

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**PLANEAMIENTO FINANCIERO Y SU INFLUENCIA EN LA  
TOMA DE DECISIONES DE PALACIOS & ASOCIADOS  
AGENTES DE ADUANA S.A, CALLAO - 2018**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES  
Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

**VALIENTE MEDINA, SANDRA THALIA**

**ASESOR:**

**MG. CPC. MILLÁN BAZÁN, CESAR AUGUSTO**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: NORMAS ÉTICAS CONTABLES EN  
EMPRESAS PÚBLICAS Y PRIVADAS.**

**LIMA - PERÚ**

**SEPTIEMBRE, 2020**

## TABLA DE CONTENIDO

<b>Dedicatoria</b> .....	iv
<b>Agradecimientos</b> .....	iv
<b>Resumen</b> .....	v
<b>CAPITULO I</b> .....	7
1.1 Descripción de la Realidad Problemática .....	7
1.2 Planteamiento del Problema.....	10
1.2.1 Problema general. ....	10
1.2.2 Problema específico .....	10
1.3 Objetivos de la Investigación.....	10
1.3.1 Objetivo general .....	10
1.3.2 Objetivos específicos .....	10
1.4 Justificación e Importancia de la Investigación .....	11
1.4.1 Justificación .....	11
1.4.2 Importancia .....	12
1.4.3 Limitaciones.....	12
<b>Capítulo II</b> .....	13
2.1. Antecedentes .....	13
2.1.1. Internacionales.....	13
2.1.2. Nacionales .....	16
2.2. Bases Teóricas .....	21
2.2.1. Planeamiento financiera .....	21
2.2.2. Toma de decisiones .....	24
2.3. Definición de Términos .....	27
<b>3. Conclusiones</b> .....	32
<b>4. Recomendaciones</b> .....	33
<b>5. Aporte Científico del Investigador</b> .....	34

<b>6.</b>	<b>Cronograma</b> .....	35
6.1.	Presupuesto .....	36
<b>7.</b>	<b>Referencias Bibliográficas</b> .....	35
<b>8.</b>	<b>Anexos</b> .....	45
8.1.	Anexo 1 .....	45

### **Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado primeramente a Dios por darme la vida y la fuerza de seguir con mis proyectos, en segundo lugar, a mi madre que en vida me brindo todo el apoyo en amor y económico para ser posible este momento, en tercer lugar, a mi familia que estado apoyándome en este proceso de estudios y a las personas que han contribuido para la realización de este trabajo.

### **Agradecimientos**

Agradezco a Dios, a mi madre que está en el cielo, mi familia y personas que colaboraron en brindarnos información para ser posible la elaboración de este trabajo.

## Resumen

En el presente trabajo de investigación Planeamiento financiero y su influencia en la toma de decisiones de Palacios & Asociados Agentes de Aduana del Callao en el 2018, tiene como objetivo general Determinar cómo el planeamiento financiero influye en la toma de decisiones en Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A. del Callao en el 2018. La investigación fue elaborada en base a reportes, informes e indicadores financieros; tiene enfoque cuantitativo; el tipo de investigación es descriptiva de diseño no experimental y corte transversal. Siendo la empresa materia de estudio con una población de 14 personas quienes laboran en el área de Finanzas y el área Contable. La población seleccionada es la misma que se tomara como muestra. Las técnicas para recolectar la información fueron por medio de un cuestionario y entrevista aprobados por el Jefe de Finanzas y el Contador General. El instrumento es cuestionario y entrevista. En conclusión, decimos que el planeamiento financiero influye en la toma de decisiones de Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A. determinando la importancia de tomar decisiones financieras para el desarrollo económico.

**Palabras claves:** Planeamiento financiero, Toma de decisiones y organización.

## Abstract

In the present research work Financial planning and its influence on the decision-making of Palacios & Asociados Agentes de Aduana del Callao in 2018, its general objective is to determine how financial planning influences financial decision-making in Palacios & Asociados Agentes by Aduana SA del Callao in 2018. The investigation was prepared based on reports, reports and financial indicators; has a quantitative approach; the type of research is descriptive, non-experimental design and cross-sectional. The company being the subject of study with a population of 14 people who work in the Finance area and the Accounting area. The selected population is the same as the sample. The techniques to collect the information were through a questionnaire and interview approved by the Chief of Finance and the Accountant General. The instrument is a questionnaire and interview. In conclusion, we say that financial planning influences the decision-making of Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A. determining the importance of making financial decisions for economic development.

Keywords: Financial planning, Decision making and organization.

## **CAPITULO I**

### **Problema de Investigación**

#### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

Uno de los elementos sustanciales dentro de la organización es su capacidad de prevención y de rápida acción ante los cambios que puedan presentarse en los distintos aspectos del mercado. Por ende, es indispensable que exista una proyección o estimación que permita visualizar el futuro y sus variaciones, lo que financieramente se conoce como la planeación financiera, tratándose de la estimación de lo que se puede realizar con el cumulo de recursos a disposición y los factores externos que puedan influir con tal de darle a los directores de la organización la facilidad de optar por distintos medios de acción una vez se analicen los beneficios y desventajas que puedan existir; siendo esta herramienta financiera de gran utilidad para las empresas tanto macro como pequeñas y medianas.

