



UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS,
EMPRESARIALES Y PEDAGÓGICAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

T E S I S

**“PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN
FINANCIERA-ECONÓMICA EN EMPRESAS DE TURISMO
DE LA CIUDAD DE MOQUEGUA, PERÍODO 2016”**

**PRESENTADO POR
GERMAN CCORI TIPO**

**ASESOR
CCORI TIPO GERMAN**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

MOQUEGUA – PERÚ

2018

Índice de contenido.

Carátula.....	.
Portada.....	.
Carátula interna de la tesis.....	.
Página del jurado.....	<i>i</i>
Dedicatoria.....	<i>ii</i>
Agradecimiento.....	<i>iii</i>
Índice de contenido.....	<i>iv</i>
Índice de tablas.....	<i>vi</i>
Índice de figuras.....	<i>vii</i>
Resumen.....	<i>viii</i>
Abstract.....	<i>ix</i>
Introducción.....	<i>x</i>

Capítulo I. Marco metodológico

1.1 El problema de investigación.....	1
1.1.1 Descripción de la realidad problemática.....	1
1.1.2 Definición del problema.....	2
1.2 Objetivos de la investigación.....	2
1.3 Justificación e importancia de la investigación.....	3
1.4 Alcance y limitaciones.....	4
1.5 Variables y operacionalización.....	4
1.6 Hipótesis de la investigación.....	5
1.7 Tipo de investigación.....	6
1.8 Diseño de investigación.....	6
1.9 Nivel de investigación.....	6
1.10 Población muestra.....	6
1.11 Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.....	7
1.12 Instrumentos de recolección de datos.....	9
1.12 Procesamiento y análisis de la información.....	9

Capítulo II. Marco teórico	
2.1 Antecedentes.....	10
2.2 Bases teóricas.....	12
2.3 Marco conceptual.....	18
Capítulo III. Resultados	
3.1 Presentación de resultados.....	23
3.2 Contrastación de hipótesis.....	39
Capítulo IV. Discusión	42
Conclusiones.....	45
Recomendaciones.....	46
Bibliografía.....	47
Anexos.....	49

Índice de tablas.

Tabla	Descripción	Pág.
Tabla 1	Cuadro resumen de empresas turísticas por actividad	6
Tabla 2	Procesamiento de casos.	8
Tabla 3	Estadística de fiabilidad	8
Tabla 4	Procesamiento de casos	8
Tabla 5	Estadística de fiabilidad (1)	8
Tabla 6	Aplicación del planeamiento financiero	23
Tabla 7	Motivación para realizar planeamiento financiero	24
Tabla 8	Importancia de presupuestar de ingresos y egresos	25
Tabla 9	Importancia del planeamiento financiero en la empresa	26
Tabla 10	Estrategias básicas para una adecuada administración	26
Tabla 11	Instrumentos de gobierno interno para la gestión de su empresa	27
Tabla 12	Realización de análisis para conocer y evaluar el tipo de tasa que se impondrá en financiamiento	28
Tabla 13	Planeamiento financiero, es un factor de importancia en la ejecución de sus actividades de financiamiento e inversión	29
Tabla 14	Perfil profesional del personal	30
Tabla 15	Situación económica de la empresa	31
Tabla 16	Obligaciones financieras en el corto y largo plazo	32
Tabla 17	Disposición de liquidez en el cumplimiento de obligaciones con terceros	32
Tabla 18	Actividades y/o giro de la empresa que conduce a una rentabilidad ubicado	33
Tabla 19	Situación financiera de la empresa a su cargo	34
Tabla 20	Liquidez que tiene la empresa	35
Tabla 21	Capital de trabajo de la empresa	36
Tabla 22	Características de la administración financiera del efectivo de la empresa	37
Tabla 23	Control de las finanzas de la empresa bajo su dirección	38
Tabla 24	Modelo logit para determinar la influencia del planeamiento en la situación económica	39
Tabla 25	Modelo logit para determinar la influencia del planeamiento en la situación financiera	40

Índice de figuras.

Figura	Descripción	Pág.
Figura 1	Aplicación del planeamiento financiero	23
Figura 2	Motivación para realizar planeamiento financiero	24
Figura 3	Importancia de presupuestar de ingresos y egresos	25
Figura 4	Importancia del planeamiento financiero en la empresa	26
Figura 5	Estrategias básicas para una adecuada administración	27
Figura 6	Instrumentos de gobierno interno para la gestión de su empresa	27
Figura 7	Realización de análisis para conocer y evaluar el tipo de tasa que se impondrá en financiamiento	28
Figura 8	Planeamiento financiero, es un factor de importancia en la ejecución de sus actividades de financiamiento e inversión	29
Figura 9	Perfil profesional del personal	30
Figura 10	Situación económica de la empresa	31
Figura 11	Obligaciones financieras en el corto y largo plazo	32
Figura 12	Disposición de liquidez en el cumplimiento de obligaciones con terceros	33
Figura 13	Actividades y/o giro de la empresa que conduce a una rentabilidad ubicado	34
Figura 14	Situación financiera de la empresa a su cargo	35
Figura 15	Liquidez que tiene la empresa	36
Figura 16	Capital de trabajo de la empresa	36
Figura 17	Características de la administración financiera del efectivo de la empresa	37
Figura 18	Control de las finanzas de la empresa bajo su dirección	38

Resumen.

En el presente trabajo de investigación, cuyo título es: “Planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016”, intenta dilucidar la siguiente interrogante: ¿Influye el planeamiento financiero en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016? Para ello se planteó el siguiente objetivo a lograr Determinar la influencia del planeamiento financiero en la situación económica financiera en empresas en estudio. Recurriendo al siguiente método; Tipo de investigación, Aplicada. En cuanto al Diseño es No experimental, por no presentarse manipulación de variable alguna. Respecto al Nivel, es Explicativo. Considerando una Población muestra, integrada por empresas turísticas de la ciudad de Moquegua, comprendidas estas en los rubros de Hoteles, Restaurant’s, Viñedos y empresas de Transporte, ascendiendo a un total de 32 empresas. Utilizando para ello la guía de entrevista y ficha de encuesta.

Arribando a los siguientes resultados, que las empresas en un 87.5% no aplican y/o utilizan dicha herramienta, y que para maximizar beneficios llevaría al utilizar dicha herramienta, Llegando a la siguiente conclusión que, el planeamiento financiero incide en la situación económica financiera en las empresas sujetas a estudio, de manera positiva y que su utilización es sin ningún criterio técnico y/o empírica. Respecto a la recomendación se plantea que, dicha herramienta, financiero debe ser adoptado en las empresas turísticas, por las bondades y ventajas que se logra con su aplicación y que la reorientación de que deben dar los directivos, dueños y/o gerentes de las referidas empresas en implantar y, sobre todo, contar con el personal calificado y con el perfil adecuado para dicha labor.

Palabras clave: Planeamiento financiero, situación económica y financiera, empresa de turismo, liquidez, rentabilidad y solvencia.

Abstract.

In the present research work, whose title is: “Financial planning and its influence on financial economic position in companies of tourism of the city of Moquegua, 2016 period”, tries to elucidate the following question: influences the? Financial planning in the financial economic situation in enterprises of tourism of the city of Moquegua, 2016 period? So arose the following objective to determine the influence of financial planning in the economic financial situation in companies in study. Using the following method; Research, applied. With regard to the design is non experimental, not be handling any variable. Regard to the level, is explanatory. Considering a population sample, composed of tourist companies in the city of Moquegua, including in the areas of Restaurant’s, vineyards, hotels and transport companies, amounting to a total of 32 companies. Using, the literature tab, interview guide and survey tab.

Arriving at the following results that companies in an 87.5% does not apply and/or use such a tool, and that it would use such a tool, reaching the following conclusion that financial planning to maximize benefits affects in the financial economic situation in enterprises subject to study, so positive and that its use is without any criterion technical and/or empirical. Regarding the recommendation arises that, such a tool, financial should be adopted in the tourist enterprises, the benefits and advantages achieved with their application and that the reorientation that should give managers, owners or managers of the concerned companies implement and, above all, count on qualified personnel and profile suitable for such work.

Key words: Financial planning, economic and financial situation, company of tourism, liquidity, profitability and solvency

Introducción.

A continuación, se presente el presente estudio que trata, sobre el “PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INFLUENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA-ECONOMICA EN EMPRESAS DE TURISMO DE LA CIUDAD DE MOQUEGUA, PERÍODO 2016”, comprendiendo su estudio las empresas de turismo ubicados en el distrito de Moquegua.

Creemos que la industria sin chimenea hoy en día es una actividad económica al que no hay que descuidar, por el contrario, prestarle la debida atención y por ende utilizar las herramientas financiera que estén a nuestro alcance, -conocimiento de todas las disciplinas a nuestro alcance-, siendo de mucha responsabilidad la aplicación de estas por parte de los directivos, dueños y/o gerentes de las empresas.

La motivación de llevar adelante el presente estudio, ha sido conocer cuánto conocen y aplican el planeamiento financiero las empresas de turismo ubicados en la ciudad de Moquegua, tomando en consideración el ejercicio 2016.

El manejo y uso de información por parte del empresariado hoy en día es de vital importancia para el logro de objetivos y metas empresariales. Y la aplicación y uso del planeamiento financiero con mayor razón en toda actividad empresarial, indistintamente de la actividad económica y en el proceso de toma de decisiones.

Motivo por el cual, se consideró su tratamiento, para tal propósito se planteó el objetivo siguiente: Determinar la influencia del planeamiento financiero en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016. El cual derivó en plantear la siguiente hipótesis: El planeamiento financiero incide en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016, de manera positiva.

