



Universidad
Señor de Sipán

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA
ALTOKE S.A.C., 2024**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER
EN CONTABILIDAD**

Autoras:

Mendoza Delgado, Tania Yessica
<https://orcid.org/0009-0002-7595-5226>

Vicente Guerrero, Luz María
<https://orcid.org/0009-0001-1163-8179>

Asesor:

Dr. Ríos Cubas, Martín Alexander
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6212-1057>

Línea de Investigación

**Gestión, innovación, emprendimiento y competitividad que promueva el
crecimiento económico inclusivo y sostenido**

Sub línea de Investigación

**Normas internacionales de información financiera en el contexto de los
procesos contables y la creación de valor en la empresa.**

Pimentel – Perú

2024

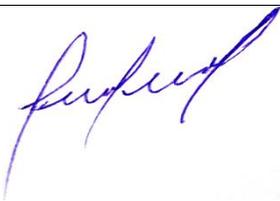
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quienes suscriben la **DECLARACIÓN JURADA**, somos egresadas Mendoza Delgado, Tania Yessica y Vicente Guerrero, Luz María, estudiantes del Programa de Estudios de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, declaramos bajo juramento que somos autoras del trabajo titulado:

PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA ALTOKE S.A.C., 2024

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética de la Universidad Señor de Sipán (CIEI USS), conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación con las citas y referencias bibliográficas, respetando el derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y auténtico.

En virtud de lo antes mencionado, firman:

MENDOZA DELGADO TANIA YESSICA	DNI:76408172	
VICENTE GUERRERO LUZ MARÍA	DNI: 71588084	

Pimentel, 13 de diciembre del 2024.

Tania Mendoza

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN_MENDOZA DELGADO TANIA YESSICA _Y_VICENTE GUERRERO LUZ MARÍA (1).docx

 Universidad Señor de Sipán

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::26396:426889046

Fecha de entrega

5 feb 2025, 11:56 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

5 feb 2025, 11:58 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN_MENDOZA DELGADO TANIA YESSICA _Y_VICENTE GUERRERO LUZ ...docx

Tamaño de archivo

793.2 KB

28 Páginas

6,594 Palabras

37,348 Caracteres



Página 2 of 33 - Descripción general de integridad

Identificador de la entrega trn:oid::26396:426889046

7% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Fuentes principales

- 5%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 4%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

A mi madre, mi ejemplo de amor, valentía y perseverancia; desde mis primeros pasos hasta cada uno de mis logros, has estado ahí con tu amor incondicional, guiándome con tu ejemplo y dándome el valor para seguir adelante. Gracias por tu sacrificio, por cada consejo y por enseñarme que los sueños se alcanzan con esfuerzo y dedicación. Sin tu apoyo incondicional, este logro no habría sido posible.

A mi familia, pilar fundamental en mi vida, quienes con su amor y confianza me han impulsado a seguir adelante. Gracias por su gratitud, amor y por darme esa fuerza para nunca rendirme.

Este trabajo es una muestra del amor, la fortaleza y los valores que me han inculcado.

Mendoza Delgado Tania Yessica

A mi madre, quien ha sido mi mayor fuente de inspiración y motivación. Gracias por tu amor incondicional, por enseñarme el valor de la perseverancia y por ser el ejemplo de fortaleza que me impulsa cada día a ser mejor. Tu apoyo, tus palabras de aliento siempre han sido fundamentales para llegar hasta aquí porque las promesas a ti las hago realidad. Este logro es tanto tuyo como mío.

Vicente Guerrezo Luz María

AGRADECIMIENTO

Primeramente, agradezco a Dios, quien me ha dado la fortaleza, la sabiduría y la oportunidad de recorrer este camino. Sin su guía y bendiciones, este logro no habría sido posible. Gracias por darme la luz en los momentos de incertidumbre y la perseverancia para seguir adelante.

Mamá, es tan grande el amor que te tengo y te agradezco por cada esfuerzo a lo largo de estos años, para cumplir mis sueños, el amor a ti mamá, es infinito como el amor hacia Dios, valoraré siempre todo lo que, hecho por mí, por tus consejos brindados para no rendirme nunca y seguir siempre adelante. Este logro no es solo mío, sino también tuyo. Porque cada página de este trabajo está impregnada con el amor y los valores que me has inculcado.

A mi compañera Vicente Guerrero Luz María, por su compromiso, su esfuerzo y su dedicación en cada parte de este trabajo. Gracias por compartir este camino conmigo, por la paciencia, el apoyo mutuo y por demostrar que el trabajo en equipo hace que los desafíos sean más llevaderos y se desarrollen con éxito.

Mendoza Delgado Tania Yessica

Agradezco a Dios por haber sido mi fortaleza y mi calma en días de oscuridad, a mi madre, quien con su esfuerzo, sacrificio y dedicación me ha mostrado la importancia de luchar por mis sueños a pesar de la distancia siempre estuviste ahí presente con una llamada para brindarme los consejos más sabios, por ser mi apoyo incondicional en los momentos de duda y por ser la razón por la que siempre busco dar lo mejor de mí.

A todos aquellos que, con su comprensión, aliento y colaboración, me han ayudado a lo largo de este trabajo de investigación, especialmente a mi compañera Tania Yessica Mendoza Delgado. Este trabajo es un reflejo de todo lo que me has enseñado, mamá, y te lo dedico con todo mi corazón.

Vicente Guerrero Luz María

Índice

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD	ii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
Índice	vi
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	viii
Resumen	9
Abstract	10
I. INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad problemática	11
1.2. Formulación del problema	16
1.3. Hipótesis	16
1.4. Objetivos	16
1.5. Teorías relacionadas al tema	17
II. MÉTODO DE INVESTIGACION	24
III. RESULTADOS	28
IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	35
4.1. Discusión	35
4.2. Conclusiones	37
REFERENCIAS	38
ANEXOS	43

Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	26
Tabla 2 Desarrollo de la entrevista con el Gerente y Contador	28
Tabla 3 Desarrollo de la entrevista con el Gerente y Contador	31
Tabla 4 Desarrollo de la entrevista con el Gerente y Contador	33

Índice de figuras

Figura 1 Esquema del Control financiero	19
Figura 2 Aspectos fundamentales de la gestión de flujo de efectivo	20
Figura 3 Planificación financiera.....	23

Resumen

El trabajo de investigación se enfoca en el objetivo de analizar cómo se lleva a cabo la planificación financiera actual en la empresa Altoke S.A.C., 2024. En base a ello, se ha tomado como metodología el tipo de estudio descriptivo, con enfoque cualitativo y diseño No experimental, utilizando, asimismo, entrevistas de recojo de información, aplicadas a una muestra de Gerente General y Contador. En los resultados, se obtuvo que la empresa no aplica debidamente la gestión del flujo de efectivo ni realiza proyecciones financieras regulares, dado que, no tienen implementada una planificación detallada de sus pagos y cobros futuros. Respecto a las estrategias para optimizar el flujo de efectivo, la empresa hace el esfuerzo de controlar los gastos y cobrar más rápido, pero estas acciones no están respaldadas por un plan financiero adecuado ni por un análisis de lo que se espera ingresar o gastar en el futuro. Estas deficiencias en la planificación financiera podrían afectarles negativamente su liquidez y capacidad de prever y gestionar inconvenientes financieros. Se concluyó que, la empresa carece de una adecuada planificación de sus recursos, si bien, se ha notado que existen intentos por gestionar los fondos obtenidos, no se tiene implementado un plan financiero debidamente documentado que le permita al negocio anticipar los cambios del mercado ni afrontar las fluctuaciones de costos, como las que viene enfrentando con el combustible.

Palabras clave: Planificación financiera, gestión financiera, gestión de flujo de efectivo, proyecciones financieras.

Abstract

The research work focuses on the objective of analyzing how current financial planning is carried out in the company Altoke S.A.C., 2024. Based on this, the type of descriptive study has been taken as a methodology, with a qualitative approach and design No experimental, also using interviews to collect information, applied to a sample of General Manager and Accountant. In the results, it was obtained that the company does not properly apply cash flow management or make regular financial projections, since they do not have implemented detailed planning of their future payments and collections. Regarding strategies to optimize cash flow, the company makes an effort to control expenses and collect faster, but these actions are not supported by an adequate financial plan or by an analysis of what is expected to be earned or spent in the year. future. These deficiencies in financial planning could negatively affect your liquidity and ability to anticipate and manage financial problems. It was concluded that the company lacks adequate planning of its resources, although it has been noted that there are attempts to manage the funds obtained, a properly documented financial plan has not been implemented that allows the business to anticipate market changes or deal with cost fluctuations, such as fuel costs.

Keywords: Financial planning, financial management, cash flow management, financial projections.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Hoy en día, la planificación financiera es un elemento indispensable en la gestión empresarial, ya que permite a los negocios anticiparse a futuros desafíos y oportunidades, asegurando una utilización eficiente de los recursos financieros. En el sector del transporte, la planificación financiera adquiere una relevancia especial debido a las características y dinámicas propias de esta industria, como la fluctuación en los precios de los combustibles, la necesidad constante de mantenimiento de la flota, y la competencia tanto local como nacional.

