

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Planificación financiera y la situación económica financiera de  
una empresa prestadora de servicios de tratamiento de agua,  
periodo 2018 - 2022**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autores:**

Luz Maria Vergara Cardenas  
Josué Hernán Marca Ccama

**Asesor:**

Mtro. Abraham Braulio Santos Maldonado

Lima, noviembre del 2024

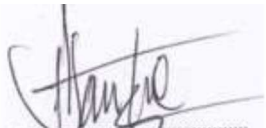
## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Abrahan Braulio Santos Maldonado, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DE UNA EMPRESA PRESTADORA DE SERVICIOS DE TRATAMIENTO DE AGUA, PERIODO 2018 - 2022 de los autores Luz Maria Vergara Cardenas y Josué Hernán Marca Ccama tiene un índice de similitud de 19 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 11 días del mes de noviembre del 2024.



Abrahan Braulio Santos Maldonado  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

---

Abrahan Braulio Santos Maldonado

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Lima, Naña, Vila Unión, a 11 día(s) del mes de noviembre del año 2024 siendo las 17:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Sede Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(s).

Mtro. Thelma Madian Lazo Pilco el (la) secretario(a) Dr. Bravlio  
Avanca Callajaca y los demás miembros Dr. Juan Apaza  
Romero y el (la) asesor(a) Mtro. Abraham Bravlio Santos Hildoad.

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Planificación financiera y la situación económica financiera de una empresa prestadora de servicio de tratamiento de agua, periodo 2018 - 2021

- del(los) bachiller/es:
- a) Luz Maria Vergara Cardenas
  - b) Josue Hernan Marca Ccama
  - c) \_\_\_\_\_

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público

(Denominación del Título Profesional)  
 El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Luz Maria Vergara Cardenas

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy bueno</u>

Bachiller (b): Josue Hernan Marca Ccama

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy bueno</u>

Bachiller (c): \_\_\_\_\_

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]  
 Presidente/a

[Firma]  
 Secretario/a

\_\_\_\_\_  
 Asesor/a

\_\_\_\_\_  
 Miembro

\_\_\_\_\_  
 Miembro

\_\_\_\_\_  
 Bachiller (a)

\_\_\_\_\_  
 Bachiller (b)

\_\_\_\_\_  
 Bachiller (c)

## Índice

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS .....	2
Resumen .....	5
Abstract .....	2
1. Introducción .....	3
1.1 Variable: Planificación financiera .....	6
1.1.1 Modelos teóricos.....	6
1.1.2 Dimensiones de la planificación financiera Dimensión 1: Presupuesto empresarial .....	7
Dimensión 2: Pronostico financiero .....	7
Nivel financiero.....	7
Nivel de ganancias.....	7
Nivel de efectivo.....	7
1.2 Variable 2: La situación económica financiera .....	7
1.2.1 Modelos teóricos de la situación económica financiera .....	8
Métodos de razones financieras .....	8
1.2.2 Dimensiones de la situación económica financiera.....	8
• Razones de liquidez. ....	9
• Razones de Gestión. ....	9
• Razones de endeudamiento .....	9
• Razones de Rentabilidad .....	9
2. Materiales y método .....	9
2.1 Diseño muestral .....	10
Técnica de muestreo: .....	10
2.2 Técnica de recolección de datos .....	10
2.3 Técnica estadística para el procesamiento de la información.....	10
2.4 Procesamiento y análisis de datos.....	10
2.5 Aspectos éticos .....	11
3. Resultados .....	11
Análisis inferencial de las variables .....	15
Interpretación de la Prueba de Normalidad:.....	16
Tabla 4. Matriz de correlaciones de Pearson .....	17
Interpretación .....	19
Hipótesis general.....	19
Hipótesis específica 1 .....	20
Hipótesis específica 2 .....	20
4. Conclusiones y discusión .....	21
4.2 Discusiones.....	22
Recomendaciones. ....	23
Referencias .....	24

# Planificación financiera y la situación económica financiera de una empresa prestadora de servicios de tratamiento de agua, periodo 2018 - 2022

*Financial planning and the financial economic situation of a company providing water treatment services, period 2018 - 2022*

Josue Hernan Marca Ccama <https://orcid.org/0009-0008-4937-0519>

Luz Maria Vergara Cardenas, <https://orcid.org/0009-0005-3070-5268>

## Resumen

---

La planificación financiera se define como un proceso que da viabilidad a la proyección e instauración de los pilares de la actividad financiera, con el propósito de reducir los riesgos, asimismo el de explotar los costos de oportunidad y los recursos disponibles (Valle, 2020); y la variable situación económica financiera; según Mendoza (2020) es resultado de retraer de las ventas, los costos y gastos, dando una utilidad o pérdida operativa. El objetivo del presente estudio fue determinar la relación que existe entre la planificación financiera y la situación económica financiera de una empresa prestadora de servicios de tratamiento de agua, Lima. La metodología fue cuantitativa de diseño no experimental de corte transversal y de tipo descriptiva-correlacional. Asimismo, la población y la muestra está conformada por los EEFF de la entidad prestadora de servicios de tratamiento de agua, desde los periodos 2018 al 2022. Su resultado fue que la valoración entre las variables muestra una correlación relevante y directa ( $r=0.937$ ,  $p=0.00$ ). La prueba de R de Pearson indica una correlación moderada con un p-value inferior a 0.05 ( $p=0.018$ ), desestimando la  $H_0$  y admitiendo la  $H_a$ . Se concluye que existe relación significativa entre ambas variables.

## Palabras clave

**Planificación financiera y la situación económica financiera, nivel financiero**