interés.” (Sampieri, 2010, Pág. 492.)

## **2.2. Modalidad Básica**

El presente trabajo de investigación que se realizara a la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., se utilizara herramientas esenciales de la investigación de campo, investigación bibliográfica documental, por lo que podemos decir la investigación es combinada.

### **2.2.1. Investigación de Campo**

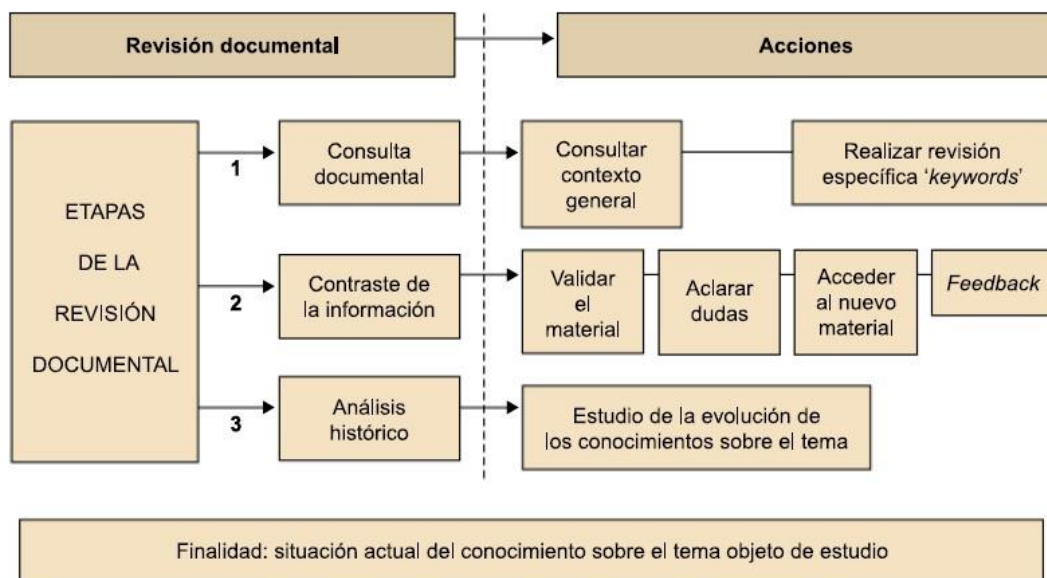
Según el autor (Prestana, 2010), define: La Investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta. (pag.88)

La investigación de campo es la recolección de información directa de los sujetos de investigación. En el presente trabajo de investigación se utilizara esta modalidad porque visitaremos el lugar de estudio la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., que nos permitirá estar directo con la información de estudio.

## 2.2.2. Investigación Bibliográfica – Documental

Según el autor (Prestana, 2010), define: el diseño bibliográfico, se fundamenta en la revisión sistemática, rigurosa y profunda del material documental de cualquier clase. Se procura el análisis de los fenómenos o el establecimiento de la relación entre dos o más variables. Cuando opta por este tipo de estudio, el investigador utiliza documentos, los recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes. (pa.87)

Figura: N° 01 - Etapas de la revisión documental



Fuente: Rodríguez y Valldeoriola: Metodología de la Investigación. (Pág. 19).

Para llevar de manera satisfactoria la presente investigación requiere de medios documentarios, que le permita darle soporte y mayor veracidad al estudio que se está realizando, obtener nuevos conocimientos para el análisis del mismo y posibles alternativas de solución.

## **2.3. Tipo de investigación**

La siguiente investigación es de Diseño no experimental – Descriptivo, debido a que no se realizara ningún experimento, sino que procede a observar, describir y explicar los acontecimientos relacionados a la planificación financiera y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL. Provincia de Cajamarca, 2018.