Es importante señalar que una de las principales debilidades de las empresas de transporte de carga terrestre es la poca importancia que le dan al departamento financiero, a pesar de estar siempre atentas a la liquidez disponible. Cuando esta no es suficiente para cubrir las obligaciones, pueden surgir serios problemas. Por lo cual se debe considerar que, sin una planificación financiera adecuada o sin la aprobación de la gerencia, no se generarán los indicadores necesarios para el crecimiento económico y financiero de la empresa. Sin estos datos, la toma de decisiones y el diseño de un plan de acción se verán comprometidas, lo que llevará a la desorganización. Esto, a su vez, resultará en ingresos bajos, mayores gastos y, en consecuencia, una disminución de la rentabilidad y liquidez, afectando negativamente a la organización.

De esta manera, las empresas de transporte, al igual que muchas de otras industrias, por lo general carecen de una planificación financiera adecuada, impidiendo que no manejen de manera óptima las herramientas económicas y financieras a su disposición. Este vacío en la planificación financiera representa un problema fundamental, ya que, sin una estrategia clara, dichos negocios no podrán tomar decisiones basadas en datos consistentes, por lo tanto, esta deficiencia genera incertidumbre en la forma que se gestionan las empresas y puede resultar en una mala asignación de recursos, afectando directamente su estabilidad a largo plazo.

En ese sentido, académicamente la investigación ha proporcionado una base de datos sobre cómo vienen llevando a cabo la planificación financiera en las empresas de servicio de transporte de carga o actividades afines, las cuales se destacan dentro del ámbito internacional y nacional, para posteriormente llegar a identificar la problemática local que en este caso hace referencia a la empresa ALTOKE S.A.C., en Chiclayo.

Socorro et al. (2022) en su artículo sobre la “Gestión de inventarios como estrategia de planificación financiera en industrias del Estado de Zulia, Venezuela”, encontraron que, la mayoría de estas empresas enfrentan dificultades en la gestión de inventarios, generando que muchas veces haya exceso de productos almacenados y por el contrario, faltantes de materia prima e insumos, esto en razón a que no se cuenta con un control adecuado sobre el inventario, impidiendo que se hagan previsiones precisas sobre las necesidades de los recursos y por ende, tomar decisiones financieras eficaces. Es por ello que, se ha considerado que establecer una gestión eficiente de los inventarios es una estrategia fundamental dentro de la planificación financiera, con la finalidad de optimizar los recursos y mejorar el control de los costos de almacenamiento.

Malquín y Pozo (2022) en su artículo sobre el “Balance Scorecard como una opción de planificación financiera en una empresa de transporte de carga en Ecuador”, encontraron que, la empresa analizada carece de una clara y efectiva planificación financiera, asimismo, no se analizan reportes contables para tomar decisiones importantes sobre inversiones a futuro, motivo por el cual la liquidez y la rentabilidad se vieron directamente perjudicadas durante el contexto de la pandemia. Por otro lado, la competencia desleal de este sector, así como la informalidad se consideraron otro factor crítico en la afectación de los ingresos.

Luna et al. (2023) en su artículo sobre la “Competitividad en la planificación financiera analizada mediante la rentabilidad en el caso de dos empresas de servicio, en México”, encontraron que, existen indicios de que muchas empresas de servicio en México no emplean técnicas avanzadas de planificación financiera, lo que podría estar afectando su competitividad en el mercado. En el caso

específico de dos empresas de servicio en México, se observa una variabilidad significativa en sus niveles de rentabilidad. Esta diferencia plantea la necesidad de investigar hasta qué punto la planificación financiera influye en su competitividad.

Ochoa et al. (2022) en su artículo sobre el “Control interno como instrumento para la eficiencia en la planificación financiera en empresas de Azogues, Ecuador”, han identificado que, a pesar de existir una cultura de planeación financiera y la implementación de algunos mecanismos de control, se han mostrado ciertas debilidades en la gestión de estos procesos, las cuales consisten en la falta de divulgación adecuada de los mecanismos de control y en la insuficiente evaluación de riesgos, impidiendo que se efectúe una gestión financiera efectiva. Además, las empresas se enfocan más en aplicar controles correctivos una vez que los problemas ya han ocurrido, en lugar de establecer controles preventivos que permitan anticiparse a los riesgos y evitar errores. Esta situación genera ineficiencias, ya que las empresas no cuentan con los recursos necesarios para atender de manera oportuna sus problemas financieros y operativos, viéndose afectada la liquidez y rentabilidad.

Zambrano et al. (2024) en su artículo sobre la “Planificación financiera y gestión tributaria para el traspaso de conocimientos en proyectos de economía circular en Ecuador”, manifestaron que, las empresas enfrentan dificultades en la planificación financiera debido a la falta de modelos adecuados de financiamiento que combinen incentivos fiscales, apoyo público e inversión privada. Además, la escasa colaboración internacional y la falta de estructuras de gobernanza modernas no permiten la superación de obstáculos legales y financieros. Esto además, no permite la implementación de prácticas sostenibles y circulares, mientras que la ausencia de formación continua en estos temas deja a las empresas con una fuerza laboral que no está suficientemente preparada para aprovechar las oportunidades de un sistema tributario más eficiente y alineado con las necesidades actuales.

Valle (2020) en su artículo sobre la “Planeación financiera como una

estrategia fundamental para alcanzar los objetivos de la empresa en Lima”, encontró que, la planificación financiera es crucial para asegurar el éxito de una empresa, ya que permite prever y anticipar problemas en adelante, evaluar la situación actual de la empresa y establecer una dirección a seguir. Asimismo, ofrece un marco para evaluar la incidencia financiera y las consecuencias de diversas acciones correctivas. No obstante, no contar con una planificación financiera robusta conllevará a una gestión ineficiente de los recursos, decisiones financieras subóptimas y una menor capacidad para adaptarse a cambios futuros.

Pardo et al. (2020) en su artículo sobre “Planeación financiera y su impacto en la toma de decisiones financieras, en Piura”, mencionaron que, en los Astilleros Mariel, enfrentan la falta de integración entre sus sistemas de información con diferentes áreas como contabilidad, cajero automático, ventas y producción, así como problemas para realizar una adecuada planificación financiera; los cuales no le permiten gestionar y analizar los datos financieros influyendo de manera directa en la toma de decisiones financieras. En base a ello, no disponen de información de manera oportuna, lo que en consecuencia no pueden optimizar sus recursos, afectando directamente a la rentabilidad.

Espinoza et al. (2022) en su artículo sobre “Tecnología en la planificación financiera para mejorar la innovación empresarial en Pymes chimbotanas”, refirieron que, la mayoría de las pymes no conocen los beneficios que pueden obtener al usar tecnología en la gestión financiera. Además, no saben que con estas herramientas pueden mejorar el control de sus inventarios, aumentar las ventas sin depender del efectivo y, de esta manera, reducir el riesgo de robos. La pandemia ha creado una situación difícil para estas empresas, que ahora necesitan implementar estrategias para mejorar su capacidad de innovación. En Chimbote, muchas Pymes no han adoptado nuevos modelos de gestión que les ayuden a hacer más eficientes sus procesos y reducir costos.

Gutiérrez et al. (2023) en su artículo sobre “Gestión financiera y su impacto en el manejo de ventas en las Mypes de provincias como Huaral, Huaura y Barranca”, encontraron que, varias Mypes encuestadas presentan deficiencias en

su gestión financiera, lo cual está vinculado a problemas en la administración de ventas, por lo cual, estas empresas necesitan mejorar su gestión financiera mediante una planificación financiera efectiva y una administración de ventas óptima para aumentar la rentabilidad y su sostenibilidad empresarial.

Grandez et al. (2022) sobre su artículo “La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad en una empresa en Tarapoto”, encontraron que, la gestión financiera viene siendo ineficiente en un 44%, indicando un manejo deficiente de sus recursos disponibles. En este contexto, se señala que si la empresa hubiera implementado una planificación financiera eficaz y mantenido un control eficiente de todos sus fondos disponibles, las ganancias habrían sido mayores que las registradas en el último ejercicio económico.

Con respecto a la empresa ALTOKE S.A.C., se ha observado que carece de una planificación financiera adecuada, lo cual se debe a varios factores críticos que influyen en su capacidad para gestionar sus recursos financiera de manera efectiva y eficiente. Uno de estos factores son los constantes cambios en los precios del combustible, los cuales representan elevados costos operativos que puede llevar a afectar la disponibilidad del efectivo de la empresa.

Asimismo, se observa que el área encargada de las finanzas no cuenta con personal debidamente capacitado en herramientas avanzadas para elaborar una planificación financiera eficaz. Esto en consecuencia impide que no se pueda implementar estrategias que ayuden a mejorar el uso de los recursos. Por otro lado, la alta competencia en el sector obliga a que la empresa tenga que ajustar en más de una oportunidad sus precios, afectando sus márgenes de ganancia y su capacidad de planificación y crecimiento en términos financieros.