La importancia de la planeación financiera está en su capacidad de previsión sobre los activos de la empresa, dado que durante su elaboración se analizan e incluyen todos los gastos en los cuales se podrían incurrir para la producción y la puesta a la venta del producto o servicio, es decir, la comercialización. Lo cual hace de la planeación una herramienta que plantea todos los pasos y movimientos a realizarse.

El planeamiento financiero es utilizado como herramienta financiera de tal manera que sirve para realizar proyecciones en base al crecimiento de la empresa, así como sirve de apoyo a la toma de decisiones ante una crisis futura; el saber en qué momento generar más movimiento dentro de la organización, que salidas o ingresos podemos cubrir a corto plazo y cuales a largo plazo o si necesita de financiamiento, de manera que se pueda cubrir adecuadamente el presupuesto asignado.

Es sabido que el planeamiento financiero posee estrecha relación con la toma de decisiones, el poder visualizar las estrategias para plasmar el futuro exacto y la vía de ruta y acción idónea en pro de cumplir las metas y objetivos propuestos es parte esencial de la planeación y por ende en el proceso de toma de decisiones. Implementar una excelente planeación financiera sirve de soporte para la distribución de los recursos con los que cuenta

la empresa y así estratificar los renglones a los cuales se distribuirán, conocer cuales proyecto o actividades requieren de mayor o menor inversión.

La toma de decisiones es aquella que nos conlleva a determinar el futuro financiero de la empresa, si deseamos realizar una inversión o un financiamiento a corto o largo plazo de manera que nos permita realizar un análisis económico de los recursos para la elaboración de un bien o servicio, y con ello obtener un mejor beneficio del proceso y de las operaciones cotidianas que se realizan; para llegar a la toma de decisiones se recolecta cada operación, inversión y financiamiento y se realiza una proyección de tiempo, de allí nace el conocimiento sobre los resultados positivos que generen un equilibrio y de esta forma favorecer el capital de la empresa.

La importancia de la toma de decisiones radica en determinar que se haga un uso correcto del dinero tanto para activos, prestación de servicios, cumplimiento de los plazos establecidos en los créditos, pagos apropiados ha contado de los proveedores, etc; asimismo, se puede decir que son las medidas que se toman para corregir las actividades empleadas en la empresa se realizan de manera apropiada y poder obtener un mejor control y orden de la utilización de los flujos de efectivo de la organización; esto involucra el manejo apropiado de los recursos efectivos de la entidad para mantener ingresos en beneficio de la empresa, el tomar decisiones es la base primordial de la gerencia de la empresa y con ello ver que cada operación se pueda convertir en la máxima posibilidad de crecimiento tanto de manera interna y externa en beneficio de los trabajadores y aceptación de los clientes y poder ampliarse en el mercado de manera nacional e internacional.

Las tomas de decisiones pueden generarse en diferentes áreas de la empresa siempre y cuando el objetivo sea el de beneficiar a la empresa.

Palacios & Asociados Agentes de Aduana inició actividades el 03/05/1999 y es un consorcio logístico integral con más de 40 años de experiencia que ofrecen los servicios de agenciamiento de aduana, depósitos y almacenamiento, transporte, asesoría legal, agente de carga y operaciones específicas, representado por el Gerente General, y su apoderado, el Jefe de Finanzas, el Contador General, la entidad cuenta con 196 trabajadores a diciembre del 2018.

Tiene como misión ser un operador logístico líder en el servicio, marcando una diferencia competitiva generando valor en la cadena de suministros con estándares internacionales y como visión consolidarnos como una agencia de Aduana competitiva en costo y servicio con un Recurso Humano altamente eficiente e innovador, que nos permita realizar alianzas estratégicas para llegar a ser reconocidos como un operador logístico integral a nivel nacional e internacional.

Mediante la propuesta de un plan financiero existen movimientos que no están sustentados o cuya ejecución perjudica a la empresa a nivel operativo y financiero, lo cual se traduce en una necesidad de mejorar el plan establecido basándose en la examinación de los registros financieros históricos de la empresa.

En la empresa Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A. la toma de decisiones es muy importante ya que representa los beneficios a futuro que obtendrá la empresa de acuerdo al manejo de sus actividades de operación y financiamiento, que son la fuente de ingresos y sus pasivos la fuente de movimiento para la obtención de dinero líquido que solvente los servicios que realizan para sus clientes en cuanto a la importación y exportación, sobre todo se necesita para los pagos de derechos de aduana, ya que existen clientes que se les brinda crédito en plazos pequeños como 7 días a 15 días si es una cantidad relativamente grande, la cual se cubre esa cantidad por ese plazo y el cliente tiene que cumplir con estos plazos anticipados, a los que no se le brinda créditos tienen que realizar anticipos de acuerdo a las proformas realizadas para importación o exportación.