A continuación, se presenta la descripción de cada capítulo, con el siguiente detalle:

Marco metodológico. En este acápite nos circunscribimos a la descripción del problema ubicando en el contexto de que la realidad y actualidad de nuestro país, es que se vive un franco desafío a las adversidades y condiciones para el empresariado en general (micro, pequeño y gran empresario), para el empresariado obviamente representa grandes retos que superar, sin embargo, hoy en día podemos contar con una herramienta que permite a los mismos tomar las decisiones más pertinentes y oportunas, esta herramienta es la *planificación financiera* permitiendo al mundo empresarial trazar y/o elaborar planes para dar un mejor rumbo a las empresas, particularmente en la parte financiera-económica, y accesoriamente hacerlas más rentables.

El planeamiento financiero, representa hoy en día una herramienta de vital importancia para la toma de decisiones en las actividades y operaciones cotidianas que realizan las empresas. Es por ello que el referido instrumento se convierte hoy en día indispensable para los directivos de las empresas. Llevándonos a dilucidar la siguiente interrogante; ¿Influye el planeamiento financiero en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016?, para conducirnos al siguiente objetivo: Determinar la influencia del planeamiento financiero en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016. El cual derivó en plantear la siguiente hipótesis: El planeamiento financiero incide en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016, de manera positiva. Recurriendo al siguiente método; Tipo de investigación, Aplicada. Diseño No experimental, Nivel, explicativo, considerándose una población muestra, integrada por empresas turísticas de la ciudad de Moquegua, comprendidas estas en los rubros de Hoteles, Restaurant's, Viñedos y empresas de Transporte, ascendiendo a un total de 32 empresas. Utilizando para ello, la guía de entrevista y ficha de encuesta.

Marco teórico. En este acápite se desarrolla y considera trabajos de investigación que anteceden al presente, considerándolos en la parte de antecedentes, para seguidamente tratar las bases teóricas referidos estrictamente al planeamiento

financiero, situación económica y financiera, considerando teoría referida a estas variables. Finalmente, para hacer más ameno su comprensión y entendimiento tratamos y se presenta terminología referida a las variables en estudio.

Resultados. Respecto a este punto se puede señalar que las empresas turísticas de la ciudad de Moquegua, en un 87.5% no aplican y/o utilizan dicha herramienta, y que para maximizar beneficios llevaría al utilizar dicha herramienta.

Discusión. Considerando los resultados obtenidos, se acepta la hipótesis general que señala lo siguiente: *El planeamiento financiero incide en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016, de manera positiva.* Guardando relación estos hallazgos con sostenido por Mego, M. (2016) quien señala que en la evaluación de los procesos operativos; la empresa es completamente desorganizado en sus múltiples operaciones y no aplica ni utiliza la planificación financiera en la mayoría de sus actividades. Este mismo comportamiento se viene presentando en empresas turísticas al tener un resultado del 87.5% que no aplican ni practican un adecuado planeamiento financiero, y que las decisiones que se toman de manera empírica. Situación que también coincide con Azañero (2016) y Pelaez, J (2012) al señalar que, las organizaciones empresariales de turismo no aplican y/o hacen uso del planeamiento financiero. Y que más bien obedece a su filosofía de trabajar en base a objetivos estimados y/o tanteados. A ello se suma, el no contar con el área de finanzas y tampoco con el perfil del caso, que pueda manejar temas financieros a profundidad. [...] Por otro lado, no cuentan con un mecanismo para la administración del capital de trabajo, al tener dificultad en el nivel óptimo de inversión y mezcla adecuada de financiamiento de corto y largo plazo.

Apreciándose que, tienen estos dos tipos de resultados, empresas que realizan y utilizan el planeamiento financiero como empresas que no lo realizan, siendo esta última, el de mayor porcentaje.

Conclusión. Que, el planeamiento financiero incide en la situación económica

financiera en las empresas sujetas a estudio, de manera positiva y que su utilización es sin ningún criterio técnico y/o empírica.

Recomendación. Se plantea que, dicha herramienta, financiero debe ser adoptado en las empresas turísticas, por las bondades y ventajas que se logra con su aplicación y que la reorientación de que deben dar los directivos, dueños y/o gerentes de las referidas empresas en implantar y, sobre todo, contar con el personal calificado y con el perfil adecuado para dicha labor. Para finalmente concluir con la parte bibliográfica y anexos.

Capítulo I

Marco metodológico

1.1 El problema de investigación

1.1.1 Descripción de la realidad problemática

La realidad y actualidad de nuestro país, es que se vive un franco desafío a las adversidades y condiciones para el empresariado en general (micro, pequeño y gran empresario) y estas tener que estar a la vanguardia de la globalización, ya que esta representa la constancia en cambios día a día, para el empresariado obviamente representa grandes retos que superar, sin embargo, hoy en día podemos contar con una herramienta que permite a los mismos tomar las decisiones más pertinentes y oportunas, esta herramienta es la *planificación financiera* permitiendo al mundo empresarial trazar y/o elaborar planes para dar un mejor rumbo a las empresas, particularmente en la parte financiera-económica, y accesoriamente hacerlas más rentables.

El planeamiento financiero, representa hoy en día una herramienta de vital importancia para la toma de decisiones en las actividades y operaciones cotidianas que realizan las empresas. Es por ello que el referido instrumento se convierte hoy en día indispensable para los directivos de las empresas.

Es por ello, que, en la ciudad de Moquegua, y de manera particular las empresas de turismo, presentan problemas en el uso y manejo de esta herramienta; la planificación financiera; es por ello que cada vez que se toma

decisiones para la mejora empresarial, no resulta siendo la mejor decisión, ya que los mismos no desarrollan de manera correcta el planeamiento financiero, para que su situación financiera-económica presente mejoras y por ende obtener una rentabilidad expectable.

El presente estudio se realiza para determinar si el planeamiento financiero en empresas turísticas de la ciudad de Moquegua tiene influencia, tanto en la parte financiera, como económica. Es por ello que nos invita plantear el problema de la siguiente manera.

1.1.2 Definición del problema

1.1.2.1 Problema general

¿Influye el planeamiento financiero en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016?

1.1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿Influye el planeamiento financiero en la situación económica en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016?
- b) ¿Influye el planeamiento financiero en la situación financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016?

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivo general

Determinar la influencia del planeamiento financiero en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.

1.2.2 Objetivos específicos

- a) Determinar la influencia del planeamiento financiero en la situación económica en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua,

período 2016.

- b) Determinar la influencia del planeamiento financiero en la situación financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.

1.3 Justificación e importancia de la investigación

1.3.1 Justificación

El planeamiento financiero, hoy en día, es una herramienta básica para toda empresa (sea pequeña, mediana y gran empresa) dicha herramienta de proyección, en la actualidad, no es de usual utilización por parte del empresariado, ya que, a través del uso de esta, se puede no sólo conocer el rumbo al cual se dirigirá la empresa y si requiere de cambios estructurales, de inversión y financiamiento, que le permita impulsarse y llevar a un mejor rumbo a la empresa. Así como lograr ser cada vez más competitiva en su rubro.

El estudio tendrá un agregado sobretodo en propietarios, accionistas, gerentes, y financistas. Por otro lado, la difusión de los resultados del presente trabajo, pretende causar un impacto positivo en los directivos de las empresas de turismo, ya que, con una correcta preparación de dicha herramienta, esta conducirá a y adecuada toma de decisiones, ser competitivo rentable, y líder del rubro.

La realización de la presente investigación es muy factible porque los objetivos planteados medidos y prudentes, al igual que es posible su realización por la factibilidad y disposición de las empresas de turismo de la ciudad de Moquegua en brindar información requerida y el tiempo y espacio para lograr el estudio previsto.

1.3.2 Importancia

El presente estudio de investigación es importante, ya que permitirá conocer las ventajas del uso de esta herramienta del planeamiento

financiero de conocer en las empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, para de esta forma fortalecer su uso de dicha herramienta, como una alternativa para mejorar la situación financiera económicas de las referidas empresas.

Asimismo, radica su importancia por el uso del método científico del planeamiento financiero. Y finalmente, porque permite aplicar los conocimientos adquiridos en la solución de problemas empresariales.

1.4 Alcance y limitaciones

1.4.1 Alcance

El presente trabajo de investigación, tiene un alcance explicativo diseñado para determinar las causas, eventos y fenómenos sociales. Centrando su interés en emitir una explicación porque ocurre lo que ocurre en el presente estudio y que condiciones tiene su manifestación, o sencillamente porque se relacionan sus variables. Asimismo, el estudio se desarrolló de conformidad al Manual de Elaboración de Tesis, [...], vigentes en la Universidad José Carlos Mariátegui – UJCM. Por otro lado, se aclara que el estudio de investigación se realizó considerando el instrumento de recolección de datos a los empresarios de empresas turísticas de la ciudad de Moquegua, ejercicio 2016.

1.4.2 Limitaciones

En el proceso de ejecución del presente estudio, así como en el trabajo de gabinete no se presentaron limitaciones de consideración que pudieran haber afectado el desarrollo normal de la misma.