En ese contexto, la falta de planificación financiera eficiente resulta para la empresa ALTOKE S.A.C., problemas de liquidez, impidiendo que cubran sus costos operativos y comprometan su funcionamiento diario. Además, sin una planificación financiera, no puede invertir en el mantenimiento y modernización de su flota vehicular, afectando por ende, su nivel de competitividad en el rubro.

Se justifica la investigación, dado que, permitió aportar a las teorías que ya se conocen sobre el tema, y contribuye mucho al conocimiento al analizar cómo la empresa ALTOKE S.A.C., está llevando a cabo su planificación financiera, identificando sus procesos aplicados. Asimismo, la importancia práctica se centró en que permite proporcionar información muy útil y aplicable a la empresa ALTOKE S.A.C., al identificar las deficiencias en su planificación financiera, con la finalidad de ayudar a establecer los ajustes necesarios que permitan promover una mejora en su gestión financiera, optimizar el uso de sus recursos y finalmente, no verse afectada en su liquidez y rentabilidad.

1.2. Formulación del problema

¿Cómo se lleva a cabo la planificación financiera actual en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024?

1.3. Hipótesis

H1: La empresa ALTOKE S.A.C si implementa de manera efectiva la planificación financiera.

H0: La empresa ALTOKE S.A.C no implementa de manera efectiva la planificación financiera.

1.4. Objetivos

Objetivo general:

Analizar cómo se lleva a cabo la planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.

Objetivos específicos:

Evaluar en qué medida se aplica la gestión del flujo de efectivo y las proyecciones financieras en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.

Identificar los procesos de control financiero implementados en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.

1.5. Teorías relacionadas al tema

1.5.1. Planificación financiera

1.5.1.1. Definición

Los autores Cevallos et al. (2020) señalan que es un proceso estratégico y continuo que implica la evaluación, control y proyección de las finanzas de una organización. Este proceso abarca la formulación de objetivos financieros a corto, medio y extenso plazo, el ejercicio de políticas y procedimientos para alcanzarlos, y la ejecución de medidas de control para asegurar su cumplimiento.

La planificación financiera permite a las empresas anticipar y prepararse para posibles desafíos económicos, optimizar el uso de recursos, tomar decisiones informadas y garantizar la sostenibilidad y rentabilidad a lo largo del tiempo. Además, proporciona un marco para evaluar el impacto financiero de diferentes acciones y estrategias, facilitando una gestión integral y coherente de las finanzas empresariales.

Desde otra perspectiva, la planificación financiera empresarial es un proceso estratégico que las empresas utilizan para gestionar y optimizar sus recursos financieros con el fin de alcanzar sus objetivos organizacionales. Asimismo, esta planificación comprende la proyección de ingresos y gastos, la gestión de flujos de efectivo, la inversión en activos, la financiación de operaciones y la preparación para contingencias. Permite a las compañías anticipar problemas futuros, mantener la liquidez, mejorar su desempeño y respaldar la sostenibilidad en un periodo largo. (Valle, 2020).

1.5.1.2. Control financiero en la planificación

Mogro et al. (2023) señalan que es el proceso mediante el cual una organización supervisa, regula y maneja sus recursos financieros para asegurar que estén siendo utilizados de manera eficiente y efectiva. Este proceso implica la planificación, el monitoreo y la evaluación de todas las actividades financieras para garantizar que los objetivos financieros de la empresa se cumplan.

El control financiero, desde una perspectiva estratégica, es un proceso integral y continuo que no solo supervisa y regula las actividades financieras de una organización, sino que también alinea los objetivos financieros con la visión y los objetivos generales de la empresa. Este enfoque destaca la importancia del control financiero en la creación de valor y la sostenibilidad a largo plazo.

1.5.1.2.1. Componentes del Control Financiero

Pérez (2022) Indica que entre los componentes clave del control financiero en la planificación son:

Integración con la Estrategia Corporativa: Asegura que las políticas y decisiones financieras estén alineadas con la estrategia corporativa global para apoyar el crecimiento y la competitividad.

Gestión del Rendimiento Financiero: Utiliza indicadores clave de rendimiento (KPIs) y balanced scorecards para monitorear y evaluar el desempeño financiero en relación con los objetivos estratégicos.

Planificación y Presupuestación Estratégica: Desarrolla planes financieros a largo plazo y presupuestos anuales que reflejen las metas estratégicas de la organización.

Gestión del Riesgo Financiero: Identifica y gestiona riesgos financieros estratégicos, incluyendo riesgos de mercado, crédito, liquidez y operacionales, para proteger el valor de la empresa.

Optimización de Recursos: Asegura la asignación eficiente de recursos financieros a proyectos y áreas con mayor potencial de retorno y alineación estratégica.

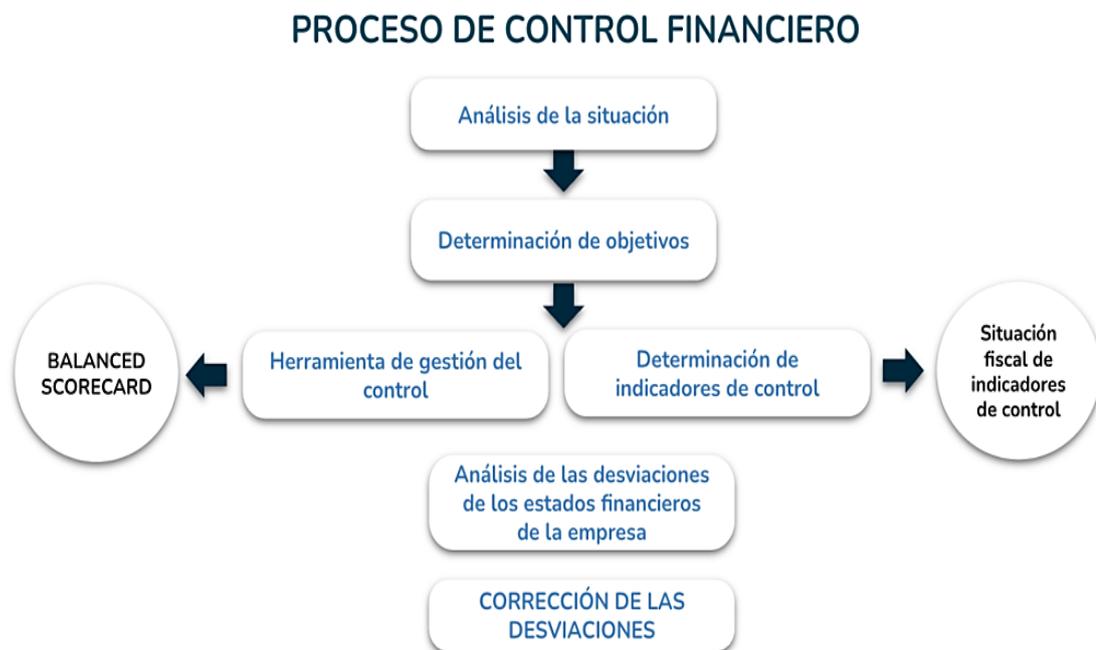
Evaluación del Capital y Financiamiento: Decide sobre las mejores fuentes de financiamiento (capital propio, deuda, etc.) y estructura de capital para apoyar la estrategia de crecimiento y minimizar el costo de capital.

Análisis Financiero Prospectivo: Realiza análisis de escenarios y proyecciones financieras para anticipar el impacto de diferentes estrategias y decisiones en el futuro financiero de la empresa.

La importancia del Control Financiero se basa en que proporciona una base sólida de datos y análisis para tomar decisiones estratégicas informadas. Permite a la empresa invertir en innovación y mantenerse competitiva en el mercado. Además, facilita una gestión proactiva de los riesgos financieros, protegiendo la empresa de posibles crisis financieras.

Es importante también porque asegura que todos los departamentos y funciones trabajen hacia los mismos objetivos financieros y estratégicos. Y por último, busca la optimización del valor a través de la asignación eficiente de recursos y la maximización del retorno sobre la inversión.

Figura 1 Esquema del Control financiero



Nota. La figura tiene como fuente a la Universidad de Guanajuato (2022).
Recuperado de: <https://blogs.ugto.mx/rea/clase-digital-4-control-financiero/>

1.5.1.3. Gestión del Flujo de Efectivo

Según mencionan Iza y Erazo (2021) es un aspecto fundamental de la gestión financiera que afecta directamente la viabilidad operativa y desempeño financiero de toda empresa. Al monitorear y optimizar continuamente el flujo de efectivo, las empresas pueden asegurar su liquidez, reducir riesgos financieros y aprovechar oportunidades de crecimiento.

Asimismo, esta gestión es crucial para respaldar que un negocio cuente con recursos líquidos suficientes para que pueda hacer frente a sus obligaciones y deudas a corto plazo y para apoyar sus operaciones y estrategias de crecimiento a largo plazo.