La toma de decisiones es muy importante a base de eso se fija en la empresa las proyecciones a ejecutar en cada área se genera cambios estratégicos para reducir los tiempos, maximizar los procesos, ver implementación de sistemas que ayuden a reducir costos, etc.

Los resultados donde se reflejarán estas dos variables serán a través de Reportes Financieros, Informes Financieros e Indicadores Financieros de tal forma que nos permita verificar las brechas de ingresos y gastos para la toma de decisiones de la empresa Palacios & Asociados agentes de Aduana S.A. Todo ello con el interés de poder ampliar el campo de acción en la empresa de forma física o económica, planear financieramente los recursos necesario y la distribución de ellos facilita tomar decisiones acertadas y permite a la empresa Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A, acrecentar sus espacios físicos, actualizar el personal en relación con conocimientos y técnicas para la prestación del servicio, mejorar los equipos con

lo que se desarrollan las operaciones y en general que la empresa pueda crecer y maximizar sus ingresos y rentabilidad.

## **1.2 Planteamiento del Problema**

### **1.2.1 Problema general.**

¿En qué medida el Planeamiento Financiero influye en la toma de decisiones en la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A del Callao en el 2018?

### **1.2.2 Problema específico**

¿De qué manera el presupuesto operativo influye en la toma de decisiones de operación en la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A del Callao en el 2018?

¿De qué manera el presupuesto financiero influye en las decisiones de financiamiento en la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A del Callao en el 2018?

## **1.3 Objetivos de la Investigación**

### **1.3.1 Objetivo general**

Determinar la influencia que tiene el planeamiento financiero sobre la toma de decisiones en la Palacios & Asociados agentes de aduana S.A. del Callao en el 2018.

### **1.3.2 Objetivos específicos**

Determinar la influencia que tiene el presupuesto operativo en las decisiones de operación de la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A. del Callao en el 2018.

Determinar la influencia que tiene el presupuesto financiero en la toma de decisiones de financiamiento en la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A. del Callao en el 2018.

## **1.4 Justificación e Importancia de la Investigación**

### **1.4.1 Justificación**

#### **Justificación teórica**

La presente investigación en Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A se ejecuta con el objetivo de determinar si el planeamiento financiero influye positivamente en las transacciones económicas de la organización luego de proyectar los lineamientos a ejecutar mejorar el presupuesto operativo y económicos para que hallan datos elementales para la utilización de los recursos; se busca tomar medidas de movimientos financieros de acuerdo a proforma y obtener el financiamiento y los egresos apropiados a el uso de los recursos esto permitirá a la organización en las decisiones a tomar que sean oportunas en el futuro.

Esta información se recolecto a base de informes y reportes financieros se cuestionó al Jefe de Finanzas y Contador General de la compañía.

#### **Justificación práctica**

En la presente investigación se examinó el planeamiento económico y su influencia en las decisiones tomadas con respecto a las finanzas de la empresa Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A. para establecer estimaciones en sus movimientos operativos y financieras de cortos y largos periodos empleando las políticas contables de manera que se apliquen correctamente las finalidades; analizaremos las actividades de operación y Financiamiento, el presupuesto a corto y mediano plazo, los informes y reportes Financieros que nos facilitaran información oportuna para nuestra investigación; esto nos permitirá encontrar soluciones concretas para la mejor decisión a tomar.

#### **Justificación metodológica**

El trabajo de investigación busca que el planeamiento financiero en Palacios & Asociados Agentes de Aduana S.A permitirá solidez examinando los datos financieros para justificar las decisiones tomadas y, por ende, encaminar correctamente a la organización.

#### **1.4.2 Importancia**

La importancia de esta investigación se basa en la ayuda que ésta generará para todas aquellas personas que investiguen temas relacionados en un futuro; asimismo el objetivo del estudio es poder resolver la problemática existente en la compañía y con ello que se mantenga en el tiempo la cantidad de empleados que contribuye a su vez con el mantenimiento de la calidad de vida en las personas.

#### **1.4.3 Limitaciones**

Las bibliotecas se encontraban cerradas y no se pudo obtener libros físicos, la mayor parte fueron por libros en las páginas web, falta de tiempo por cruce en horarios con clases y el trabajo para la elaboración del trabajo de investigación.

## Capítulo II Marco Teórico

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacionales

Aguilar (2018), realizó un trabajo de investigación titulado, *Esquema de negocios para la estructura de una empresa encargada de manejar cuentas médicas y doctores independientes e, Colombia*. Tesis pregrado. Universidad Católica de Colombia, Colombia. El presente trabajo tuvo como objetivo de establecer un plan financiero que sirva para establecer una accesibilidad y estabilidad en el mercado. La metodología que se aplicó es el método deductivo, La técnica de investigación adoptada es la observación directa de los estados financieros, el enfoque cuantitativo, llegando a la conclusión que se puede desarrollar un esquema de negocios exitoso capaz de identificar los momentos cuando la oferta es baja usando estrategias para ofrecer servicios de tipo disruptivos para satisfacer a los clientes. A la gerencia de la empresa se le recomienda aplicar en forma integral la Planificación Financiera para incrementar la rentabilidad en el largo plazo, Aplicando elementos básicos como las ratios para realizar las proyecciones y el manejo de los recursos de forma óptima.