1.5 Variables y operacionalización

1.5.1 Variables

V. Independiente: Planeamiento financiero

Definición conceptual. - Es el proceso permanente de elaborar proyecciones y tomar gradualmente decisiones en el corto, mediano y

largo plazo, con el debido conocimiento considerado y analizado sobre escenarios futuros y realizar el esfuerzo necesario para dichos propósitos. Ferrer, A. (2012)

V. Dependiente: Situación económica financiera

Definición conceptual. - Situación económica financiera, validada mediante la aplicación de las ratios financieras, convirtiéndola en una información financiera y económica. Por su parte, Ferrer, A. (2012, Pág. 184) conceptúa la situación económica financiera, como: “[...] resultados infalibles, sin tener que esforzar su raciocinio. [...]. Todo esto hace que el análisis e interpretación de los Estados financieros requiera el uso indispensable de la razón”

1.5.2 Operacionalización.

Variable	Definición Operacional	Dimensión	Valores finales	Tipo de variable
Planeamiento financiero	La variable planeamiento financiero será determinado mediante la aplicación del instrumento diseñado para tal fin.	- Planeamiento financiero en la situación financiera - Planeamiento financiero en la situación económica	- Sí, realiza planeamiento financiero. - No realiza planeamiento financiero	Categoría Dicotómica
Situación Económica Financiera	La variable Situación económica será determinado mediante la aplicación del instrumento diseñado para tal fin; así como el análisis documental.	Situación Económica Situación Financiera	- Mala - Regular - Buena - Mala - Regular - Buena	Categoría politómica Categoría politómica

Elaborado por: El ejecutor

1.6 Hipótesis de la investigación

1.6.1 Hipótesis general

El planeamiento financiero influye significativamente en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de

Moquegua, período 2016.

1.6.2 Hipótesis específicas

- a) El planeamiento financiero influye significativamente en la situación económica en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.
- b) El planeamiento financiero influye significativamente en la situación financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.

1.7 Tipo de investigación

Aplicada, porque este persigue propósitos prácticos e inmediatos, esto quiere decir, que se investiga para accionar, revolucionar, modificar o generar cambios en determinado sector de la realidad concreta

1.8 Diseño de investigación

No experimental, por no presentarse manipulación de variable alguna.

1.9 Nivel de investigación

Explicativo.

1.10 Población muestra

La población muestra está integrada por empresas turísticas de la ciudad de Moquegua, comprendidas estas en los rubros de Hoteles, Restaurantes, Viñedos y empresas de Transporte, que desarrollan sus operaciones en la ciudad (Datos obtenidos de la cámara de comercio de Moquegua), según estos datos, estas ascienden a un número de 32, compuesto por estos tres rubros.

Tabla 1. Cuadro resumen de empresas turísticas por actividad

N°	DETALLE
	HOTELES
1	Colonial
2	El Mirador
3	El Peregrino
4	Hotel Moquegua

5 Hotel Casandina

6 Hotel Alameda

VIÑEDOS

1 Bodega el Mocho

2 Bodega Paredes

3 Bodega Parra y Reyes

4 Bodega Don Camilo

5 Bodega Rayito de Sol

6 Bodega Atencio

7 Bodega Biondi

8 Bodega Zapata

RESTAURANT'S

1 Cuyería Restaurant Campestre Jiménez

2 Doña Peta

3 Las Glorietas

4 El Totoral

5 Restaurant cuyería turístico "Don Honorio"

6 La Chocita Restaurant Cuyería

7 Restaurant La Campiña

8 Restaurant cuyería Los Ángeles

9 Restauran Turístico Wislla

10 Restaurant El Gran Chaparral

11 Restaurant Cuyería Dona Kity

12 Cubichería el Punto del Paisa

13 Moraly Restaurant

14 Tinajas del Conde

15 Restaurant Cruz Verde

16 Restaurant Calaluna

17 Restaurant el Potito

TRANSPORTE

1 Kalamaso Tour's

Fuente: Cámara de comercio de Moquegua.

1.11 Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos

Confiabilidad y validez de los instrumentos de investigación.

Fiabilidad

La fiabilidad de los instrumentos se calculó mediante la aplicación del Alfa de Cronbach, cuyos resultados son:

Variable independiente: Planeamiento financiero

Tabla 2. Procesamientos de casos

	N	%
Válido	13	80,0
Excluido ^a	3	20,0
Total	16	100,0

a. La supresión por lista se basa en variables de procedimientos.

Tabla 3. Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Nro. de elementos
,839	16

Variable dependiente: Situación económica financiera

Tabla 4. Procesamientos de casos

	N	%
Válido	13	80,0
Excluido ^a	3	20,0
Total	16	100,0

a. La supresión por lista se basa en variables de procedimientos.

Tabla 5. Estadística de fiabilidad (1)

Alfa de Cronbach	Nro. de elementos
,828	16

Validez

La validez del instrumento elaborado a través de la matriz de construcción de instrumentos, validez de contenido, criterio y juicio de expertos, con resultados favorables.

1.12 Instrumentos de recolección de datos

Guía de entrevista

Instrumento que permitió llevar a cabo las entrevistas con directivos y/o gerentes de empresas turísticas de la ciudad de Moquegua.

Ficha de encuesta

Instrumento que aplicaremos para obtener información de directivos y/o gerentes de empresas de turísticas de la ciudad de Moquegua.

Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.

Los instrumentos indicados han sido utilizados, previa elaboración y se sometió a consulta a manera de juicio de expertos. Asimismo, nos permitió comprobar su confiabilidad por lo que se aplicó la encuesta a 32 directivos y/o gerentes correspondientes a la muestra, (6-Hoteles, 17-Restaurant's, 8-viñedos y 1 Emp. De Transporte) para comprobar la calidad de la información, los cuales nos permitió obtener resultados esperados.

1.13 Procesamiento y análisis de la información

Estadística inferencial por a través del estudio de una muestra estadística, se puede inferir, estimar o que permita sacar conclusiones a partir de la muestra de una determinada población.

En el presente estudio se ha utilizado el modelo estadístico logit dicotómica, se utiliza cuando el número de alternativas son dos y excluyentes entre sí. Asimismo, Logit de respuesta múltiple, cuando el número de alternativas a modelizar es superior a dos.

Estos datos, e información, fueron tratados y procesados mediante el software SPSS 23 entre variables y de las dimensiones de la variable independiente con la variable dependiente.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1 Antecedentes

Respecto a nuestro estudio, se hizo la verificación del caso en áreas de la Universidad José Carlos Mariátegui, no logrando ubicar trabajo alguno respecto a nuestro tema, sin embargo, logramos encontrar trabajos similares publicados por otras instituciones que anteceden al nuestro, a nivel de tesis, como son:

Mego, M. (2016, p. 70) *Aplicación del planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa transportes SAN FELIPE S.A. TRUJILLO 2017* (Tesis de Licenciatura), Universidad Cesar Vallejo, Trujillo Perú. Quien concluye: que, en la evaluación de los procesos operativos; la empresa es completamente desorganizado en sus múltiples operaciones y no aplicando ni utiliza la planificación financiera en la mayoría de sus actividades. Por otro lado, al diseñar su planificación financiera; se pudo reconocer y analizar los costos fijos y variables. [...] utilizando como herramienta el análisis Costo-Volumen-Utilidad [...] Finalmente, el planeamiento financiero influye de manera positiva en la situación económica financiera de la empresa [...]

Azañero, G. (2015, p. 33) *La Planificación financiera y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa de servicios generales halcón rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015* (Tesis de Licenciatura),

Universidad Cesar Vallejo, Trujillo Perú. Quien concluye: Que, la planificación financiera tiene efecto positivo en la situación económica – financiera de la empresa [...] ya que demostramos que sí contara con una Planificación Financiera, la empresa revelaría mejoras en cuanto a su liquidez y utilidad haciendo que sus gastos disminuyan, ayudando a que sea más rentable. Por otro lado, también es verdad que la carece de una Planificación Financiera, que le permita mejorar sus estrategias, presupuesto, inversión y financiamiento. [...] Finalmente, la ausencia de este instrumento en la empresa, afecta su liquidez y capital de trabajo [...] lo que demuestra es que la empresa no labora de manera objetiva.

Pelaez, J (2012, p. 59-61) *Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica Financiera de Empresas Turísticas de la Ciudad de Trujillo Periodo 2012* (Tesis de Licenciatura), Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo Perú. Quien concluye: que las organizaciones empresariales de turismo no aplican y/o hacen uso del planeamiento financiero. Y que más bien obedece a su filosofía de trabajar en base a objetivos estimados y/o tanteados, de acuerdo a la evolución de la competencia, mas no en base a una evaluación interna que permita analizar y conocer la situación financiera económica de la empresa. Asimismo, el no poder medir a ciencia cierta el impacto y/o incidencia del planeamiento financiero en la empresa, así como el impacto de sus inversiones en un tiempo presente por no contar con una adecuada evaluación costo beneficio, pasando a constituirse un eslabón importante en la cadena de mejoras.

A ello se suma, el no contar con el área de finanzas y tampoco con el perfil del caso, que pueda manejar temas financieros a profundidad. Ya que las decisiones se toman en base a datos estimados, más no en la identificación de sucesos pasados, información interna y externa, tendencias de crecimiento en base a costo-volumen-utilidad, aspecto que permite tener un diagnóstico e identificación de necesidades de inversión con la pertinencia del caso.

Asimismo, no se cuenta con estrategias financieras y operativas claras, así como de políticas adecuadas en consonancia con la misión, visión y objetivos de la empresa. Por otro lado, no cuenta con mecanismos para la administración del capital de trabajo, dificultades en el nivel óptimo de inversión y mezcla adecuada de financiamiento de corto y largo plazo.

Finalmente, se tiene carencia en mecanismos para administrar el efectivo, observándose disponible ocioso; indecisión en la toma de decisiones para realizar inversiones que en corto plazo pueden revertir renta para la empresa.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Planeamiento financiero

Van, J (2003) señala que, El planeamiento financiero significa analizar los flujos financieros de una organización empresarial, efectuar proyecciones de dichos flujos de inversión, financiamiento y dividendos, examinar las ventajas, desventajas y los efectos de las varias alternativas. El propósito es determinar dónde estuvo ubicado, dónde se halla ahora y hacia dónde va más adelante.

El desarrollo de estos procesos lleva a contar con un planeamiento o estrategia financiera que implique decisiones en inversiones, financiación y distribución de dividendos de la empresa, porque los resultados financieros son producto de dichas decisiones tomadas.