### **2.3.1. Investigación no experimental**

Según el autor (Prestana, 2010) , define: El diseño no experimental es el que se realiza sin manipular en forma deliberada ninguna variable. El investigador no sustituye intencionalmente las variables independientes. Se observan los hechos tal y como se presentan en su contexto real y en un tiempo determinado o no, para luego analizarlos. Por lo tanto en este diseño no se construye una situación específica si no que se observa las que existen. (pag.87)

En la siguiente investigación no se realizara ningún experimento, se analizará a la información obtenida de la empresa para luego dar algunas alternativas de solución.

### **2.3.2. Investigación descriptiva**

Según el autor (Arias, 2012), define: la investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere. (pag.24)



La investigación analizará el problema a través de un análisis detallado de cada componente de la realidad a investigación, generando conocimientos detallados de los aspectos del problema.

## **2.2. Población y muestra**

### **2.2.1. Población**

“La población, o en términos más precisos población objetivo, es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio.” (Fidias, 2012, Pág. 81).

“También denominada población muestreada, es la porción finita de la población objetivo a la que realmente se tiene acceso y de la cual se extrae una muestra representativa. El tamaño de la población accesible depende del tiempo y de los recursos del investigador (Ary y otros, 1989).” (Fidias, 2012, Pág. 82).

La población del presente proyecto de investigación es de carácter finita por lo que los sujetos de estudio lo constituyen los funcionarios y colaboradores de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., a quienes se considera que nos puedan facilitar la información necesaria para realizar la presente investigación.

Tabla N° 01 – Población en estudio

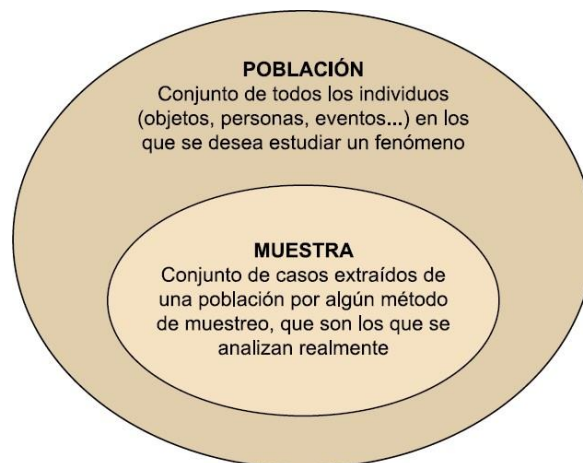
NOMINA	CANTIDAD
Gerente General	1
Residente	1
Jefe de Proyectos	1
Administrador	1
Contador	1
<b>Total</b>	<b>5</b>

Fuente: KVA.

Elaboración propia.

De tal manera que se facilitara el trabajo de investigación, porque la población es finita ya que se conoce con precisión el número de elementos que serán objeto de estudio.

Figura Nª 02 - Población - muestra



Fuente: Rodríguez y Valdeoriola: Metodología de la Investigación. (Pág. 29).

### 2.2.1. Muestra

Según (Calvo, 1978), “Si una muestra es representativa de una población, se pueden deducir importantes conclusiones acerca de esta, a partir del análisis de la muestra.”(Pág. 85).

La presente investigación en la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., no se trabaja con muestra debido a que la población está conformada por cinco personas.

### 2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Una vez efectuada la operacionalización de las variables y definidos los indicadores, es hora de seleccionar las técnicas e instrumentos de recolección de datos pertinentes para verificar las hipótesis o responder las interrogantes formuladas. Todo en correspondencia con el problema, los objetivos y el diseño de investigación.