**Comentario:** Según Aguilar en su trabajo de investigación nos informa como la adecuada administración de los recursos en la planeación financiera conlleva a la Gerencia a la adecuada toma de decisiones.

Flórez (2019), realizó un trabajo de investigación titulado, *Estrategia para mejorar el nivel administrativo y financiero para las pequeñas empresas dedicada al sector de la producción de textiles en Colombia*. Tesis postgrado. Universidad Cooperativa de Colombia. El presente trabajo tuvo como objetivo crear un plan de estrategias financieras que sirvan de ayuda mediante el análisis de la data de forma empírico y técnicos; el método científico empleado es el cuantitativo, la técnica fue a base de recolección de datos usando los estados financieros. El estudio del caso nos da indicios de que la empresa podría haber comenzado a necesitar un plan financiero para garantizar los resultados en la gestión administrativa. En

conclusión, surge de esta necesidad de incorporar nuevos métodos de investigación como es el estudio de casos con la intención de intentar entender mejor qué variables pueden ayudarnos mejor a anticipar un comportamiento irregular de una empresa en sus estados financieros

**Comentario:** Según Flórez en su trabajo de investigación nos informa sobre la importancia del planeamiento financiero y la manipulación contable que surge cuando en las empresas existe trabajadores con indicios de manipular la información.

Arce (2016), realizó un trabajo de investigación titulado, *Plan de tipo financiero para confrontar el régimen de carácter impositivo en un sector económico de Ecuador*. Tesis posgrado. Universidad de Guayaquil - Ecuador. El presente trabajo tuvo como objetivo diseñar un plan financiero capaz de afrontar las limitaciones que se visualizan ante un cambio de estructura normativa dentro de un sector económico. El presente trabajo de investigación descriptiva y documental, aplica las técnicas tales como la observación, análisis de documentos, interpretación de datos que ayudan mucho al desarrollo del elemento investigado. Se concluye que el nuevo esquema no considera las pérdidas generadas a lo largo del periodo económico y el impuesto está enfocado a aumentar el nivel contributivo hacia el estado. Se recomienda Con el fin de realizar la comprobación de los valores para la elaboración del plan financiero se sugiere aplicar las herramientas que consta en el marco teórico.

**Comentario:** Según Arce en su trabajo de investigación nos indica la importancia del planeamiento financiero para la adecuada preparación en una organización.

Sánchez (2020), realizaron un trabajo de investigación titulado, *la gestión financiera y la posibilidad de financiamiento a las mypes en el sector de textiles en Ecuador*. Tesis de nivel pregrado. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. El actual trabajo mantuvo como objetivo elaborar una propuesta de perfeccionamiento financiero en el desarrollo de la gestión usándola como herramienta económica para estimar las acciones en distintas etapas temporales para las empresas del sector. La metodología se ejerce como cuantitativa y exploratoria, Su diseño metodológico, se inclina por tomar toda la información financiera deseada como estados financieros, señalamientos financieros, corrientes de caja y estimaciones,

para interpretar el comportamiento de estos y lograr posicionar de manera correcta las cifras. Técnica empleada la encuesta y el instrumento fue un cuestionario. Concluye: Con la visualización de las áreas y técnicas que impactan sobre el aspecto financiero, se determinó que en los rangos de endeudamiento se ha extralimitado en los márgenes estimados, puntualizando que es necesario la aplicación plan de financiamiento.

**Comentario:** Según Sánchez proponen mejorar la estructura de las empresas del sector aplicando un plan de financiamiento

Emilio (2016), realizó una investigación científica acerca de *realización de decisiones con propósito de herramientas de manejo comercial en una empresa agrícola*. Tesis en modalidad de posgrado. Universidad Nacional de Córdoba-Argentina. El trabajo en curso tuvo por objetivo global identificar los elementos que aplican como barreras segmentadoras en el proceso de idear decisiones, para el uso de herramientas de dirección comercial, del empresario agrícola. La población y muestra se basó en 58 agrícolas del área de trabajo de la agencia. En la metodología, se hizo como no experimental, transaccional descriptivo. En los modos de recolección primaria se emplearon entrevistas que se llevaron a cabo por los 58 miembros de la población, y para la interpretación de los datos se optó por el INFOSTAT. Se concluyó que actualmente hay cierto grado de no correlación en las opiniones de la importancia que debe tener la toma de decisiones empresariales, además hay un margen entre lo mencionado y lo hecho: existen un elevado nivel de importancia entre en los productores y sus decisiones comerciales.