En el contexto del planeamiento financiero, debe considerar el efecto integrado de tales decisiones. Puesto que uno trata de merituar y resolver las posibles eventualidades, y que necesariamente tiene que tomarse en cuenta el riesgo. Por tanto, resulta innegable que la atención del tema se centra en el riesgo y la rentabilidad, porque ello determina la valuación de la empresa en el mercado. La ventaja del planeamiento financiero es que obliga a la administración a tomar en consideración aquellas posibles desviaciones de la ruta anticipada de la empresa. [...]

El horizonte de planeamiento depende de la empresa. La mayoría de estas tiene un horizonte de por lo menos un año. Muchas preparan planes detallados para un ejercicio económico y planes financieros más generales para tres a cinco años.

Por su parte, Brealey, A. & Allen, F. & Myers, S. (2006) nos manifiestan que los estados financieros representan hoy en día una información básica sobre el comportamiento y resultados sobre el pasado de la empresa, y es básicamente esta información que sirve de base para desarrollar un planeamiento financiero hacia el futuro. Es precisamente aquí donde el mundo de las finanzas fusiona con la estrategia. Consecuentemente, un plan financiero exige conocer y entender cómo la organización lograría mejores resultados en el corto, mediano y largo plazo y su posicionamiento en el mercado.

En el desarrollo del plan financiero, los directivos de la empresa no solo deben pensar en aquellos resultados probablemente favorables, sino también deben de considerar aquellos adversos a la empresa. Pudiéndose abordar de diferentes maneras. *Ejm.* Simular llegar a resultados del plan bajo particularidades más cercanas a su ocurrencia y posteriormente analizarlos mediante un análisis de sensibilidad para ocasionar variación de uno en uno. Así como también proyectar las implicaciones de los distintos escenarios posibles. *Ejm.* Simular el escenario de que la empresa esté sujeta a tipos de interés altos, estos pueden provocar demora en el crecimiento económico y precios bajos de las materias primas. En otras circunstancias, se debe considerar una economía débil, una inflación alta, una moneda débil, etc.

Asimismo, Crespo & Huarte, (2013) manifiestan que, la planificación financiera es conocido como referente que guía las actividades de la empresa con relación al aspecto financiero-económico. Asimismo, este instrumento es muy poderoso para las empresas en el proceso de tomar

decisiones, razón por la cual, las empresas tienen en cuenta este instrumento y en algunos casos destinan considerables recursos.

El plan financiero es un instrumento en el cual se detalla y describe las tácticas financieras de la empresa, tanto en el financiamiento como en la inversión, así como las previsiones de aquellos resultados adversos que afecten los objetivos y metas empresariales, ya que las decisiones deben ser tomadas en conjunto y no de manera aislada, ya que esta última alternativa traería efectos adversos para otras áreas de la empresa.

Según los párrafos precedentes, ello permite comentar que, el planeamiento financiero es una herramienta de vital para las organizaciones empresariales, ya que con dicho instrumento las empresas toman decisiones de índole financiero-económico, respecto a los objetivos metas empresariales.

2.2.1.1 Presupuesto de efectivo

Van, J (2003) señala, es una proyección de ingresos gastos de efectivo futuro de la empresa respecto a varios años. Dichos presupuestos revelan la sincronización y monto de los ingresos y gastos de efectivo esperados durante el periodo estudiado. Con estos datos permite al directivo financiero estar en mejores condiciones para determinar futuros requerimientos de efectivo de la organización, así como planificar el financiamiento de necesidades y tener controlado el efectivo y la liquidez de la misma. Este presupuesto de efectivo puede formularse para casi cualquier período. En el caso de proyecciones a corto plazo, quizá los periodos mensuales sean los más frecuentemente utilizados, porque consideran variación estacional en los flujos de efectivo. Cuando los flujos de efectivo son potencialmente volátiles, pero predecibles, es necesario formular presupuestos

a intervalos de tiempo más corto, con el propósito de determinar el requerimiento máximo de efectivo.

Los presupuestos de efectivo son útiles en la medida en que sean precisas las proyecciones que se emplean en su formulación. Mientras mayor sea la probable dispersión de los resultados reales respecto de su estimación, mayor será la tolerancia a concederse para los cambios fortuitos en los flujos de efectivo.

Una organización cuyo flujo de efectivo está sujeto a mucha incertidumbre deberá contar, ya sea con un colchón de reserva, o con la posibilidad de obtener préstamos rápidos o con ambas situaciones para los ejercicios en que el flujo de efectivo es adverso. Van, J (2003, p. 806-807)

2.2.1.2 Flujo de caja

Es el proceso de estimar ingresos y gastos de efectivo de una determinada empresa, para un período establecido Flores, J. (2010, p. 71)

Los flujos de caja son aquellas variaciones provocadas de ingresos y gastos de efectivo, en un determinado período, dado para una empresa.

El flujo de caja es aquel proceso de acumular el neto de activos disponibles en un periodo determinado y, por tanto, representa un indicador importante de la liquidez de una empresa. El flujo de caja se analiza a través del Estado de Flujo de Caja.

El objetivo del estado de flujo de caja es brindar información acerca de los ingresos y gastos de efectivo de una empresa de un determinado ejercicio. Dicha situación ayuda a los inversionistas, administradores, acreedores y otros a:

- Evaluar la capacidad de la organización para generar flujos de efectivo positivos.
 - Evaluar una empresa puede cumplir con obligaciones y reparto de utilidades en efectivo.
 - Facilitar la determinación de requerimientos de financiamiento.
 - Conocer los efectos producidos, la situación financiera de la empresa, actividades de financiación e inversión que involucren efectivo y aquellas que no.
 - Facilitar la gestión interna de la medición y control presupuestario de efectivo de la organización.
- (<http://www.elmundo.com.ve/diccionario/fianza.aspx>, 2017)

2.2.2 Situación financiera-económica.

Situación financiera

Es aquella información que revela y presenta a una fecha determinada, los resultados y composición de sus cuentas del activo, pasivo y patrimonio. Dicha información deberá ser revelada y presentada con la objetividad y consistencia del caso, ya que la misma, se tome como base para los usuarios directos e indirectos y debe ser también comparable para el resto de los ejercicios económicos. Los detalles lo encontramos en el Estado de Situación Financiera de toda empresa.

Al respecto podemos añadir que, la situación financiera de una empresa, al margen del concepto de que podamos concebir de ella, es una información que permite conocer el comportamiento de sus cuentas, es decir: su efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, inmueble maquinaria y equipos, cuentas por pagar, capital entre otros, con el propósito de tomar decisiones adecuadas para la empresa y consecuentemente el logro de objetivos y metas organizacionales.

Situación económica

Según Canahua (2012) afirma que, la situación económica refiere a los resultados arribados en uno o varios ejercicios económicos, Encontrando sus detalles en el Estado de Resultado de la empresa.

A ello podemos corroborar que, la situación económica permite a los directivos de la empresa conocer en detalle el comportamiento de cada uno de sus componentes a efectos de estos puedan tomar las decisiones más pertinentes en beneficio directo de la empresa. Así como también decisiones de inversión y financiamiento.

Análisis financiero

Es el estudio realizado a la información financiero-económico, presentados en los estados financieros, de la empresa, mediante la aplicación apropiada de razones y/o ratios financieras.

La contabilidad mediante la aplicación de sus procesos muestra la realidad económico financiero de la organización, haciéndose necesario su análisis e interpretación de los mismos para una mejor comprensión, entendimiento y sobre todo para poder realizar una interpretación objetiva y conocer el origen y el comportamiento de las distintas cuentas de la empresa.

La información financiera sirve de poco, si no la interpretamos, comprendemos, pues esa es la razón primordial de efectuar un análisis financiero.

Cada rubro revelado en la información financiera tiene un significado particular en el contexto de su estructura contable de la organización, los efectos que debemos identificar y si fuera posible, medirlos y/o cuantificarlo.

Tener una comprensión del por qué una empresa esta como esta; sea óptima o pésima; es de vital importancia, ya que permite proyectar y plantear soluciones y/o propuestas en afrontar problemas.

Sin realizar el análisis financiero, no permitirá realizar un diagnóstico de la situación real de la empresa, y sin ello no tendremos un objetivo claro a seguir en el futuro.

Los problemas que se presentan en las empresas pueden prevenirse, realizando un análisis a la información financiera ya está nos da a conocer cada aspecto positivo o negativo de la empresa en relación a los hechos económicos y decisiones tomadas al interior de la organización.

Por tanto, el análisis financiero, permite que la contabilidad sea cada vez más útil al momento de tomar decisiones, porque se deja leer y comprender para los directivos que poco conocen la disciplina contable, consecuentemente el análisis financiero es importante e imprescindible para que la contabilidad logre alcanzar el objetivo más importante, la toma de decisiones adecuadas y oportunas en la empresa.

Uso de las razones financieras

Para evaluar la situación y desempeño de una empresa, el profesional de finanzas requiere el manejo de algunos criterios básicos. Éstos se utilizan con frecuencia como razones, o índices, que se relacionan importes contenidos en la información financiera entre sí. El análisis e interpretación de varias razones debe permitir a los directivos y demás usuarios tener un conocimiento de la situación y desempeño financiero económico de la empresa, que el que podrían lograr mediante el análisis aislado de los datos financieros. Van, J. (2003, p. 759)

Tipos de razones

Las razones financieras pueden agruparse en cinco tipos:

- a) De liquidez,
- b) Deuda,
- c) Rentabilidad,
- d) Cobertura y
- e) Valor en el mercado.