Figura 2 Aspectos fundamentales de la gestión de flujo de efectivo

Introducción a la gestión del flujo de efectivo



Nota. La figura es tomada por Revista Faster Capital. Recuperado de: <https://fastercapital.com/es/tema/introducci%C3%B3n-a-la-gesti%C3%B3n-del-flujo-de-efectivo.html>

1.5.1.3.1. Componentes de la gestión de flujo de efectivo

Iza y Erazo (2021) sostienen que estos componentes se basan principalmente en:

Monitoreo del Flujo de Efectivo: implica rastrear continuamente las entradas (ventas, financiamiento, inversiones) y salidas (compras, pagos, gastos operativos) de efectivo para mantener un equilibrio adecuado.

Mejora del Ciclo de Caja: Consiste en reducir el tiempo entre el desembolso de efectivo para operaciones y la recepción de efectivo de las ventas, mejorando la eficiencia en el control de las cuentas por cobrar y por pagar.

Gestión de la Liquidez: Asegura que la empresa tenga el efectivo disponible y necesario para cubrir sus obligaciones inmediatas, evitando problemas de solvencia y minimizando el costo de financiamiento a periodo corto.

Control de costos y gastos: Implica la implementación de medidas para controlar y reducir los costos operativos y gastos, mejorando así el flujo neto de efectivo.

1.5.1.4. **Proyecciones financieras**

Orellana (2022) indica que son herramientas fundamentales para la gestión estratégica y operativa de toda organización. Al anticipar y planificar el futuro financiero, las empresas pueden tomar decisiones más informadas, gestionar riesgos de manera efectiva y asegurar su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo.

Consiste, además, en estimaciones futuras sobre el desenvolvimiento financiero de una empresa, basadas en datos históricos, planes estratégicos, y

supuestos sobre condiciones económicas y operativas. Estas proyecciones suelen incluir estados financieros proyectados, siendo estos, el balance general, el estado de resultados y el flujo de efectivo, y sirven como herramientas esenciales para la planificación, toma de decisiones y gestión del riesgo.

1.5.1.4.1. Componentes clave de la proyección financiera

Estos consisten en:

Estado de Resultados Proyectado: Predice los ingresos, costos, y gastos futuros, mostrando cómo se espera que evolucione la rentabilidad de un negocio en un ejercicio determinado.

Estado de Situación Financiera Proyectado: Estima la futura situación financiera de un negocio o compañía, incluyendo activo, pasivo y patrimonio, en un tiempo en específico.

Presupuestos operativos: Detallan los ingresos y gastos esperados de las operaciones diarias, ayudando a planificar y controlar las actividades operativas.

Presupuestos de Capital: Estiman las necesidades de inversión en activos fijos y otros recursos de largo plazo, cruciales para la expansión y modernización de la empresa.

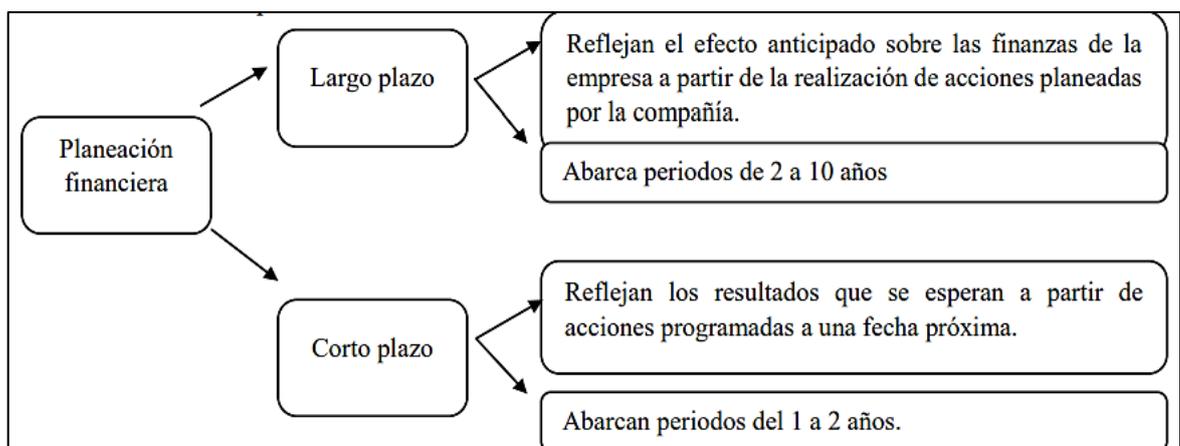
1.5.1.5. Importancia de la Planificación Financiera

Según mencionan Estupiñán y Mantilla (2020) la planificación financiera es relevante para toda organización o empresa por múltiples razones, entre las cuales se destacan las principales:

- Permite a los directivos establecer metas financieras realistas y desarrollar estrategias para lograrlas.

- Contribuye en la asignación de recursos de modo eficiente, aseverando que los fondos se usen en las áreas más críticas y productivas de la empresa. Esto incluye decisiones sobre inversión en capital, contratación de personal, y desarrollo de nuevos productos o servicios.
- Permite a la empresa prepararse para imprevistos económicos y financieros. Un buen plan financiero incluye estrategias de contingencia que ayudan a mitigar el impacto de crisis económicas, cambios en el mercado o eventos inesperados.
- Es fundamental para la obtención de financiamiento externo. Los inversores y acreedores evalúan la solidez del plan financiero de una empresa para determinar su capacidad de generar ingresos y cumplir con sus obligaciones de pago.
- A través de una planificación financiera efectiva, las empresas pueden identificar oportunidades para mejorar su rentabilidad.
- Por tanto, sin una planificación financiera adecuada, las empresas pueden encontrarse sin rumbo, vulnerables a crisis y con una capacidad limitada para alcanzar sus objetivos estratégicos.

Figura 3 *Planificación financiera*



Nota. La figura es tomada del estudio de Estupiñán y Mantilla (2020).

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/18758/TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

II. MÉTODO DE INVESTIGACION

Según el tipo de investigación, ha sido descriptiva, debido a que se dieron a conocer hechos importantes como las prácticas que realiza la empresa ALTOKE SAC., para llevar a cabo el seguimiento de su desempeño financiero; en otros términos, cómo viene realizando su planificación financiera actual.

Este tipo de investigación se caracteriza por recolectar datos que proporcionan una representación detallada y precisa de la realidad, sin manipular variables o intervenir en el entorno (Martínez et al., 2020).

Asimismo, se ha considerado un enfoque cualitativo, ya que permitió describir los resultados encontrados en la empresa en estudio a partir de datos cualitativos, como el caso de la guía de entrevista.

Menciona el autor Piña (2023) que en el enfoque cualitativo, se emplean datos cualitativos como pueden ser textuales, visuales o narrativos. Pueden incluir transcripciones de entrevistas, notas de campo, grabaciones, imágenes, etc. El análisis se centra en identificar patrones, temas recurrentes, significados o interpretaciones dentro de los datos.

Según el diseño de estudio, fue No experimental, en razón de que las autoras solamente procedieron a la observación de la variable Planificación financiera en su estado natural, sin pretender manipularla intencionalmente.

Al respecto, Calle (2023) menciona que, en los estudios no experimentales, los fenómenos se estudian en su ambiente natural sin alterarlos. Utiliza datos que ya existen o se recopilan a través de métodos no intrusivos como encuestas, cuestionarios, entrevistas y análisis de documentos.

En cuanto a la población, estuvo compuesta por todo el personal administrativo de la empresa ALTOKE SAC., a fin de llevar a cabo la selección de las unidades de análisis. Al respecto, Quispe (2020) señala que es considerado un conjunto de elementos específicos y determinados, para seleccionar una muestra que involucra una serie de especificaciones y rasgos que conforman el objeto de estudio

La muestra estuvo conformada por el Gerente y Contador de la empresa ALTOKE SAC., ya que dicha muestra permitió acceder a información relevante para cumplir con los objetivos plasmados. De acuerdo con Quispe (2020) la muestra en una investigación facilita el análisis de los datos y representa a la población, por lo tanto, se trata de un subconjunto de esta última para generar resultados significativos con pocos recursos.

La variable Planificación financiera, según Cevallos et al. (2020) señalan que es un proceso estratégico y continuo que implica la evaluación, control y proyección de las finanzas de una organización. Este proceso abarca la formulación de objetivos financieros a corto, medio y extenso plazo, el ejercicio de políticas y procedimientos para alcanzarlos, y la ejecución de medidas de control para asegurar su cumplimiento.

La planificación financiera permite a las empresas anticipar y prepararse para posibles desafíos económicos, optimizar el uso de recursos, tomar decisiones informadas y garantizar la sostenibilidad y rentabilidad a lo largo del tiempo. Además, proporciona un marco para evaluar el impacto financiero de diferentes acciones y estrategias, facilitando una gestión integral y coherente de las finanzas empresariales.