*Figura N<sup>o</sup> 03: Relación entre técnica e instrumento*

Diseño	Técnicas	Instrumentos	
Diseño de Investigación Documental	Análisis documental	Fichas Computadora y sus unidades de almacenaje	
	Análisis de contenido	Cuadro de registro y clasificación de las categorías	
Diseño de Investigación de Campo	Observación	Estructurada	Lista de cotejo Escala de estimación
		No Estructurada	Diario de campo Cámaras: fotográfica y de video
	Encuesta	Oral	Guía de encuesta (Tarjeta) Grabador Cámara de video
		Escrita	Cuestionario
	Entrevista	Estructurada	Guía de entrevista Grabador / Cámara de video
		No estructurada	Libreta de notas Grabador / Cámara de video

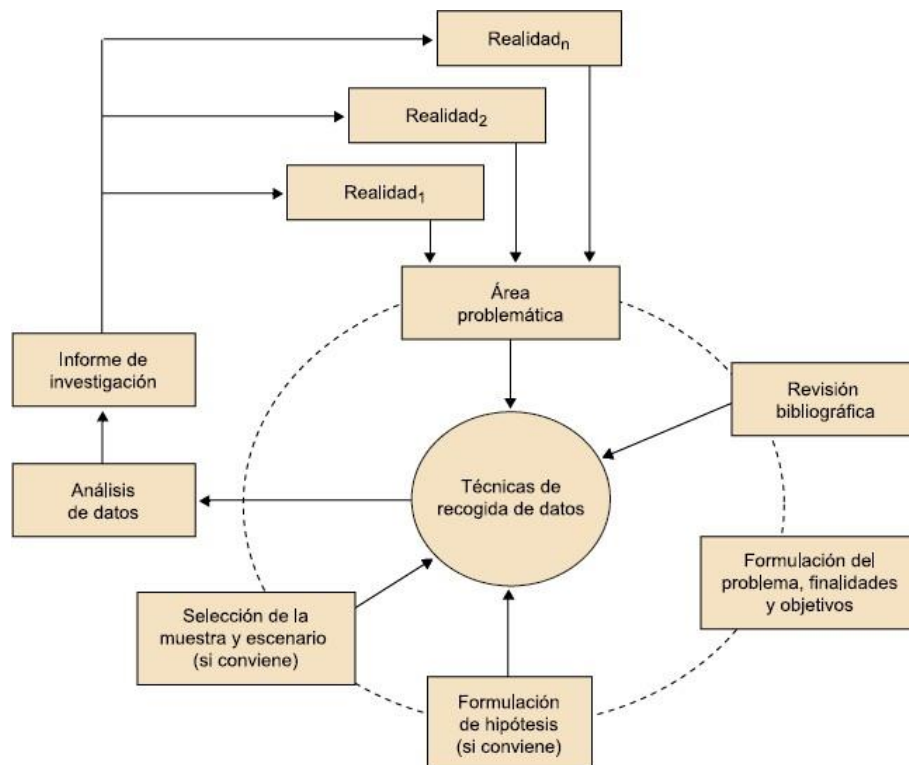
Fuente: Fidias. G.: *El Proyecto de Investigación*. (Pág. 67)

### 2.3.1. Técnicas para la recolección de datos

Las técnicas de recolección de datos son las distintas formas o maneras de obtener la información.

- Observación directa
- La encuesta en sus dos modalidades: oral o escrita (cuestionario),
- La entrevista
- El análisis documental
- Análisis de contenido, etc.

Figura N° 04: Técnica de recolección de datos



Fuente: Rodríguez y Valldeoriola: *Metodología de la Investigación*. (Pág. 16).





### **2.3.2. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información**

En este punto se describen las distintas operaciones a las que serán sometidos

los datos que se obtengan:

- Clasificación
- Registro
- Tabulación y codificación si fuere el caso.
- Procesamiento computarizado

### **2.3.3. Instrumentos**

Los instrumentos son los medios materiales que se emplean para recoger y almacenar la información.

- Fichas
- Formatos de cuestionario
- guía de entrevista
- Lista de cotejo
- Escalas de actitudes u opinión
- Grabador,
- Cámara fotográfica o de video, etc.