**Comentario:** Según Emilio, (2016), se conecta el presente tema ya que señaló la importancia del una gestión financiera y realización de decisiones para las corporaciones del sector agrícola dentro del rubro comercial.

Mendoza (2015), elaboró un trabajo de científico determinado la interpretación *financiera como elemento básico para definir decisiones gerenciales en una empresa*. Tesis postgrado– Ecuador. El actual documento presentó como finalidad interpretar las variaciones económicas para suministrar a las decisiones vitales en la organización. La metodología optada fue No Experimental en particular con el sistema Balanced Scorecard, el cual es un método

para medir las actividades de una empresa en términos de su visión y estrategia. Además, sirve como herramienta para dar conocer que una empresa y sus empleados han obtenido las metas alcanzadas. Las conclusiones muestran que el análisis financiero mejorar la toma de decisiones en la empresa y si se aplicará el modelo de gestión, se agilizarían los procedimientos presupuestarios a nivel contable y financiero.

**Comentario:** Según Mendoza, (2015) expuso examinar la incidencia del análisis financiero al momento de decidir acciones, finalizando que el mecanismo optado es recomendable para la organización y esto ayudará a las operaciones financieras que se ejecutan.

Enríquez (2015) realizó un trabajo científico sobre *Gestión financiera y las decisiones en una clínica odontológica*. Nivel pregrado, en la Universidad Técnica de Ambato-Ecuador. El presente trabajo tuvo por objetivo concluir la afectación de la gestión de la gerencia financiera al momento de decidir. La población está conformada por 4 individuos, que trabajan como personal administrativo – contable, relacionadas con el tema. La metodología tuvo un enfoque cualitativo, que mantiene coherencia con el paradigma fuerte y propositivo, ya que se examinó las singularidades de la gestión de la administración financiera actual, de igual manera, los parámetros usados en la toma de decisiones. La conclusión del estudio puntualiza la aspiración de la interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones: la empresa que no opta por esto podría poner en riesgo su posición financiera.

**Comentario:** Según Enríquez, se ve relacionado el proceso de decidir por el análisis de los estados financieros, esclareciendo que la empresa en estudio se arriesgaba la situación financiera de no ejecutarse la evaluación correspondiente, señalando así la relevancia de la utilización de los estados financieros como método parantoma de decisiones de manera que permita el funcionamiento a futuro de la empresa.

### **2.1.2. Nacionales**

Zurita (2019), en un trabajo de investigación titulado *Establecimiento de planes financieros de tipo presupuestario para el apoyo en las decisiones, 2018*. Tesis pregrado. Universidad Robert Wiener - Perú. El presente trabajo tuvo como objetivo general realizar

proposiciones de manera estratégica que sean capaces de resultar de ayuda en cuanto a tomar alguna decisión, 2018. La presente investigación tiene un nivel de estudio descriptivo tiene un diseño no experimental, deductivo e inductivo y un enfoque mixto. En la investigación presentada se ha considerado como población y muestra a 30 trabajadores incluyendo tres divisiones principales, gerente, contador y administrador. Finalmente se concluyó que las estrategias que mejor se adaptan a la organización para facilitar la toma de decisión son las que se enfocan en las áreas administrativas, patrimoniales, operativas, y como es de esperarse financieras. Como conclusión se puede afirmar que el área que mayor tuvo fue el aspecto financiero, dando como resultado un repunte en los importes por concepto de inversión, lo cual se traducirá en una mayor cantidad de proyectos afirmando que el uso y aplicación de un planeamiento financiero es meritorio.

**Comentario:** Según nos comenta Zurita la planeación financiera funciona como una herramienta fundamental para tomar decisiones en distintos aspectos, pero en particular el financiero.

López y Juárez (2020), realizaron un trabajo de investigación titulado *Plan de enfoque financiero para mejorar la liquidez en una organización encargada de embotellar agua, Chiclayo – Perú*. Tesis pregrado. Universidad César Vallejo. El presente trabajo tuvo como objetivo elaborar un esquema financiero que permita incrementar la liquidez de la compañía. El presente estudio pretende elaborar el plan diseñándolo mediante una metodología explicativa y descriptiva, no experimental y propositivo en un enfoque cuantitativo. La población estará constituida por la información financiera representada en estados financieros de la compañía y se eligió el análisis para la explicación de la información observada. Se concluyó que la compañía carece de un manejo que refleje los ingresos y los gastos en sus labores incluso tomando en cuenta que se posee con la liquidez no existe la posibilidad de administrar correctamente, por lo cual se le es imposible llegar a la liquidez deseada. Se recomienda aplicar un diseño para implementar un plan financiero que mejore la liquidez mediante el control realizado por los estados financieros.

**Comentario:** López y Suárez demuestran la importancia que posee poseer un plan financiero que te ayude a optimizar el estado de la empresa y visualizar posibles desviaciones y sus soluciones.