Tabla 1 Operacionalización de variables

Variable de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Tipo de variable	Escala de medición	
Planificación financiera	Es un proceso estratégico y continuo que implica la evaluación, control y proyección de las finanzas de una organización. Este proceso abarca la formulación de objetivos financieros a corto, medio y extenso plazo, el ejercicio de políticas y procedimientos para alcanzarlos, y la ejecución de medidas de control para asegurar su cumplimiento (Cevallos et al., 2020).	La planificación financiera permite a las empresas anticipar y prepararse para posibles desafíos económicos, optimizar el uso de recursos, tomar decisiones informadas y garantizar la sostenibilidad y rentabilidad a lo largo del tiempo.	Gestión del flujo de efectivo	Planificación de pagos y cobros	1,2	Guía de entrevista	Cualitativa	Se mide a través de entrevista	
				Uso de herramientas de gestión del flujo de efectivo	3,4				
				Elaboración de proyecciones financieras a corto plazo	5,6				
			Proyecciones financieras	Integración de proyecciones en toma de decisiones	7				
				Control financiero	Implementación de controles internos efectivos				8
					Conciliaciones bancarias				9,10

Se ha utilizado la técnica de entrevista ya que permitió obtener datos directos de los funcionarios de la empresa en base a sus opiniones sobre el tema de la Planificación financiera; cuyas preguntas estuvieron alineadas a los objetivos de la presente investigación.

Según Ibarra et al. (2022) la entrevista es un método utilizado para recolectar información, principalmente por su habilidad para proporcionar datos detallados y específicos. El rol del entrevistador no se sitúa solo a obtener datos o clasificar a los entrevistados, sino va más allá, buscando entender lo que se expresa durante la entrevista, el contexto que influye en la persona entrevistada y su percepción sobre un tema determinado.

Como instrumento se ha aplicado una guía de entrevista la misma que estuvo compuesta por 10 ítems, los cuales fueron previamente validados por jueces expertos en la materia.

La guía de entrevista se compone de un conjunto de interrogantes predefinidas que se emplean para dirigir una entrevista, y además, facilitar el flujo de la conversación entre entrevistador y los participantes (Ibarra, et al., 2022).

III. RESULTADOS

El propósito de este capítulo de investigación es interpretar los resultados encontrados una vez de aplicado el instrumento de guía de entrevista que ha sido dirigida al Gerente General y Contador de la empresa de transporte ALTOKE SAC., y que han permitido responder a cada uno de nuestros objetivos propuestos. Para ello, se han organizado los resultados a través de tablas y considerando las dimensiones establecidas.

Objetivo específico 1: Evaluar en qué medida se aplica la gestión del flujo de efectivo y las proyecciones financieras en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.

Dimensión: Gestión del flujo de efectivo

Tabla 2 *Desarrollo de la entrevista con el Gerente y Contador*

ÍTEMS	RESPUESTAS
1 ¿Cómo se encuentra en la actualidad la planificación financiera de la empresa?	Gerente General: No se realiza con frecuencia dado que no tenemos un plan establecido o estructuras adecuadas para enfrentar las fluctuaciones en el precio de combustible, que es uno de nuestros mayores costos, lo cual nos genera una cierta incertidumbre, y no podemos tomar decisiones financieras a largo plazo de forma segura. Contador: Desde el área de contabilidad, estamos tratando de hacer el mejor trabajo posible, pero la falta de herramientas tecnológicas y personal capacitado hace que no podamos generar una planificación financiera efectiva. Nos faltan

		sistemas que nos ayuden a proyectar y controlar los ingresos y gastos de manera adecuada.
2	¿Podría señalar con qué frecuencia se realiza un plan detallado sobre los pagos y cobros futuros?	<p>Gerente General: Por el momento, no tenemos una frecuencia establecida; los pagos y cobros se gestionan a medida que surgen, pero no tenemos un plan detallado que nos permita anticipar cualquier problema de liquidez.</p> <p>Contador: A nivel contable, lo que hacemos es registrar las transacciones de manera regular, pero no contamos con un plan mensual de pagos y cobros para visualizar con anticipación los ingresos y egresos de la empresa; pero si coordinaremos con gerencia estos aspectos para evitar imprevistos.</p>
3	¿Qué herramientas utilizan para llevar a cabo el seguimiento y control del flujo de efectivo?	<p>Gerente General: No contamos con herramientas especializadas para controlar el flujo de efectivo. Todo se hace manualmente o con hojas de cálculo mediante Excel.</p> <p>Contador: Desde el área de contabilidad, trabajamos con hojas de cálculo y registros manuales. Pese a que intentamos hacer un seguimiento</p>

		diario, esto dificulta a veces tener un control claro y actualizado del flujo de efectivo.
4	¿Qué estrategias se aplican para optimizar el flujo de efectivo y haya suficiente liquidez?	<p>Gerente General: Estamos tratando de reducir costos operativos donde sea posible, pero no tenemos una estrategia segura o estable para optimizar el flujo de efectivo.</p> <p>Contador: Tratamos de optimizar el flujo de efectivo manteniendo un control riguroso de los gastos y tratando de cobrar más rápido a nuestros clientes.</p>

A través de la tabla 2, se visualiza que, la empresa si cuenta con problemas en su planificación financiera, los cuales le impiden tomar decisiones adecuadas así como controlar correctamente sus recursos. En primer lugar, no tiene un plan financiero establecido, lo cual hace que sea difícil enfrentarse a los cambios en los costos, como los del combustible, que son uno de los gastos más altos.

Además, el control del flujo de dinero se hace de manera manual, usando hojas de cálculo que no es tan efectivo para mostrar la situación financiera de manera precisa ni oportuna. Se muestra también que no hay un sistema que permita o ayude realizar este trabajo de forma rápida y consistente, lo cual es un riesgo ante los problemas de liquidez o falta de dinero cuando más se necesita.

En cuanto a los pagos y cobros, no se tiene tampoco un plan establecido, ya que estos se manejan de manera empírica, es decir, según van surgiendo, haciendo más difícil anticipar problemas de liquidez, y además, aumentando el riesgo de no poder cubrir los compromisos a tiempo.

Respecto a las estrategias para optimizar el flujo de efectivo, la empresa

hace el esfuerzo de controlar los gastos y cobrar más rápido, pero estas acciones no están respaldadas por un plan financiero adecuado ni por un análisis de lo que se espera ingresar o gastar en el futuro.

Dimensión: Proyecciones financieras

Tabla 3 *Desarrollo de la entrevista con el Gerente y Contador*

	ÍTEMS	RESPUESTAS
5	¿Con qué frecuencia se efectúan proyecciones financieras para evaluar el desenvolvimiento de la empresa?	<p>Gerente General: Las proyecciones se realizan al menos cada 6 meses.</p> <p>Contador: Desde el punto de vista contable, no realizamos proyecciones financieras de forma regular. Esto es algo que sabemos que debemos hacer, pero no tenemos el personal o las herramientas para hacerlo con la regularidad que requiere el negocio.</p>
6	¿Qué criterios toman en cuenta al momento de elaborar las proyecciones financieras para la toma de decisiones?	<p>Gerente General: Tomamos en cuenta los ingresos de nuestros servicios, los costos del combustible y otros gastos operativos.</p> <p>Contador: Intentamos basarnos en los ingresos históricos, el costo de los insumos como el combustible y los pagos pendientes.</p>
7	¿Cómo impactaría el uso de ratios financieros en los resultados de la empresa, tanto	Gerente General: Considero que si ayudarían a identificar rápidamente los problemas de rentabilidad o liquidez y tomar decisiones

en la toma de decisiones como
en la evaluación de su
desempeño?

correctivas oportunamente.

Contador: El uso de ratios financieros es muy útil, con ellos podríamos identificar a tiempo aspectos que hay que mejorar, como los costos innecesarios o los retrasos en los cobros, y así tomar decisiones para corregirlos, también ayudaría a tener un mejor control sobre los recursos.

Mediante la tabla 3, se visualiza que, la empresa realiza proyecciones financieras, pero con poca frecuencia, ya que, según las respuestas obtenidas, estas se hacen solo cada seis meses, lo cual no es suficiente para tener un control eficiente de la situación financiera. Lo objetivo sería que, las proyecciones deberían realizarse más seguido, como cada tres meses, para poder tomar decisiones a tiempo y anticipar cualquier problema de índole financiero.

En cuanto a los criterios utilizados para las proyecciones, la empresa se basa principalmente en los ingresos generados por sus servicios, los costos del combustible y otros gastos operativos, a pesar que estos son factores importantes, las proyecciones pueden ser más precisas si se consideran también otros aspectos, como los cambios en la demanda de los servicios o la competencia en el mercado.

Con relación al uso de ratios financieros como los de liquidez y rentabilidad, se menciona que podrían mejorar significativamente la toma de decisiones. Por tanto, las ratios financieras permiten identificar rápidamente problemas como bajos márgenes de ganancia o falta de liquidez y tomar acciones correctivas a tiempo.

Además, estas ratios ayudan a tener un buen control de los recursos de la empresa y a reducir costos innecesarios, como los que podrían estar

relacionados con un mal manejo del flujo de efectivo o retrasos en los cobros.