## **REVISIÓN SISTEMÁTICA**

<b>ITEM</b>	<b>AUTOR</b>	<b>TITULO DE LA TESIS</b>	<b>LINK</b>	<b>AÑO</b>
01	Villeda Amaya, Flor De María	Análisis de la Aplicación de Herramientas de Administración Financiera en Empresas Pyme”	<a href="http://ri.ues.edu.sv/10262/1/Tesis%20Final%20FMVA%20110616%20COMPLETA.pdf">http://ri.ues.edu.sv/10262/1/Tesis%20Final%20FMVA%20110616%20COMPLETA.pdf</a>	2016
02	Eugenio Arias Jenny Alexandra	La Planificación Financiera y su Incidencia en La Rentabilidad de la Empresa INCUBANDINA S.A.	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/3706">http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/3706</a>	2013
03	Víctor José Castro Camino	“La Planificación Financiera y su Influencia en la Rentabilidad de la Empresa Speedycom Cía. Ltda. De la Ciudad de Ambato en el Período 2013”	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18840/1/T3311ig.pdf">http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18840/1/T3311ig.pdf</a>	2015
04	Esteban Isaac Manjarrez Guevara	La Planificación Financiera y su Incidencia en la Toma de Decisiones en la Empresa Estación Civil de la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17813/1/T3111i.pdf">http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17813/1/T3111i.pdf</a>	2014
05	Tamara Genoveva Amores Córdova	“La Planificación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Distribuidora SALAZAR MAYORGA DISAMA Cía. Ltda.”	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17039/1/T2935i.pdf">http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17039/1/T2935i.pdf</a>	2015
06	Econ. Álvaro H. Vayas L.	“La Planificación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Sociedad Eléctrica Ambato Socel”.	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17217/1/T2973i.pdf">http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17217/1/T2973i.pdf</a>	2015
07	Ana Lucía Sagñay Villa	“La Planificación Financiera y su Impacto en la Utilidad Contable de la Empresa AMBAGRO S.A. del Cantón Ambato”	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17427/1/T3043i.pdf">http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17427/1/T3043i.pdf</a>	2015

08	Armando Segura Girón	Planeación Financiera para una Empresa Arrendadora de Equipo Electrónico de Seguridad Basada en el Modelo de Arrendamiento Operativo.	<a href="http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3684.pdf">http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3684.pdf</a>	2011
09	Giovanna de los Ángeles López Ortiz	"Planificación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa "AMBATOL Cia Ltda", Matriz Abanto en el Año 2011"	<a href="http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1848/1/TA0144.pdf">http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1848/1/TA0144.pdf</a>	2012
10	Roxana Zuleyma Ramírez Gámez - Tania Lissbeth Coreas Rivas - José Rigoberto González Vides	"Planeación Financiera Como Herramienta para la Toma de Decisiones en las Empresas Dedicadas a la Fabricación de Muebles y Exhibidores en Acrílicos del Municipio de San Salvador"	<a href="http://ri.ues.edu.sv/6809/1/tesis%20de%20planeaci%20c3%93n%20financiera%20como%20herramienta%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20en%20las%20empresas%20dedicadas%20a%20la%20fabricaci%20c3%93n%20de%20muebles%20y%20exhibidores%20en%20acrilicos%20del%20municipio%20de%20san%20salvador.pdf">http://ri.ues.edu.sv/6809/1/tesis%20de%20planeaci%20c3%93n%20financiera%20como%20herramienta%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20en%20las%20empresas%20dedicadas%20a%20la%20fabricaci%20c3%93n%20de%20muebles%20y%20exhibidores%20en%20acrilicos%20del%20municipio%20de%20san%20salvador.pdf</a>	2014
11	Byron Stuardo Rodríguez Abrego	La Planificación y Administración Financiera Como Herramienta para el Logro de la Estabilidad Financiera, en una Empresa de Diagnósticos Clínicos	<a href="http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3148.pdf">http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3148.pdf</a>	2008
12	Renato Andrés Aguirre Chauvin	Planificación Estratégica Financiera para la Empresa Comercializadora Ditecna Cia. Ltda.	<a href="http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12938/Trabajo%20de%20Titulaci%20C3%B3n.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12938/Trabajo%20de%20Titulaci%20C3%B3n.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	2016
13	Bautista Puente, Carmen Rosas	"Planeamiento Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de	<a href="http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1626/TESIS%20CARMEN.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1626/TESIS%20CARMEN.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	2016