Lozada (2019), realizó el trabajo de investigación *El Presupuesto financiero usado como elemento para la tomar decisiones en una compañía en el distrito de San Martín. 2019*. Tesis pregrado. Universidad Peruana de las Américas – Perú. El objetivo del estudio fue crear un análisis sobre la data contable presentada en los movimientos financieros para establecer la implementación de un presupuesto que sirva como planeamiento financiero para la empresa. El universo fue conformado por los movimientos financieros de la compañía. Se concluyó que los estados financieros y su interpretación para ser usados dentro del presupuesto permiten determinar los objetivos de la compañía a periodos extensos mientras que mantiene a la junta directiva en constante conocimiento.

**Comentario:** Para Lozada es necesario entender que el presupuesto forma parte del planeamiento financiero y este a su vez facilita tomar decisiones cuando se desea visualizar objetos a largo plazo.

Ortiz (2019), realizó el trabajo de investigación *sobre el plan dedicado al aspecto financiero para aumentar la funcionalidad de una empresa dedicada al consorcio alimenticio en Chiclayo, 2018*. Tesis pregrado. Universidad señor de Sipán. El presente trabajo ha dado a mostrar que el presupuesto financiero contiene un valor agregado que proporciona a la empresa una influencia sustancial en cuanto a tomar decisiones sobre cómo manejar sus Fondos. Esto se ha demostrado con la revisión e interpretación de los movimientos financieros. Dicha investigación tuvo una tipología aplicativa y descriptiva, para la recolección de los datos que fueron utilizados para aplicar una encuesta al gerente y contador. Se concluyó que existen fallas en llevar a cabo el financiamiento de la empresa debido a las decisiones tomadas que está sustentada en datos no actualizados, lo cual perjudica el proceso para tomar decisiones y daña el control contable. Se sugiere la aplicación de un planeamiento financiero para revisar un escenario positivo para la empresa.

**Comentario:** Ortiz indica que se pueden llevar a detectar fallas tras revisar los estados financieros y evaluar el estado actual de los mismos.

Martínez y Quiroz (2017) elaboro una investigación del *Análisis de finanzas y su influencia en el momento de tomar decisiones de la organización factoría HYR SERVICIOS GENERALES E.I.R.L.* Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo. El trabajo tuvo como finalidad establecer cómo afecta el análisis de financiamiento en tomar decisiones de la organización. El diseño de la investigación es lineal de un único grupo con observaciones del antes y después de la aplicación del análisis de finanzas. Para la elaboración de dicha investigación se ejecutó una encuesta y un análisis a los movimientos financieros de la organización. El ámbito de análisis fue los movimientos financieros siendo la situación de finanzas y el resultado los que permitieron inspeccionar la situación de finanzas de la compañía. Se llego a la conclusión de que la interpretación del análisis de finanzas si afecta en el momento de tomar decisiones ya que contribuyen a complacer los requisitos de la gestión organizacional. Se recomienda tomar en consideración una técnica de planificación funcional y hacer observaciones y seguimientos necesarios a la actitud del análisis de los movimientos financieros.

**Comentario:** Según Martínez y Quiroz como el análisis de finanzas es fundamental para tomar decisiones, de tal manera se deben emplear estrategias de planificación.

Flores y Suiza (2015) realizaron el trabajo de investigación sobre *Tomar decisiones económicas y su conexión con la productividad de la compañía GLP AMAZÓNICO S.A.C, en el lapso 2014.* Universidad Científica del Perú, Iquitos. La presente investigación tiene como finalidad determinar la conectividad que existe entre las decisiones financieras tomadas y la productividad de la compañía. La investigación tuvo como tipología aplicada no experimental, con un diseño correlacional y descriptivo. La muestra estuvo conformada por el Gerente y el acervo de documentos. Se llego a la conclusión que los procedimientos al tomar decisiones de la compañía no son productivos, ocasionando una conexión negativa en la productividad de la compañía y que existan deficiencias económicas por parte de la organización siendo esto más notable al momento de seleccionar una fuente de finanzas. Recomendamos interpretar y ejecutar los procedimientos correctos para tomar las decisiones para un financiamiento eficiente, que logré cumplir de los objetivos, y de esa forma pueda mejorar los resultados en la producción.

**Comentario:** Según Flores y Suiza en su trabajo de investigación nos enseña que la importancia tomar decisiones afecta en la productividad de la empresa GLP AMAZÓNICO S.A.C.

Vigo (2016) realizó el trabajo de investigación *Caracterización en la poca calidad en el análisis de finanzas y su incidencia al tomar decisiones de la compañía IMPORT VET S AC de veterinaria* Magdalena del Mar. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Lima. La presente investigación tuvo la finalidad de analizar los resultados de movimientos financieros que permitan una adecuada decisión a tomar para la compañía. La metodología es no experimental, considerada como un estudio aplicativo, ya que esta sustentada por leyes e instrumentos de recolección de datos. Los resultados dieron a determinar que el escenario económico en la compañía es fundamental ya que permite reflejar el análisis de datos financieros y de esta forma tomar decisiones más beneficiarias; establecer mediante la ejecución del cuestionario la actitud financiera en la compañía, contribuye a la incrementación al tomar decisiones.