Objetivo específico 2: Evaluar Identificar los procesos de control financiero implementados en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.

Dimensión: Control financiero

Tabla 4 *Desarrollo de la entrevista con el Gerente y Contador*

	ÍTEMS	RESPUESTAS
8	¿Qué tipo de controles se implementan en la empresa para monitorear y velar por sus recursos financieros?	<p>Gerente General: No tenemos controles estrictos en la actualidad. El personal encargado de las finanzas trata de hacer lo mejor posible, pero no hay un sistema de control que nos permita verificar todo de manera precisa.</p> <p>Contador: En el área contable, tratamos de controlar los gastos, pero no tenemos controles establecidos formalmente. Por lo cual, considero de gran importancia implementar un sistema de revisión más riguroso para evitar errores o irregularidades.</p>
9	¿Con qué frecuencia llevan a cabo conciliaciones bancarias para asegurarse de que las transacciones se registren correctamente?	<p>Gerente General: Las conciliaciones bancarias no se hacen de manera regular; aunque las hacemos de vez en cuando, no es un proceso que se realice de forma permanente.</p> <p>Contador: si procuramos hacer conciliaciones bancarias, pero no</p>

		siempre se hacen con la periodicidad que amerita.
10	¿Qué medidas se tienen implementadas para garantizar que todas las ventas del servicio estén debidamente registradas y cobradas?	<p>Gerente General: No tenemos un sistema computarizado para registrar todas las ventas y cobros; lo hacemos manualmente, que en más de una ocasión ha conllevado a retrasos o errores.</p> <p>Contador: En contabilidad, tratamos de registrar todas las ventas y asegurarnos de que se cobren, sin embargo, el no tener un sistema integral hemos tenido inconvenientes para llevar un adecuado proceso.</p>

Mediante la tabla 4, se infiere que, la empresa tiene algunos problemas en cuanto a los controles financieros, impidiéndole monitorear y proteger sus recursos. Se observa que, no se cuentan con sistemas de control adecuados ni procesos establecidos para revisar de manera precisa los gastos y los ingresos, esto significa que, aunque el personal encargado trata de hacer su trabajo, hay riesgos de cometer errores o de que pasen por alto detalles importantes.

En cuanto a las conciliaciones bancarias, no se hacen de manera regular; pese a que se realizan de vez en cuando, no se establece un proceso constante para asegurarse de que los registros bancarios coincidan con los libros contables. En tal sentido, podemos mencionar que, las conciliaciones son importantes para evitar errores o discrepancias entre lo que muestra el banco y los registros internos, por lo que deberían hacerse al menos una vez al mes.

IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión

A partir de los resultados alcanzados, es evidente que la empresa ALTOKE S.A.C. necesita planificar y estructurar adecuadamente su flujo de recursos financieros con el objetivo principal de asegurar el desarrollo oportuno de sus actividades. Esto permitirá cumplir de manera efectiva con las tareas y compromisos establecidos dentro de un plazo determinado, contribuyendo así al alcance de sus metas y objetivos. A continuación se detalla la discusión de los resultados en conjunto con las citas de trabajos similares:

Teniendo en cuenta el objetivo sobre evaluar en qué medida se aplica la gestión del flujo de efectivo y las proyecciones financieras en la empresa ALTOKE S.A.C, se ha identificado que, la empresa no aplica debidamente la gestión del flujo de efectivo ni realiza proyecciones financieras regulares, dado que, no tienen implementada una planificación detallada de sus pagos y cobros futuros. Respecto a las estrategias para optimizar el flujo de efectivo, la empresa hace el esfuerzo de controlar los gastos y cobrar más rápido, pero estas acciones no están respaldadas por un plan financiero adecuado ni por un análisis de lo que se espera ingresar o gastar en el futuro. Estas deficiencias en la planificación financiera podrían afectarles negativamente su liquidez y capacidad de prever y gestionar inconvenientes financieros.

Estos datos coinciden con lo obtenido por Malquín y Pozo (2022) quienes encontraron que la falta de una planificación financiera clara y efectiva perjudica la liquidez y rentabilidad de las empresas, especialmente en tiempos de crisis. Asimismo, en el estudio de Luna et al. (2023) encontraron que, existen indicios de que muchas empresas de servicio en México no emplean técnicas avanzadas de planificación financiera, lo cual podría estar afectando su competitividad. En el caso específico de dos empresas de servicio en México, se observa una gran variación en sus niveles de rentabilidad. Esta diferencia plantea la necesidad de investigar hasta qué punto la planificación financiera influye en su competitividad.

Este resultado también se alinea con lo encontrado por Pardo et al. (2020) donde mencionaron que, en los Astilleros Mariel, enfrentan la falta de integración entre sus sistemas de información con diferentes áreas como contabilidad, caja, ventas y producción, así como problemas para realizar una adecuada planificación financiera; los cuales no le permiten gestionar y analizar los datos financieros influyendo de manera directa en la toma de decisiones. En base a ello, no disponen de información de manera oportuna, lo que en consecuencia no pueden optimizar sus recursos, afectando directamente a la rentabilidad.

No obstante a ello, Valle (2020) afirma que, la planificación financiera es de gran utilidad para asegurar el éxito de una empresa, ya que permite prever y anticipar problemas en adelante, evaluar la situación actual de la empresa y establecer una dirección a seguir. Asimismo, ofrece un marco para evaluar la incidencia financiera y las consecuencias de diversas acciones correctivas. No obstante, no contar con una planificación financiera robusta conllevará a una gestión ineficiente de los recursos, decisiones financieras subóptimas y una menor capacidad para adaptarse a cambios futuros.

Con respecto al objetivo sobre identificar los procesos de control financiero implementados en la empresa ALTOKE S.A.C, se ha encontrado que en la empresa no se aplican sistemas adecuados para controlar de manera precisa los ingresos y gastos, impidiéndole monitorear bien sus recursos. A pesar que, el personal encargado intenta hacer su trabajo, hay un riesgo de cometer errores o de pasar por alto detalles importantes. En cuanto a las conciliaciones bancarias, estas no se hacen de forma regular. Aunque se realizan de vez en cuando, no hay un proceso constante para asegurarse de que los registros bancarios coincidan con los libros contables, y esto puede generar problemas y errores en el control de sus finanzas.

Estos datos coinciden con lo obtenido por Ochoa et al. (2022) quienes, han identificado que, a pesar de existir una cultura de planeación financiera y la implementación de algunos mecanismos de control, se han mostrado ciertas debilidades en la gestión de estos procesos, las cuales consisten en la falta de divulgación adecuada de los mecanismos de control y en la insuficiente evaluación de riesgos, impidiendo que se efectúe una gestión financiera efectiva.

Además, las empresas se enfocan más en aplicar controles correctivos una vez que los problemas ya han ocurrido, en lugar de establecer controles preventivos que permitan anticiparse a los riesgos y evitar errores.

De la misma manera, Grandez et al. (2022), encontró que una gestión financiera ineficiente puede resultar en un manejo deficiente de los recursos disponibles y menores ganancias. La falta de controles financieros efectivos impide que las empresas optimicen sus recursos y mejoren su rentabilidad.

4.2. Conclusiones

Tras analizar el proceso de planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C, llegamos a la conclusión que, actualmente la empresa carece de una adecuada planificación de sus recursos, si bien, se ha notado que existen intentos por gestionar los fondos obtenidos, no se tiene implementado un plan financiero debidamente documentado que le permita al negocio anticipar los cambios del mercado ni afrontar las fluctuaciones de costos, como las del combustible.

En cuanto a la gestión del flujo de efectivo y las proyecciones financieras, se observó que la empresa ALTOKE S.A.C, enfrenta dificultades para controlar de manera eficiente el flujo de dinero, ya que no cuenta con herramientas adecuadas y la realización de proyecciones financiera son esporádicas, lo cual impide que se conozca con total claridad la situación de liquidez. Asimismo, la gestión del flujo de efectivo se efectúa de manera empírica, y no permite mejorar la capacidad de la empresa para responder ante cambios imprevistos.

Con respecto a los procesos de control financiero en la empresa ALTOKE S.A.C, se concluye que no se han implementado controles adecuados que permitan verificar de manera precisa los ingresos y egresos, lo cual genera un riesgo alto de errores financieros hasta omisiones. Además, las conciliaciones bancarias no se realizan de manera regular, y esto compromete la exactitud de los registros financieros y la transparencia de las operaciones.