		Tiendas Oeschle de la Ciudad de Huancayo 2016-2019”		
14	Peláez Araujo, Jhojan Percy	Planificación Financiera y su Incidencia de la Situación Económica Financiera de Empresas Turísticas de la Ciudad de Trujillo Periodo 2012	<a href="http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2396/pelaez_jhojan.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2396/pelaez_jhojan.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	2013
15	Angulo Salirrosas Erickson	Planificación Financiera y su Efecto en la Gestión Económica-Financiero de las Empresas Agroindustriales, del Distrito de Moche para el Año 2013	<a href="http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2577/angulo_erickson.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2577/angulo_erickson.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	2013
16	Lazo Balmaceda, Coyre Deba - Moreno Henríquez, Sibelly Melissa	“Propuesta de un Plan Financiero y su Influencia en el Crecimiento Sostenible en la Empresa Glamour Salón y Spa de la Ciudad de Trujillo”	<a href="http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/148/1/LAZO_COYRE_PROPUESTA_PLAN_FINANCIERO.pdf">http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/148/1/LAZO_COYRE_PROPUESTA_PLAN_FINANCIERO.pdf</a>	2013
17	Ruiz Méndez Manuel Iván - Charcape Rodríguez Segundo Andrés	Análisis Económico y Financiero de la Empresa Constructora Chavín S.A.C. de Trujillo y su Incidencia en la Toma de Decisiones Periodo 2013 – 2014	<a href="http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/1510">http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/1510</a>	2013-2014
18	Patricia Verónica Quispe Flores	Análisis de la Planificación Financiera Estratégica y el Impacto de la Rentabilidad de las Empresas de Servicios Hoteleros, Caso: “Hotel la Posada del Príncipe” Arequipa 2014	<a href="http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5756/COquflpv.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5756/COquflpv.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	2017

19	Lourdes Bertha Andrea Vera Portales	La Gestión Financiera y su Influencia en el Nivel de Rentabilidad de las Empresas Importadoras de Vehículos en Zofratacna, Año 2009	<a href="http://repositorio.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/648/TM0096.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/648/TM0096.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	2011
20	Melissa Sachi Balsa Matos	Efectos de la Planificación Financiera en los Presupuestos de las Empresas Inmobiliarias de Lima Metropolitana - Período 2012	<a href="http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/655/3/balsa_ms.pdf">http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/655/3/balsa_ms.pdf</a>	2013
21	Merary Marisol Delgado Rodríguez - Karla Cecilia Salazar Polo	“Planificación Financiera como Herramienta Fundamental para Mejorar la Rentabilidad de La Empresa Salem S.A.C. de la Ciudad de Chocope, Periodo 2009 - 2010”	<a href="http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10445/Delgado%20Rodriguez%20Merary%20Marisol%20-%20Salazar%20Polo%20Karla%20Cecilia.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10445/Delgado%20Rodriguez%20Merary%20Marisol%20-%20Salazar%20Polo%20Karla%20Cecilia.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	2010
22	Bohórquez Chipa, Giovanna Marinette - Rojas Valdivia, Nancy	“Planificación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de Zhamiglobal E.I.R.L., Puente Piedra, 2016”	<a href="http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13075/Bohorquez%20Chipa%20Giovanna%20Marinette-Rojas%20Valdivia%20Nancy-parcial.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13075/Bohorquez%20Chipa%20Giovanna%20Marinette-Rojas%20Valdivia%20Nancy-parcial.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>	2017

### **CAPÍTULO III. RESULTADOS**

Con la información obtenida de la empresa y las investigaciones pertinentes que se ha realizado, se determina que la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., no aplica una Planeación Financiera dentro de sus operaciones comerciales, esto lo ha llevado a obtener pérdidas en los ejercicios anteriores.

KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., considera que la planeación financiera incide positivamente en la determinación de su situación económica y financiera.

La falta de control en la empresa, debido a que no se monitorea las actividades que realiza, existen falencias en la utilización de recursos de la empresa.

La empresa no realiza un análisis económico – financiero después de cada ejercicio económico, para identificar en donde debe tomar acciones correctivas.

Por lo tanto se elabora la presente investigación, con la finalidad de mejorar la situación actual de la empresa.



## **CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES**

Después de haber analizado a la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., se puede determinar que la empresa no ha realizado ninguna planificación financiera anteriormente, por tal motivo se fundamenta la realización de la presente investigación, en la cual se determina que la planificación financiera incide de manera positiva en la situación económica y financiera para poder mantenerse en el mercado empresarial.

La planificación financiera nos permite elaborar Estados Financieros Proyectados, esto a la vez nos ayudara analizar de forma vertical y horizontal, mostrándonos así, como será la situación económica y financiera al término del periodo 2018.

Por lo que se puede determinar, que al realizar una buena planificación financiera en la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., se obtiene resultados positivos, que ayuda a que la empresa se plante metas y estrategias para cumplir los objetivos trazados.



## **Conclusiones**

- Se concluye que KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., es una de las tantas empresas dedicadas a la comercialización y prestación de servicios que no aplican planeación financiera, consecuencia de ello obtuvieron pérdidas en los ejercicios anteriores.
- La Planificación Financiera, incide positivamente en la situación económica y financiera de la empresa KVA Ingeniería, Mantenimiento y Servicios Generales EIRL., para el periodo 2018 – II,
- La falta de control en la empresa, debido a que no se monitorea las actividades que realiza, existen falencias en la utilización de recursos de la empresa.
- Las decisiones apresuradas y autoritarias que toma la Gerencia, para la ejecución de las obras sin previa hacer una análisis económico por parte de las áreas pertinentes, conlleva a que la empresa este en una situación nada favorable.





## REFERENCIAS

- Arias, F. G. (2012). *El Proyecto de Investigación*. Caracas - Republica Bolivariana de Venezuela: Editorial Episteme C.A.
- Baena, D. (2015). *Análisis Financiero: Enfoque y Proyecciones (2ª ed.)*. Bogota.: Ecoe.
- Besley, S. &. (2016). *Finanzas Corporativas*. México.: Cengage.
- Calvo, G. F. (1978). *Estadística Aplicada*. México.
- Eugenio Arias, J. A. (2013). Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/3706>
- Flores, J. (2012). *Contabilidad Gerencial: Contabilidad de Gestión Empresarial (3ª ed.)*. Lima.: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas.
- Flores, J. (2013). *Contabilidad para Gerencia: Aplicación de las Normas Contables y Tributarias*. Lima.: Pacifico.
- Flores, J. (2015). *Análisis Financiero para Contadores y su Incidencia en las NIIF*. Lima.: Pacifico.
- Herz, J. (2013). *Apuntes de Contabilidad Financiera*. Perú.: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Herz, J. (2013). *Apuntes de Contabilidad Financiera*. . Perú.: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Prestana, S. P. (2010). *Metología de Investigación Cuantitativa*. FEDEUPEL.
- Quispe Flores, P. v. (2017). Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5756/COquflpv.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez Gómez David, V. R. (s.f.). *Metodología de la Investigación*. Universitat Oberta de Catalunya.
- Tanaka, G. (2015). *Contabilidad y Análisis Financiero: Un Enfoque para el Perú*. Lima.: Fondo.
- Tovar, J. (2013). *Finanzas y Presupuestos (3ª ed.)*. . Madrid.: Centro de Estudios Financieros.



## ANEXOS

- **Imagen de las actividades que realiza la empresa.**



Izaje de poste y accesorios de red eléctrica aérea



Izaje de poste manual donde no hay ingreso de grúa.

- **Instalación de la empresa en el proyecto la Zanja.**