**Comentario:** Según Vigo en su trabajo de investigación nos indica que los movimientos financieros son fundamentales para lograr tomar decisiones económicas.

Manchego (2016) realizó el trabajo del *Análisis de financiamiento y las decisiones tomadas en la organización clínica PROMEDIC S.CIVIL.R.L, TACNA, en el lapso de tiempo 2011 - 2013*. Universidad Privada de Tacna, Tacna. El presente estudio presenta como objetivo examinar los movimientos económicos para así tomar decisión adecuadas para la organización. Su metodología se considera correlación; y se aplicó un método descriptivo y correlacional de tipo no experimental, tomando una muestra que fue conformada por los movimientos financieros. Se pudo concluir que en los movimientos de finanzas se logró el avance obtenido, con un aumento en los bienes e ingresos, y así, una disminución en deudas. Además de incrementar las tomas de decisiones correctas para lograr alcanzar un control e incrementar las finanzas de la organización. Se obtuvo como resultado la evidencia de lo poco útil que eran las decisiones tomadas, por ende, se le recomiendo a la organización revisar los

movimientos financieros mediante grados para lograr tomar la mejor decisión que facilite ejecutar estrategias para el mejoramiento de los servicios.

**Comentario:** Según Manchego en su trabajo de investigación el análisis de los movimientos de financiamiento elaborados de forma real nos facilite las decisiones a tomar de manera adecuada y oportuna.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Planeamiento financiera**

#### **2.2.1.1. Definiciones**

Rayo (2016) grupo de procesos que interactúan para facilitar la incorporación de la empresa a un entorno volátil y cambiante en constante requerimiento continuo de mejorar su competitividad permitiendo a la organización estimar su fortaleza en términos monetarios.

Saavedra y Espíndola (2016) Se trata de un proceso debido a que se encarga de servir de guía para la toma de decisiones con la intención de darle buen uso a los recursos financieros.

Rodríguez (2019) Busca plantear una propuesta que indique las acciones a tomar y las implicaciones de la misma para estimar posibles soluciones que podrían ser necesarios para los movimientos financieros de la empresa.

#### **2.2.1.2. Ventajas del planteamiento financiero.**

Guerrero (2018) Funciona como herramienta capaz de servir para pronosticar los objetivos y metas económicas y de tipo financiera, usando los recursos y lo que hace falta para obtenerlos.

Arana (2018) La planeación financiera permite crear proyecciones a corto y mediano plazo que servirán de pasos a seguir para satisfacer la demanda de las partidas contables de la organización.

#### **2.2.1.3. Planeamiento financiero a corto plazo**

Arosemena y Gonzáles (2017) Son aquellos que explican las acciones de tipo financiero a un plazo relativamente corto y cómo estos impactan. Entre lo que se estima está la proyección de ventas, presupuesto y estados financieros.

Meza (2015) Es aquella llevada a cabo dentro de un rango de tiempo que va desde uno a dos años y se evalúa el impacto de las acciones financieras que se llevarán a ejecución, tomando en cuenta las salidas y presupuestos operativos, con mayor énfasis en la planificación referente al efectivo y el uso del factor financiero.

#### **2.2.1.4. Planeamiento financiero a largo plazo**

Bernal (2019) Para esta planeación se proyecta los resultados y acciones de la empresa en un lapso de dos a diez años, integrando en estos los planes de producción y marketing.

Castisini (2019) Es el proceso que acabar el enfoque de las estructuras de acción estimadas durante periodos de tiempo prolongados de dos a diez años, evaluando el impacto de todas las acciones a realizarse durante este lapso temporal centrándose en los ciclos de producción para disminuir el nivel de incertidumbre.

#### **2.2.1.5. Presupuesto operativo**

Eras (2018) Son los proyectos de estimación en forma presupuestaria enfocados en las ventas, producción, la mano de obra usada, la adquisición de materia prima, costes y se usan para estimar cuánto se podrá recuperar a futuro durante la producción de un producto.

Fierro (2018) Son aquellos que tienen impacto directo en el comportamiento estructural de la organización partiendo desde la producción hasta las partidas de gastos que se relacionan a poner el producto o servicio a la disposición del cliente.

#### **2.2.1.6. Presupuesto financiero**

Padilla (2018) Documento financiero usado como herramienta y elabora de manera que pueda dar un contexto estructural de la entidad para ser entendido por miembros de la empresa o por terceros, útil para realizar movimientos de manera sustentada dentro de la empresa.

Muñante y Romero (2018) Se basa en estipular y fijar la magnitud de la inversión en lo referente a las ventas y otros ingresos para poder elaborar lo que corresponde a un flujo de caja para que se pueda evaluar el estado económico y conciso de la organización.