REFERENCIAS

- Calle, E. (2023). Diseños de investigación cualitativa y cuantitativa. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1865-1879. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7016
- Cevallos, V., Montilla, A., Biler, S., y Cevallos, L. (2020). Planeación Financiera Empresarial, Aproximación a su Estudio desde una Revisión Bibliográfica. *Revista Ciencias Sociales y Económicas UTEQ*, 4(2), 1-25. <https://revistas.uteq.edu.ec/index.php/csye/article/download/369/426/698>
- Espinoza, O., Lam, I., Álvarez, M., y Cardoza, M. (2022). Tecnología en la planificación financiera para optimizar la innovación en Pymes de Chimbote. *Scopus*, 1-7. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85150724354&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&sot=b&sdt=b&s=TITLE-ABS-KEY%28gesti%C3%B3n+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&relpos=20>
- Estupiñan, M., Mantilla, J. (2020). Importancia de la planeación financiera empresarial. *Repositorio Institucional Unilibre*. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/18758/TRABAJO%20DE%20GRADO.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Grandez, H., Guerra, L., y De La Cruz, A. (2022). La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad en una empresa en Tarapoto. *Scopus*, 3(9), 106-117. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85191817420&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=2dc34956c20cc8108405949c48091964&sot=b&sdt=b&s=TITLE-ABS-KEY%28gesti%C3%B3n+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=2dc34956c20cc8108405949c48091964&relpos=9>
- Guerrero, V. (2022). Enfoque cuantitativo: taxonomía desde el nivel de profundidad

de la búsqueda del conocimiento. *Llalliq*, 2(1), Pág. 13–27.
<https://revistas.unasam.edu.pe/index.php/llalliq/article/view/936>

Gutiérrez, J., Arias, J., Vélez, G., Ortega, M., Saldaña, F., y Amado, J. (2023). Gestión financiera y su impacto en el manejo de ventas en las Mypes de provincias como Huaral, Huaura y Barranca. *Scopus*.
<https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85172354745&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=2dc34956c20cc8108405949c48091964&sot=b&sdt=b&s=TITL E-ABS-KEY%28plan+financiero%29&sl=39&sessionSearchId=2dc34956c20cc8108405949c48091964&relpos=1>

Ibarra, M., González, A., y Rodríguez, G. (2022). Aportaciones metodológicas para el uso de la entrevista semiestructurada en la investigación educativa a partir de un estudio de caso múltiple. *Revista de Investigación Educativa*, 41(2), 501-522. <https://doi.org/10.6018/rie.546401>

Iza, K., y Erazo, J. (2021). Gestión del flujo de efectivo en organizaciones del sector no financiero popular y solidario. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2), 307-336.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8318854.pdf>

Luna, C., Bolivar, H., y Sánchez, J. (2023). Competitividad en la planificación financiera analizada mediante la rentabilidad en el caso de dos empresas de servicio, en México. *Scopus*, 70(1), 336-364.
<https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85189552352&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=2dc34956c20cc8108405949c48091964&sot=b&sdt=b&s=TITL E-ABS-KEY%28gesti%C3%B3n+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=2dc34956c20cc8108405949c48091964&relpos=5>

Malquín, D., y Pozo, M. (2022). Balance Scorecard como una opción de planificación financiera en una empresa de transporte de carga en Ecuador.

Scopus, 14(2), 277-284. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85131515362&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=2dc34956c20cc8108405949c48091964&sot=b&sdt=b&s=TITL E-ABS-KEY%28planificaci%C3%B3n+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=2dc34956c20cc8108405949c48091964&relpos=0>

Martínez, F., y González, F. (2020). Apuntes de investigación descriptiva y explicativa. Dipòsit digital de la Universitat de Barcelona, 1-23. <http://hdl.handle.net/2445/204620>

Mogro, F., Mendoza, K., y Cantos, V. (2023). El control financiero y su incidencia en los resultados económicos. Período 2017-2019. Caso: Jardema S.A. ECA Sinergia, 14(2), 88-97. <https://www.redalyc.org/journal/5885/588575261007/html/>

Ochoa, J., Torres, M., y Narváez, C. (2022). Control interno como herramienta para la eficiencia en la planificación financiera en empresas de Azogues, Ecuador. Scopus, 27(8), 1150-1166. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85142491315&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&sot=b&sdt=b&s=TITL E-ABS-KEY%28gesti%C3%B3n+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&relpos=15>

Orellana, J. (2022). Proyecciones financieras de las empresas y procesos de valoración. Realidad Empresarial, 14, 35-39. <https://doi.org/10.51378/reuca.v1i14.7528>

Pardo, L., Farroñan, E., y Lozada, J. (2020). Planeación financiera y su impacto en la toma de decisiones financieras, en Piura. Scopus, 12(2), 356-362. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85100894463&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&sot=b&sdt=b&s=TITL>

E-ABS-

KEY%28gesti%C3%B3n+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&relpos=33

Pérez, R. (2022). Control de gestión financiero como factor estratégico en las empresas. Revista UBA, 1-14. <https://revistasuba.com/index.php/INVESTIGACIONYCREATIVIDAD/article/download/145/88/196>

Piña, L. (2023). El enfoque cualitativo: Una alternativa compleja dentro del mundo de la investigación. Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA, 8(15), 1-3. <https://ve.scielo.org/pdf/raiko/v8n15/2542-3088-raiko-8-15-1.pdf>

Quispe, A. (2020). Metodologías cuantitativas: Cálculo del tamaño de muestra con STATA y R. Revista Scielo, 13(1). http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2227-47312020000100012

Socorro, C., Fernández, J., y Villasmil, M. (2022). Gestión del inventario como estrategia de planificación financiera en industrias del Estado Zulia – Venezuela. Scopus, 27(97), 229-243. [https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-](https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85123513027&origin=resultslist&sort=plf-)

f&src=s&sid=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&sot=b&sdt=b&s=TITL
E-ABS-
KEY%28estrategia+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&relpos=1

Valle, A. (2020). Planeación financiera como una estrategia fundamental para alcanzar los objetivos de la empresa. Scopus, 12(3), 160-166. [https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-](https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85100872138&origin=resultslist&sort=plf-)

85100872138&origin=resultslist&sort=plf-
f&src=s&sid=2dc34956c20cc8108405949c48091964&sot=b&sdt=b&s=TITL
E-ABS-
KEY%28planificaci%C3%B3n+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=2dc

34956c20cc8108405949c48091964&relpos=1

Zambrano, K., Basantez, J., y Menéndez, F. (2024). Planificación financiera y desarrollo tributario para el traspaso de conocimientos en proyectos de economía circular en Ecuador. Scopus, 3. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85200674292&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&sot=b&sdt=b&s=TITL E-ABS-KEY%28gesti%C3%B3n+financiera%29&sl=39&sessionSearchId=3e090353b96f637a778a8a9e41536e1e&relpos=2>

ANEXOS

Anexo 1. Instrumento de recolección de datos

Guía de entrevista

Objetivo: Evaluar en qué medida se utiliza la planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C., Chiclayo, 2024.

Instrucciones:

¿Cómo se encuentra en la actualidad la planificación financiera de la empresa?

¿Podría señalar con qué frecuencia se realiza un plan detallado sobre los pagos y cobros futuros?

¿Qué herramientas utilizan para llevar a cabo el seguimiento y control del flujo de efectivo?

¿Qué estrategias se aplican para optimizar el flujo de efectivo y haya suficiente liquidez?

¿Con qué frecuencia se efectúan proyecciones financieras para evaluar el desenvolvimiento de la empresa?

¿Qué criterios toman en cuenta al momento de elaborar las proyecciones financieras para la toma de decisiones?

¿Cómo impactaría el uso de ratios financieros en los resultados de la empresa, tanto en la toma de decisiones como en la evaluación de su desempeño?

¿Qué tipo de controles se implementan en la empresa para monitorear y velar por sus recursos financieros?

¿Con qué frecuencia llevan a cabo conciliaciones bancarias para asegurarse de que las transacciones se registren correctamente?

¿Qué medidas se tienen implementadas para garantizar que todas las ventas del servicio estén debidamente registradas y cobradas?

Anexo 2. MATRIZ DE CONSISTENCIA

PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA ALTOKE S.A.C., 2024

PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECÍFICO	TIPO DE INVESTIGACIÓN	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN
¿Cómo se lleva a cabo la planificación financiera actual en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024?	H1: La empresa ALTOKE S.A.C si implementa de manera efectiva la planificación financiera. H0: La empresa ALTOKE S.A.C no implementa de manera efectiva la planificación financiera.	Analizar cómo se lleva a cabo la planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.	Evaluar en qué medida se aplica la gestión del flujo de efectivo y las proyecciones financieras en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024. Identificar los procesos de control financiero implementados en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.	Descriptiva Enfoque cualitativo	No experimental

Anexo 3. Instrumentos de validación

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUECES EXPERTOS

1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1.1. Instrumento de Validación No Experimental por Juicio de expertos.