2.3 Marco conceptual

Actividad Económica

Rodríguez, C. (2010), nos señala que actividad económica es: “Toda acción humana dirigida a la creación de valor, en la forma de bienes y servicios, que se aplicarán a la satisfacción de necesidades” (p. 4)

Actividad empresarial

Es aquel ente (persona natural y/o jurídica) dedicada a una actividad económica en forma permanente dando movimiento económico y financiero a sus derechos y acreencias, con el objetivo de lograr el máximo de rédito y/o utilidad en el corto, mediano y largo plazo.

Actividad turística

Es el desplazamiento del lugar habitual de residencia, para pasar por un tiempo mayor a 24 horas y menor a un año, para el gozo y disfrute de un destino turístico. Por tanto, esa actividad implícitamente implica el uso y contratación de medios de transporte, alojamiento, entre otros bienes y servicios. En tal sentido, el producto turístico está conformado por el conjunto de bienes y servicios que se pone a disposición de visitantes para su consumo directo, siendo importante señalar que, debe estar dirigido a satisfacer los deseos y expectativas de los visitantes turistas. (http://www.eumed.net/librosgratis/2012a/1157/la_actividad_turistica_y_producto_turistico.html, 2017)

Activo disponible

Está compuesta por el efectivo y cualquiera otra partida del activo realizable en el corto plazo en efectivo, [...] se excluyen los valores cotizados, y de aquella capacidad de disponer de manera inmediata, como el efectivo, depósitos en bancos, que representa la primera etapa del movimiento financiero de la organización.

Activo circulante

Es aquella sumatoria de activos disponibles (financieros, deudores y existencias). Incluido aquellos activos y recursos que son de realización inmediata, vendidos o consumidos en determinado plazo y/o ejercicio económico.

Activo

Son todos aquellos bienes mobiliarios e inmobiliarios, equipo, depósito en banco, inversiones, cuentas por cobrar, inventarios, depósitos en garantías y pagos efectuados de manera anticipada a favor de la empresa o institución y finalmente los activos intangibles, de libre disposición de la empresa.

Administración

Es aquella ciencia social que estudia la estructura y su composición de toda organización, y su gestión de recursos (sea tangibles e intangibles) procesos y resultados de su actividad, con base en criterios científicos, de tal manera que puede darse lugar a una armonización e integración de recursos materiales, inmateriales y humanos hacia el logro de objetivos organizacionales comunes.

Eficacia

Logro de objetivos o metas preestablecidas.

Eficiencia

Es el logro de objetivos y metas trazadas, utilizando un mínimo de recursos.

Costo unitario de producción o costo promedio, y/o aquella relación entre el precio y el costo de los insumos utilizados para la producción de un determinado bien económico.

Empresa

Agente económico, que en el desarrollo de sus actividades y operaciones utiliza insumos, materia prima o factores productivos para transformarlos en bienes y/o servicios.

Estado financiero

Información que revela la situación financiera y económica de la empresa. Los más conocidos son, el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integrales. Revelando el primero, la situación financiera y patrimonial de la empresa, mientras que la segunda nos revela los ingresos y gastos y por supuesto el resultado final del ejercicio. (Utilidad o pérdida)

Estado de situación financiera

Según Abanto, Martha et. al, (2012) conceptúa: “[...] muestra el efecto acumulado de las operaciones que se han efectuado en el pasado para mostrarnos a una fecha determinada, cuales son los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así como las obligaciones que existen sobre los mismos y que aparecen bajo el nombre de pasivos y patrimonio.” (p. 390)

Estado de resultado integral

Informe especializado que presenta todas las partidas reconocidas como ingresos y gasto de un período.

Estrategia

Es aquel plan de acción que interrelaciona fortalezas y debilidades de una organización con las amenazas y oportunidades existentes de su entorno, teniendo como propósito asegurar el logro de objetivos y metas

organizacionales a través de un adecuado uso de sus recursos.

Gerente

Persona que, por oficio, y/o previa designación para tal fin, se encarga de dirigir, conducir, gestionar o administrar una organización, u entidad gubernamental.

Gestión

Acción, actividad o trámite que, junto a otros, se desarrolla para lograr conseguir o resolver un asunto en particular.

Inversión

Colocación de recursos o fondos disponibles, en una operación financiera o proyecto con la finalidad de obtener rentabilidad en un plazo determinado.

Ratio

Es aquella razón, proporción o relación por cociente, revelada en tanto por uno o tanto por ciento

Toma de decisiones

Acción de elegir la mejor opción; que en corto, mediano o largo plazo tendrá sus manifestaciones tangibles en la organización; con la finalidad de obtener resultados y/o beneficios futuros, sean económicos, materiales o de otra índole.

Venta

Operación mediante el cual surge un contrato implícito entre las partes que realizan la transacción (comprador – vendedor) y por el cual, una de ellas esta obliga a transferir la propiedad de un bien económico, y la otra, a cumplir con la obligación de pago en dinero o medio equivalente.

Capítulo III

Resultados

3.1 Presentación de resultados

3.1.1 En lo referente al Planeamiento

Pregunta 1. ¿La empresa turística a su cargo, aplica y/o hacen uso del planeamiento financiero?

Tabla 6. Aplicación del planeamiento financiero.

Respuesta	Frecuencia	%
Si	4	12,5%
No	28	87,5%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

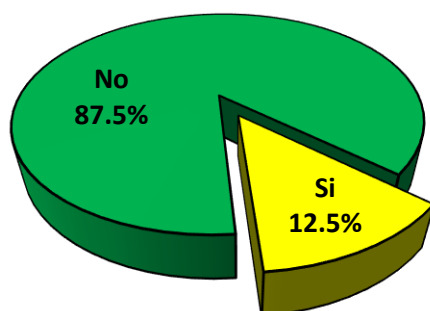


Figura 1. Aplicación del planeamiento financiero.

Fuente: Tabla 6

Elaborado por: El ejecutor

Según la tabla 6 y figura 1, muestra las respuestas a las interrogantes de si la empresa turística a su cargo, aplica y/o hacen uso del planeamiento financiero, en ella se observa que de un total de 32 respuestas o encuestados, el 87.5% de ellos manifestaron que la empresa turística no realiza el planeamiento financiero, en tanto que únicamente un 12.5% de los encuestados manifestaron que su empresa si realiza planeamiento financiero.

Pregunta 2. ¿Qué motivaciones le llevaría a Ud., para realizar un planeamiento financiero?

Tabla 7. Motivación para realizar planeamiento financiero.

Respuesta	Frecuencia	%
Contar con liquidez.	6	18,8%
Maximizar beneficios	14	43,8%
Inversión	12	37,5%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

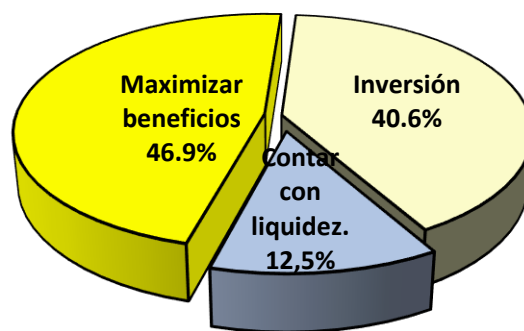


Figura 2. Motivación para realizar planeamiento financiero

Fuente: Tabla 7

Elaborado por: El ejecutor

La tabla 7 y figura 2, muestra las respuestas a la interrogante acerca de ¿Qué motivaciones le llevaría a Ud., para realizar un planeamiento financiero?, de un total de 32 empresas encuestadas, un 46.9% contestaron que era la

maximización de beneficios, un 40.6% era la inversión y únicamente un 12.5% manifestó que era contar con liquidez.

Pregunta 3. ¿Es para Ud., vital presupuestar respecto a sus ingresos y gastos de la empresa?

Tabla 8. Importancia de presupuestar de ingresos y egresos.

Respuesta	Frecuencia	%
Si	27	84,4%
No	5	15,6%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas

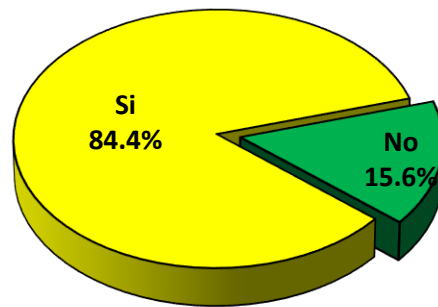


Figura 3. Importancia de presupuestar de ingresos y egresos

Fuente: Tabla 8

Elaborado por: El ejecutor

En la tabla 8 y figura 3, podemos señalar que, en cuanto a la pregunta de si ¿Es para Ud., vital presupuestar respecto a sus ingresos y gastos de la empresa?, se obtuvo que, de un total de 32 empresas, el 84.4% manifestaron que si era vital presupuestar y únicamente un 15.6% manifestaron que no era necesario presupuestar.

Pregunta 4. ¿Cree Ud., que el planeamiento financiero es importante para la gestión económica financiera de la empresa?

Tabla 9. Importancia del planeamiento financiero en la empresa.

Respuesta	Frecuencia	%
Si	6	18,8%
No	26	81,3%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

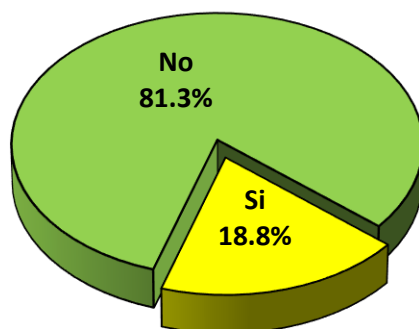


Figura 4. Importancia del planeamiento financiero en la empresa

Fuente: Tabla 9

Elaborado por: El ejecutor

En cuanto a la tabla 9 y figura 4. Se aprecia que en la interrogante es de si ¿Cree Ud., que el planeamiento financiero es importante para la gestión económica financiera de la empresa?, de un total de 32 empresas, el 81.3% de las empresas cuyos representantes manifestaron que el planeamiento no era importante para la gestión económica financiera y únicamente un 18.8% de las empresas manifestaron que si era importante

Pregunta 5. ¿Cuenta con estrategias básicas para una adecuada administración?

Tabla 10. Estrategias básicas para una adecuada administración

Respuestas	Frecuencia	%
Si	29	90,6%
No	3	9,4%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

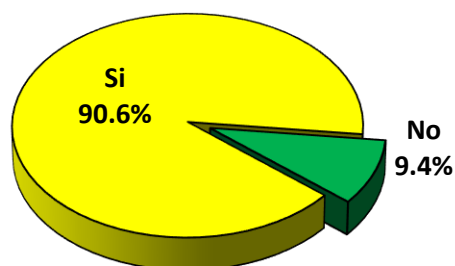


Figura 5. Estrategias básicas para una adecuada administración

Fuente: Tabla 10

Elaborado por: El ejecutor

La tabla 10 y figura 5, muestra las respuestas a las interrogantes de si la empresa ¿Cuenta con estrategias básicas para una adecuada administración?, el 90.6% de las empresas encuestadas manifestaron que si cuentan con una estrategia y solamente un 9.4% manifestaron que no cuentan con una estrategia.

Pregunta 6. ¿Cuenta con instrumentos de gobierno interno para la gestión de su empresa?

Tabla 11. Instrumentos de gobierno interno para la gestión de su empresa

Respuesta	Frecuencia	%
Si	7	21,9%
No	25	78,1%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

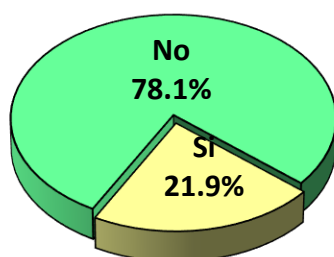


Figura 6. Instrumentos de gobierno interno para la gestión de su empresa

Fuente: Tabla 11

Elaborado por: El ejecutor

La tabla 11 y figura 6, en el cual se revela los resultados respecta a la interrogante de si, la empresa cuenta con instrumentos de gobierno interno para la gestión, el 21.9% manifestaron que su empresa si contaban con el instrumento y el 78.1% manifestaron que su empresa no contaba con el instrumento de gobierno interno para la gestión.

Pregunta 7. ¿De requerir financiamiento a corto y largo plazo, se realiza un análisis para conocer y evaluar el tipo de tasa que se impondrá?

Tabla 12. Realización de análisis para conocer y evaluar el tipo de tasa que se impondrá en financiamiento.

Respuesta	Frecuencia	%
Si	21	65,6%
No	11	34,4%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

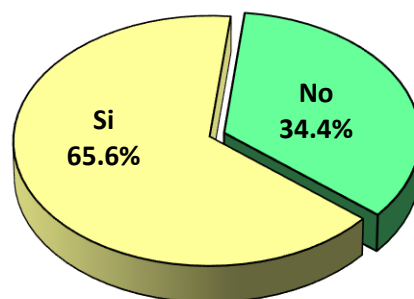


Figura 7. Realización de análisis para conocer y evaluar el tipo de tasa que se impondrá en financiamiento.

Fuente: Tabla 12

Elaborado por: El ejecutor

Según la tabla 12 y figura 7, se aprecia respecto a la interrogante de si la empresa realiza un análisis para la tasa que se impondrá, el 65.6% manifestaron que si se realiza el análisis empírico y el 34.4% manifestaron que no se realiza el análisis

Pregunta 8. ¿Considera Ud., que el planeamiento financiero, es un factor de importancia en la ejecución de sus actividades de financiamiento e inversión?

Tabla 13. El planeamiento financiero, es un factor de importancia en la ejecución de sus actividades de financiamiento e inversión.

Respuesta	Frecuencia	%
Si	4	12,5%
No	28	87,5%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

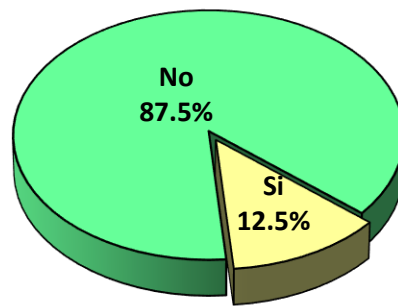


Figura 8. El planeamiento financiero, es un factor de importancia en la ejecución de sus actividades de financiamiento e inversión.

Fuente: Tabla 13

Elaborado por: El ejecutor

La tabla 13 y figura 8, muestra las respuestas para la pregunta realizada sobre si ¿Considera Ud., que el planeamiento financiero, es un factor de importancia en la ejecución de sus actividades de financiamiento e inversión?, en ella el 87.5% de las empresas encuestadas, manifestaron que el planeamiento financiero no es un factor importante y el 12.5% manifestaron que si era importante.

Pregunta 9. ¿En qué condiciones de perfil profesional se encuentran el (los) responsables de área de finanzas y personal que tienen?

Tabla 14. Perfil profesional del personal

Respuesta	Frecuencia	%
Mala	6	18,8%
Regular	22	68,8%
Buena	4	12,5%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

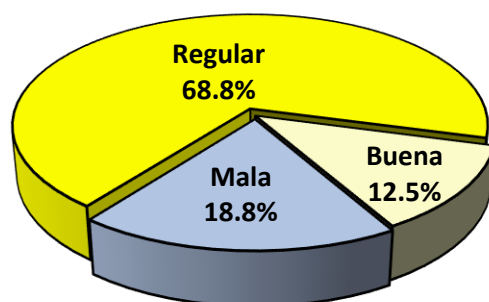


Figura 9. Perfil profesional del personal

Fuente: Tabla 14

Elaborado por: El ejecutor

La tabla 14 y figura 9, muestra las frecuencias y porcentajes de las respuesta de la pregunta de ¿En qué condiciones de perfil profesional se encuentran el (los) responsables de área de finanzas y personal tienen?, el 68.8% de los encuestados manifestaron que esta era regular, seguido por un 18.8% que manifestaron que era mala y solamente el 12.5% de los encuestados contestaron que las condiciones eran buenas.

3.1.2 En lo Económico.

Pregunta 10. ¿Cómo considera la situación económica de su empresa?

Tabla 15. Situación económica de la empresa

Respuesta	Frecuencia	%
Mala	3	9,4%
Regular	11	34,4%
Buena	18	56,3%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

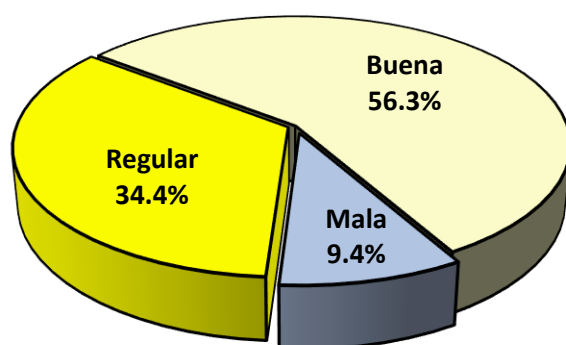


Figura 10. Situación económica de la empresa

Fuente: Tabla 15

Elaborado por: El ejecutor

Según la tabla 15 y figura 10. En cuanto a la interrogante a las empresas sobre de cómo considera la situación económica de su empresa, de un total de 32 empresas encuestados, el 56.3% de ellas manifestaron que la situación económica de la empresa es buena, seguido de un 34.4% quienes manifestaron que la gestión económica se daba de forma regular y finalmente el 9.4% de las empresas manifestaron que la situación económica era mala.

Pregunta 11. ¿La empresa a su cargo tiene obligaciones financieras en el corto y largo plazo?

Tabla 16. Obligaciones financieras en el corto y largo plazo.

Respuesta	Frecuencia	%
Si	25	78,1%
No	7	21,9%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

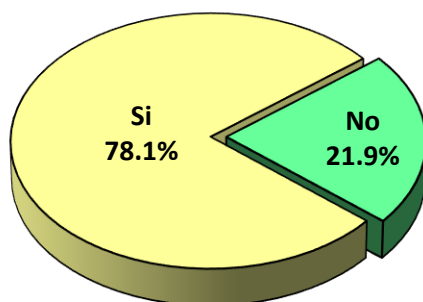


Figura 11. Obligaciones financieras en el corto y largo plazo.

Fuente: Tabla 16

Elaborado por: El ejecutor

En la tabla 16 y figura 11. En cuanto a la interrogante de si es que la empresa a su cargo tiene obligaciones financieras en el corto y largo plazo, pues del total de empresas encuestados el 78.1% manifestaron que la empresa si tiene obligaciones financieras y el 21.9% manifestaron lo contrario.

Pregunta 12. ¿La disposición de liquidez en el cumplimiento de obligaciones con terceros es...?

Tabla 17. Disposición de liquidez en el cumplimiento de obligaciones con terceros

Respuesta	Frecuencia	%
Mala	2	6,3%
Regular	12	37,5%
Buena	18	56,3%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

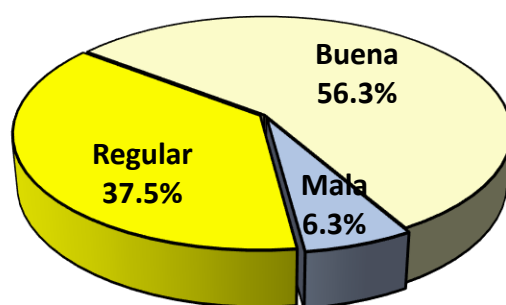


Figura: 12. Disposición liquidez en el cumplimiento de obligaciones con terceros

Fuente: Tabla 17

Elaborado por: El ejecutor

Según la tabla 17 y figura 12, respecto a la interrogante de la disposición liquidez en el cumplimiento de obligaciones con terceros es...; el 56.3% de las empresas manifestaron que era buena, seguido por un 37.5% quienes contestaron que la disposición era regular y finalmente seguido de un 6.3% quienes manifestaron que las disposición es mala.