1. NOMBRE DEL JUEZ		JOSE LUIS CARI LUQUE
2.	PROFESIÓN	Abogado - Contador
	ESPECIALIDAD	Tributos
	GRADO ACADÉMICO	Magister
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	28
	CARGO	Docente a tiempo parcial
Planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C., 2024		
3. DATOS DEL TESISISTA		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	Mendoza Delgado, Tania Yessica Vicente Guerrero, Luz María
4.	INSTRUMENTO EVALUADO	Entrevista (X) Cuestionario () Lista de Cotejo () Encuesta ()
5.	OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO	GENERAL Analizar cómo se lleva a cabo la planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024. ESPECÍFICOS - Evaluar en qué medida se aplica la gestión del flujo de efectivo y las proyecciones financieras en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024. - Identificar los procesos de control financiero implementados en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.		
No	DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	
01	¿Cómo se encuentra en la actualidad la planificación financiera de la empresa?	A (X) D () SUGERENCIAS:
02	¿Podría señalar con qué frecuencia se realiza un plan detallado sobre los pagos y cobros futuros?	A (X) D () SUGERENCIAS:
03	¿Qué herramientas utilizan para llevar a cabo el seguimiento y control del flujo de efectivo?	A (X) D () SUGERENCIAS:
04	¿Qué estrategias se aplican para optimizar el flujo de efectivo y haya suficiente liquidez?	A (X) D () SUGERENCIAS:
05	¿Con qué frecuencia se efectúan proyecciones financieras para evaluar el desenvolvimiento de la empresa?	A (X) D () SUGERENCIAS:

06	¿Qué criterios toman en cuenta al momento de elaborar las proyecciones financieras para la toma de decisiones?	A <input checked="" type="checkbox"/> SUGERENCIAS:	D ()
07	¿Cómo impactaría el uso de ratios financieros en los resultados de la empresa, tanto en la toma de decisiones como en la evaluación de su desempeño?	A <input checked="" type="checkbox"/> SUGERENCIAS:	D ()
08	¿Qué tipo de controles se implementan en la empresa para monitorear y velar por sus recursos financieros?	A <input checked="" type="checkbox"/> SUGERENCIAS:	D ()
09	¿Con qué frecuencia llevan a cabo conciliaciones bancarias para asegurarse de que las transacciones se registren correctamente?	A <input checked="" type="checkbox"/> SUGERENCIAS:	D ()
10	¿Qué medidas se tienen implementadas para garantizar que todas las ventas del servicio estén debidamente registradas y cobradas?	A <input checked="" type="checkbox"/> SUGERENCIAS:	D ()
PROMEDIO OBTENIDO:		A <input checked="" type="checkbox"/>	D ():
6. COMENTARIOS GENERALES:			
7. OBSERVACIONES			



 Juez Experto
 DNI. 29409674
 MAT. 3129

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, JOSE LUIS CARI LUQUE Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborado por: Mendoza Delgado, Tania Yessica y Vicente Guerrero, Luz María, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo del trabajo de investigación titulado: PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA ALTOKE S.A.C., 2024.

CERTIFICO: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 10 de Diciembre del 2024


Atentamente:

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUECES EXPERTOS

1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1.1. Instrumento de Validación No Experimental por Juicio de expertos.

1. NOMBRE DEL JUEZ	Martín Alexander Ríos Cubas	
2.	PROFESIÓN	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	GESTIÓN PÚBLICA/TAB. NAC. e INTE.
	GRADO ACADÉMICO	DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	09 AÑOS
	CARGO	DOCENTE TIEMPO COMPLETO
Planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C., 2024		
3. DATOS DEL TESISISTA		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	Mendoza Delgado, Tania Yessica Vicente Guerrero, Luz María
4. INSTRUMENTO EVALUADO	Entrevista (X) Cuestionario () Lista de Cotejo () Encuesta ()	
5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO	<p>GENERAL</p> <p>Analizar cómo se lleva a cabo la planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Evaluar en qué medida se aplica la gestión del flujo de efectivo y las proyecciones financieras en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024. - Identificar los procesos de control financiero implementados en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024. 	
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.		
No	DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	
01	¿Cómo se encuentra en la actualidad la planificación financiera de la empresa?	A (X) D () SUGERENCIAS:
02	¿Podría señalar con qué frecuencia se realiza un plan detallado sobre los pagos y cobros futuros?	A (X) D () SUGERENCIAS:
03	¿Qué herramientas utilizan para llevar a cabo el seguimiento y control del flujo de efectivo?	A (X) D () SUGERENCIAS:
04	¿Qué estrategias se aplican para optimizar el flujo de efectivo y haya suficiente liquidez?	A (X) D () SUGERENCIAS:
05	¿Con qué frecuencia se efectúan proyecciones financieras para evaluar el desenvolvimiento de la empresa?	A (X) D () SUGERENCIAS:

06	¿Qué criterios toman en cuenta al momento de elaborar las proyecciones financieras para la toma de decisiones?	A (X) SUGERENCIAS:	D ()
07	¿Cómo impactaría el uso de ratios financieros en los resultados de la empresa, tanto en la toma de decisiones como en la evaluación de su desempeño?	A (X) SUGERENCIAS:	D ()
08	¿Qué tipo de controles se implementan en la empresa para monitorear y velar por sus recursos financieros?	A (X) SUGERENCIAS:	D ()
09	¿Con qué frecuencia llevan a cabo conciliaciones bancarias para asegurarse de que las transacciones se registren correctamente?	A (X) SUGERENCIAS:	D ()
10	¿Qué medidas se tienen implementadas para garantizar que todas las ventas del servicio estén debidamente registradas y cobradas?	A (X) SUGERENCIAS:	D ()
PROMEDIO OBTENIDO:		A (X)	D ():
6. COMENTARIOS GENERALES:			
7. OBSERVACIONES			


Dr. Martín Alexander Bías Cuba:
MAT. N° 04-3305
INSTITUTO VENEZOLANO DE INVESTIGACIONES CIENTÍFICAS Y TECNOLÓGICAS

 Juez Experto

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Martín, Alexander Ríos Cubas Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborado por: Mendoza Delgado, Tania Yessica y Vicente Guerrero, Luz María, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo del trabajo de investigación titulado: PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA ALTOKE S.A.C., 2024.

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 16 de Diciembre del 2024


Dr. Martín Alexander Ríos Cubas
MAY. N° 04-3305
MAY. 1993

Atentamente:

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUECES EXPERTOS

1. VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1.1. Instrumento de Validación No Experimental por Juicio de expertos.

1.	NOMBRE DEL JUEZ	HERNANDEZ TERAN SAUL
2.	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO
	ESPECIALIDAD	FINANZAS
	GRADO ACADÉMICO	MAGISTER
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	29 AÑOS
	CARGO	DOCENTE A TIEMPO COMPLETO
Planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C., 2024		
3. DATOS DEL TESISISTA		
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	Mendoza Delgado, Tania Yessica Vicente Guerrero, Luz María
4.	INSTRUMENTO EVALUADO	Entrevista (X) Cuestionario () Lista de Cotejo () Encuesta ()
5.	OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO	<p>GENERAL</p> <p>Analizar cómo se lleva a cabo la planificación financiera en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024.</p> <hr/> <p>ESPECÍFICOS</p> <ul style="list-style-type: none"> - Evaluar en qué medida se aplica la gestión de flujo de efectivo y las proyecciones financieras en la empresa ALTOKE S.A.C, 2024. - Identificar los procesos de control financiero implementados en la empresa ALTOKE S.A.C 2024.
<p>A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.</p>		
No	DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO	
01	¿Cómo se encuentra en la actualidad la planificación financiera de la empresa?	A (X) D () SUGERENCIAS:
02	¿Podría señalar con qué frecuencia se realiza un plan detallado sobre los pagos y cobros futuros?	A (X) D () SUGERENCIAS:
03	¿Qué herramientas utilizan para llevar a cabo el seguimiento y control del flujo de efectivo?	A (X) D () SUGERENCIAS:
04	¿Qué estrategias se aplican para optimizar el flujo de efectivo y haya suficiente liquidez?	A (X) D () SUGERENCIAS:
05	¿Con qué frecuencia se efectúan proyecciones financieras para evaluar el desenvolvimiento de la empresa?	A (X) D () SUGERENCIAS:

06	¿Qué criterios toman en cuenta al momento de elaborar las proyecciones financieras para la toma de decisiones?	A (x) SUGERENCIAS:	D ()
07	¿Cómo impactaría el uso de ratios financieros en los resultados de la empresa, tanto en la toma de decisiones como en la evaluación de su desempeño?	A (x) SUGERENCIAS:	D ()
08	¿Qué tipo de controles se implementan en la empresa para monitorear y velar por sus recursos financieros?	A (x) SUGERENCIAS:	D ()
09	¿Con qué frecuencia llevan a cabo conciliaciones bancarias para asegurarse de que las transacciones se registren correctamente?	A (x) SUGERENCIAS:	D ()
10	¿Qué medidas se tienen implementadas para garantizar que todas las ventas del servicio estén debidamente registradas y cobradas?	A (x) SUGERENCIAS:	D ()
PROMEDIO OBTENIDO:		A (x)	D ():
6. COMENTARIOS GENERALES:			
7. OBSERVACIONES			



 Juez Experto
 19225679

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, HERNANDEZ TERAN Saul Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborado por: Mendoza Delgado, Tania Yessica y Vicente Guerrero, Luz María, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo del trabajo de investigación titulado: PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA ALTOKE S.A.C., 2024.

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 18 de DICEMBRE del 2024

Atentamente:



19225679