Pregunta 13. ¿Cree Ud., que las actividades y/o giro de la empresa conduce a una rentabilidad ubicado?

Tabla 18. Actividades y/o giro de la empresa que conduce a una rentabilidad ubicado.

Respuesta	Frecuencia	%
Mala	4	12,5%
Regular	12	37,5%
Buena	16	50,0%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

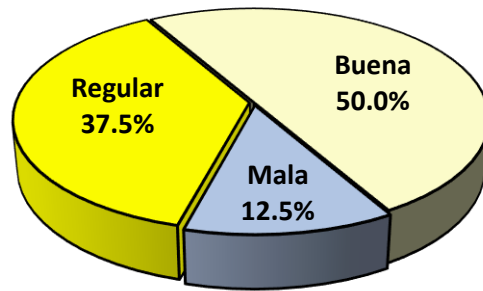


Figura: 13 actividades y/o giro de la empresa conduce a una rentabilidad ubicada.

Fuente: Tabla 18

Elaborado por: El ejecutor

En la tabla 18 y figura 13, en cuanto a la pregunta de si el encuestado cree que las actividades y/o giro de la empresa conducen a una rentabilidad ubicada, el 50% manifestaron que era buena si las actividades conducen a una rentabilidad, un 37.5% contestaron que las actividades eran regulares y finalmente un 12.5% contestaron que era mala.

3.1.3 En lo Financiero

Pregunta 14. ¿Cómo considera la situación financiera de la empresa a su cargo?

Tabla 19. Situación financiera de la empresa a su cargo

Respuesta	Frecuencia	%
Mala	10	31,3%
Regular	13	40,6%
Buena	9	28,1%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

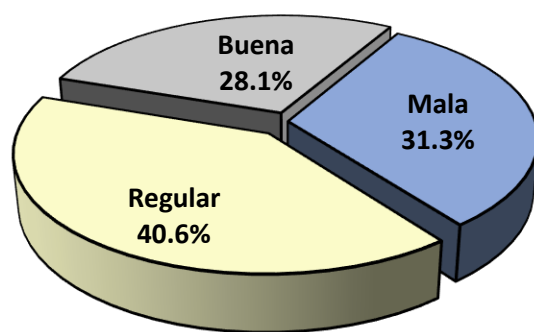


Figura: 14 situación financiera de la empresa a su cargo

Fuente: Tabla 19

Elaborado por: El ejecutor

En la tabla 19 y figura 14; En cuanto a de cómo considera la situación financiera de la empresa a su cargo, el 40.6% de las empresas manifestaron que la situación financiera era regular, seguido de un 28.1% de las empresas encuestadas contestaron que la situación era buena y finalmente un 31.3% contestaron que la situación financiera era mala.

Pregunta 15. ¿Con relación a la liquidez que tiene la empresa, considera que es?

Tabla 20. Liquidez que tiene la empresa

Respuesta	Frecuencia	%
Mala	1	3,1%
Regular	12	37,5%
Buena	19	59,4%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

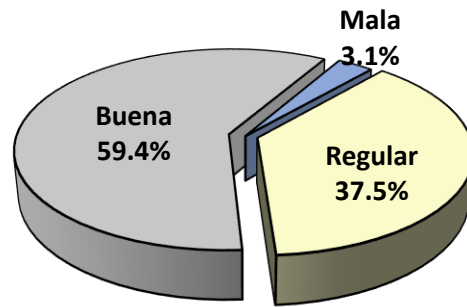


Figura: 15 liquidez que tiene la empresa

Fuente: Tabla 20

Elaborado por: El ejecutor

La tabla 20 y la figura 15 menciona la interrogante con relación a la liquidez que tiene la empresa, el 59.4% de encuestados, manifestaron que la liquidez que la empresa tiene es buena, un 37.5% de ellas manifestaron que la liquidez es regular y finalmente un 3.1% contestaron que la liquidez es mala.

Pregunta 16. ¿La empresa cuenta con un capital de trabajo adecuado?

Tabla 21. Capital de trabajo de la empresa

Respuesta	Frecuencia	%
Si	13	40,6%
No	19	59,4%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

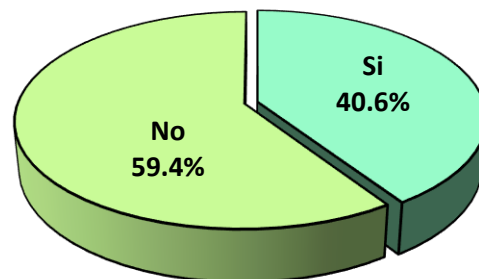


Figura: 16 Capital de trabajo de la empresa.

Fuente: Tabla 21

Elaborado por: El ejecutor

Según la tabla 21 y la figura 16 muestra los porcentajes de la pregunta hacia las empresas en la cual si la empresa cuenta con un capital de trabajo adecuado, el 59.4% de las empresas manifestaron que la empresa no cuenta con capital adecuado, en tanto que un 40.6% manifestaron que si cuenta con capital adecuado.

Pregunta 17. ¿Qué características tiene la administración financiera del efectivo en la empresa?

Tabla 22. Características de la administración financiera del efectivo en la empresa

Respuesta	Frecuencia	%
Mala	0	0,0%
Regular	13	40,6%
Buena	19	59,4%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

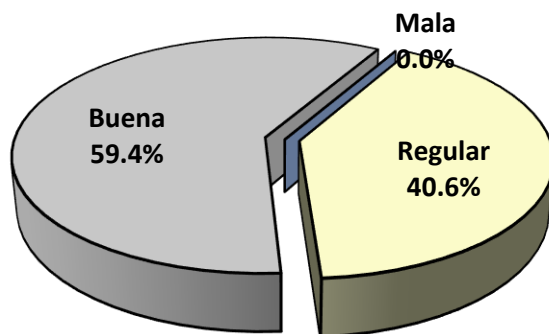


Figura: 17 características de la administración financiera del efectivo en la empresa.

Fuente: Tabla 22

Elaborado por: El ejecutor

La tabla 22 y la figura 17 muestra los porcentajes de las respuestas sobre las características que tiene la administración financiera del efectivo en la empresa, en ella el 59.4% de las empresas manifestaron que las características

eran buenas, seguido de un 40.6% manifestaron que esta era regular y no hay ninguna empresa que haya manifestado que era mala.

Pregunta 18. ¿El control de las finanzas de la empresa bajo su dirección, es.....?

Tabla 23. Control de las finanzas de la empresa bajo su dirección.

Respuesta	Frecuencia	%
Mala	0	0,0%
Regular	10	31,3%
Buena	22	68,8%
TOTAL	32	100,0%

Fuente: Elaboración propia sobre la base de entrevistas.

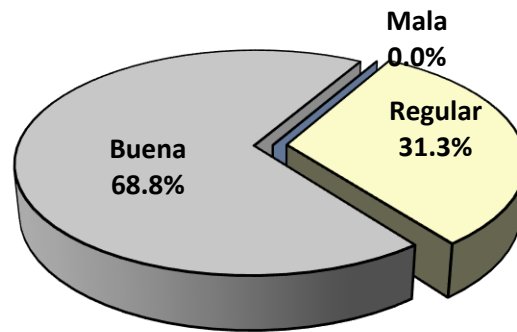


Figura: 18 Control de las finanzas de la empresa bajo su dirección.

Fuente: Tabla 23

Elaborado por: El ejecutor

Según la tabla 23 y la figura 18 muestran Otra interrogante importante es de cómo es el control de las finanzas de la empresa bajo su dirección, de un total de 32 empresas encuestadas, el 68.8% manifestaron que el control se daba de manera buena y un 31.3% manifestaron que esta se daba de manera regular, finalmente no hay ninguna empresa que manifestó que el control se da de manera mala.

3.2 Contratación de hipótesis

Se planteó como hipótesis general en la cual, si el planeamiento financiero incide en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016, de manera positiva. Sin embargo, para llegar a demostrar, se planteó dos hipótesis específicas en la que serán contrastadas y por tanto demostrada la hipótesis general.

Contratación de la primera hipótesis específica

Se planteó como primera hipótesis específica:

“El planeamiento financiero influye significativamente en la situación económica en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016, es moderado positivo”

Tabla 24. Modelo Logit para determinar la influencia del planeamiento en la situación económica

	B	Error estándar	Wald	Gl	Sig.	Exp(B)
Situación	22,103	1,532	0,45	1	0,002	7,925
Obligaciones	12,204	1,386	0,34	1	0,000	2,520
Liquidez	2,027	0,804	0,01	1	0,021	0,973
Rentabilidad	21,784	6,586	0,23	1	0,016	0,173
Constante	24,431	4,545	0,68	1	3,456	0,332

Planteamiento de hipótesis estadística al 5% de error

- Hipótesis Nula (Ho): El planeamiento financiero NO influye significativamente en la situación económica en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.
- Hipótesis Alterna (Ha): El planeamiento financiero influye significativamente en la situación económica en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.

Según la tabla 19, para todos los casos muestra un sig. valor menores al 5% (0,002; 0,000; 0,021; 0,016), por tanto rechazamos la hipótesis nula y queda confirmada la hipótesis alterna, concluyendo que el planeamiento financiero influye significativamente en la situación económica en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016, es moderado positivo; es decir que a mayor planeamiento financiero, mejor será la situación económica e la empresa.

Contratación de la segunda hipótesis específica

Se planteó como segunda hipótesis específica:

“El planeamiento financiero influye significativamente en la situación financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016 es moderado positivo”

Tabla 25. Modelo Logit para determinar la influencia del planeamiento en la situación financiera

	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Situación	12,233	9,345	0,46	1	0,000	1,785
Liquidez	24,234	1,316	0,36	1	0,001	2,870
Capital de trabajo	17,047	4,804	0,01	1	0,045	1,543
Administración	23,567	9,532	0,34	1	0,002	1,238
Control	3,231	9,786	0,23	1	0,000	1,267
Constante	2,561	9,399	0,67	1	0,998	2,113

Planteamiento de hipótesis estadística al 5% de error

- **Hipótesis Nula (Ho):** El planeamiento financiero no influye significativamente en la situación financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.

- **Hipótesis Alternativa (Ha):** El planeamiento financiero influye significativamente en la situación financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.

Según la tabla 20, al igual que en la tabla 19, para todos los casos muestra un sig. valor menores al 5% (0,000; 0,001; 0,045; 0,002; 0,000), por tanto, rechazamos la hipótesis nula y queda confirmada la hipótesis alternativa, concluyendo que el planeamiento financiero influye significativamente en la situación financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016 es moderado positivo; es decir que a mayor planeamiento financiero, mejor será la situación financiera de la empresa.

Capítulo IV

Discusión

A continuación, se presenta los principales resultados del estudio, materia de investigación, como a continuación se detalla, respecto a la realización de planeamiento financiero - PF, las empresas sujetas a estudio manifestaron que un 87.5% no realizan el PF, solo 12.5% lo realizan (tabla 6); por otro lado, y las motivaciones que los motiva a realizar PF obedece a maximizar beneficios (tabla 7); asimismo, 18.8% Cree que el PF es importante para la gestión económica financiera de la empresa (tabla 9); Al mismo tiempo consideran que el PF, es un factor de importancia en la ejecución de sus actividades de financiamiento e inversión, solo en un 12.5% (tabla 13); por otro lado, en cuanto a las condiciones de perfil profesional estos se encuentran y/o cuentan con el perfil en una 18.8% (tabla 14); y curiosamente consideran buena la situación económica de su empresa un 56.3% (tabla 15); asimismo, estas empresas tienen obligaciones en corto plazo con entidades financieras en un 78.1% (tabla 16); finalmente, 50% de las empresas creen que las actividades y/o giro de la empresa conduce a una rentabilidad buena (Tabla 18).

En cuanto, a lo financiero, se tiene que el 40.6% considera la situación financiera de manera regular (tabla 19); y que el 59.4% consideran a su situación de liquidez, de manera buena (tabla 20); Por otra parte, el control de las finanzas de la empresa bajo su dirección, consideran en un 68.8% (tabla 23).

Considerando los resultados obtenidos, se acepta la hipótesis general que señala lo siguiente: *El planeamiento financiero influye en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016.* Guardando

relación estos hallazgos con Mego, M. (2016) quien señala que en la evaluación de los procesos operativos; la empresa es completamente desorganizado en sus múltiples operaciones y no aplica ni utiliza la planificación financiera en la mayoría de sus actividades. Este mismo comportamiento se viene presentando en empresas turísticas al tener un resultado del 87.5% que no aplican ni practican un adecuado planeamiento financiero, y que las decisiones que se toman de manera empírica, siendo muy pocos los que si aplican dicho instrumento; coincidiendo con esta, lo sostenido por Azañero (2016) al señalar que la empresa sujeta a estudio si cuentan con el referido instrumento en mención y mejora los resultados de la empresa.

Asimismo, Azañero, G. (2015) también coincide con dicha afirmación, al indicar que, la planificación financiera tiene efecto positivo en la situación económica – financiera de la empresa [...] ya que demostró que sí se cuenta con una Planificación Financiera, la empresa revelaría mejoras en cuanto a su liquidez y utilidad haciendo que sus gastos disminuyan, ayudando a que sea más rentable. Sumándose a ello que, Pelaez, J (2012) señala que, las organizaciones empresariales de turismo no aplican y/o hacen uso del planeamiento financiero. Y que más bien obedece a su filosofía de trabajar en base a objetivos estimados y/o tanteados, de acuerdo a la evolución de la competencia, mas no en base a una evaluación interna que permita analizar y conocer la situación financiera económica de la empresa

A ello se suma, el no contar con el área de finanzas y tampoco con el perfil del caso, que pueda manejar temas financieros a profundidad. [...] Por otro lado, no cuentan con un mecanismo para la administración del capital de trabajo, al tener dificultad en el nivel óptimo de inversión y mezcla adecuada de financiamiento de corto y largo plazo.

Apreciándose que, tienen estos dos tipos de resultados, empresas que realizan y utilizan el planeamiento financiero como empresas que no lo realizan, siendo esta última, el de mayor porcentaje.

Siendo de imperiosa necesidad su confirmación de lo significativo e importante que

es la utilización de este instrumento del planeamiento financiero, conducente a mejores resultados y de su efecto positivo que tiene en el sector empresarial.

Conclusiones.

Procesada, analizada y discutida los resultados obtenidos, y en función de los objetivos e hipótesis planteadas en el presente estudio, se tiene las siguientes conclusiones:

General

El planeamiento financiero incide en la situación económica financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016, de manera positiva. Sin embargo, para su demostración de tal hipótesis se ha planteado hipótesis específicas, las cuales han sido contrastadas y por tanto demostradas al 5% de error.

Específicos

- a)** Para todos los casos muestra un sig. valor menores al 5% (0,002; 0,000; 0,021; 0,016), quedando confirmado y en consecuencia demostrado que el planeamiento financiero tiene influencia significativa en la situación económica en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016, y es moderado positivo. Es decir que, a mayor planeamiento financiero, mejor será la situación económica de la empresa.

- b)** para todos los casos muestra un sig. valor menores al 5% (0,000; 0,001; 0,045; 0,002; 0,000), confirmándose y en consecuencia demostrado que el planeamiento financiero influye significativamente en la situación financiera en empresas de turismo de la ciudad de Moquegua, período 2016 y es de manera moderado positivo. Es decir que, a mayor planeamiento financiero, mejor será la situación financiera de la empresa.

Recomendaciones.

En consonancia con las conclusiones arribadas, nos permitimos plantear y formular las siguientes recomendaciones, tanto a los dueños, directivos y/o gerentes de empresas:

General

El planeamiento financiero, como instrumento financiero debe ser adoptado en las empresas turísticas, por las bondades y ventajas que se logra con su aplicación y que la reorientación de que deben dar los directivos, dueños y/o gerentes de las referidas empresas en implantar y, sobre todo, contar con el personal calificado y con el perfil adecuado para dicha labor.

Específico

- a) Exploración, capacitación y sensibilización respecto a las bondades y ventajas que tiene esta herramienta financiera del planeamiento financiero, para el logro de mejores resultados, tanto en el nivel financiero como económico para las empresas; sobre en el personal con capacidad y responsabilidad de decisión en la empresa. *(Conclusión a) y b) respectivamente)*

Bibliografía.

- Acerenza, M. (1987). “*Administración del Turismo*” México. Editorial Trillas S.A.
- Arrorte, E. (2001). *Situación Actual del Turismo en el Perú*. Empresarios en la Comunidad Peruana de Turismo. (s.e)
- Ataupillco, D. (2008). *Contabilidad y Costos por Sectores*. Lima Perú, Editorial Ivera Asociados.
- Ayllon, A. (2001). *Contabilidad Gerencial, costos y presupuestos*. Lima Perú, Editorial Arquetipo SRL. Lima-Perú.
- Azañero, G. (2015, p. 33) *La Planificación financiera y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa de servicios generales halcón rojo E.I.R.L. de la ciudad de Trujillo año 2015* (Tesis de Licenciatura), Universidad Cesar Vallejo, Trujillo Perú.
- Breayley, R. & Myers, S. & Allen, F. (2006). *Principios de Finanzas Corporativas*. Madrid España. Mc Graw – Hill / Interamericana Editores. S.A. de CV.
- Ferrer, A. (2012). *Estados Financieros, para la toma de decisiones*. Lima Perú, Editora Ferrer Quea, Cultura Empresarial.
- Hernández, R. & Fernández, C. & Baptista, M. (2014) *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw-Hill Interamericana editores, S.A. de C.V.
- Mego, M. (2016, p. 70) *Aplicación del planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa transportes SAN FELIPE S.A. TRUJILLO 2017* (Tesis de Licenciatura), Universidad Cesar Vallejo, Trujillo Perú.
- Pelaez, J (2012, p. 59-61) *Planificación Financiera y su Incidencia en la Situación Económica Financiera de Empresas Turísticas de la Ciudad de Trujillo Periodo 2012* (Tesis de Licenciatura), Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo Perú.
- Ochoa, S. (2013). *Libro de Situación Financiera*. (s.e.)
- Rojas, M. (2009). *Planeamiento y Presupuesto Estratégico*. Lima Perú. Editorial Entrelineas S.R. Ltda. 1ª Edición.
- Ross, S. (1997). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. Mexico. MC Graw - Hill

/ Interamericana de España, S.A.V./ IRWIN.

Van Horne, J., & Wachowicz, J. (1998). *“Fundamentos de Administración Financiera”*. México DF. Pearson Educación.

Web grafía electrónica:

[www. Cenfetur.edu.pe](http://www.Cenfetur.edu.pe)

[www. Promperu.gob.pe](http://www.Promperu.gob.pe)

[www. Mincetur.gob.pe](http://www.Mincetur.gob.pe)

[www. Dircetur.gob.pe](http://www.Dircetur.gob.pe)