#### **2.2.1.7. Indicadores del presupuesto operativo**

- Martner (2015) Presupuesto de venta: son proyecciones con el fin de determinar el grado de ventas tanto real como estimado, con el factor temporal a tomar en consideración.
- Martner (2015) Presupuesto de producción: es una aproximación de la cantidad de bienes o servicios que la organización debe fabricar.
- Martner (2015) Presupuesto Materia prima: se estima la cantidad de recursos externos necesarios para transformar en el servicio o producto ofrecido.
- Martner (2015) Presupuesto mano de obra: se incluye los costos involucrados en la elaboración del producto o servicio tomando como referencia a cada trabajador involucrado.
- Martner (2015) Presupuesto gasto de fabricación: aquellos egresos ocurridos durante la manufactura de los servicios.
- Martner (2015) Presupuesto de costo de producción: financieramente el monto que llevará la producción total en un periodo de tiempo.

- Martner (2015) Presupuesto de gasto de venta: los egresos que serán necesarios en el transcurso de la puesta en venta del producto.
- Martner (2015) Presupuesto de gasto administrativo: se encarga de designar la cantidad necesaria requerida por cada una de las áreas esenciales integradas por el personal.

#### **2.2.1.8. Indicadores del presupuesto financiero**

- Ramírez (2019) Presupuesto de ingresos: se integra por la estimación de una cifra monetaria que la organización aspira recibir por sus servicios, de manera que pueda estimarse la cantidad de ventas en un periodo específico.
- Ramírez (2019) Presupuesto de egresos: es emanado por el alto nivel de la empresa permitiendo así el nivel y la forma de emisión de pagos por conceptos de gastos y costos incurridos durante la producción en un periodo específico.

### **2.2.2. Toma de decisiones**

#### **2.2.2.1. Definiciones**

Guzmán (2018) La toma de decisiones financiera facilita mediante técnicas metodológicas a analizar e interpretar las situaciones reales que suceden en el sistema financiero o del mercado financiero con implicaciones favorables o desfavorables para el sistema empresarial. (pág. 57)

Gonzales, Guzmán y Trujillo (2020) Las decisiones financieras son aquellas que siguen un proceso sistemático y organizado, la calidad de las decisiones que se tomen es independientemente de los resultados ya que los resultados no se pueden controlar, pero están ligados y necesitan de un orden. (pág. 45)

Weasley (2018) es el proceso basado en evaluar los puntos débiles y fortalezas de una decisión relacionada con al empleo del dinero. (pág.1)

#### **2.2.2.2. Estrategias financieras**

Rodríguez y Pinto (2018) aquel donde la máxima/alta dirección en una empresa decide y aplica líneas de acción para afrontar problemas y oportunidades a nivel externo e interno. Estas líneas de acción que se toman permiten conectar de forma lógica los recursos y ventajas organizacionales para garantizar el uso de las metas, aspiraciones y la estrategia empresarial. (pág. 41)

Guzmán (2018) La estrategia financiera son las políticas que se implementen para la toma de decisiones, comprenderán hacia los ámbitos de la estructura financiera que se compone en el sistema empresarial, que son: de la rentabilidad de las decisiones de inversión, decisiones del financiamiento (endeudamiento), de la gestión; rotación y riesgos de créditos concedidos, del circulante que comprende; liquidez y solvencia, costos financieros y del equilibrio económico financiero. (pág. 57)

#### **2.2.2.3. Decisiones financieras a corto plazo**

Haro y Rosario (2017) Las decisiones financieras a corto plazo también llamadas de circulantes o corrientes, son aquellas cuyo efecto temporal directo quedan contextualizadas por el dominado periodo medio de maduración de la empresa correspondiente a un año. (pág. 45)

Pollozhani y Sela (2017) Las decisiones financieras a corto plazo incluyen decisiones sobre activos corrientes y pasivos corrientes, o que tienen un vencimiento inferior a un año. Debe ocuparse de las actividades financieras y operativas relacionadas con el máximo durante los próximos 12 meses. (pág. 42)

#### **2.2.2.4. Decisiones financieras a largo plazo**

Izar (2019) La toma de decisiones a largo plazo es una temática diferente, más relacionada a cuestiones de administración financiera y planeación estratégica. (pág. 12)

Pollozhani y Sela (2017) Las decisiones financieras a largo plazo tienen que ver con los y actividades de inversión durante 1 año o más y tienen que ver con activos y pasivos a largo plazo, así como por naturaleza, no se cambian fácilmente y colocan a la empresa en una dirección particular para varios años. (pág. 42)

#### **2.2.2.5. Decisiones operativas**

Salazar (2016) aquellas las que la administración debe afrontar dentro de un escenario donde se analiza cómo se utiliza eficientemente los recursos disponibles. Parecidas a las decisiones de inversión, estas se aplican con la participación de varias áreas estructuradas en la organización por lo que se define que estas decisiones afectan: mercados objetivos, precios, normas de servicio y volumen de activos fijos en operación. (pág. 26)

Ramírez (2018) se conectan con las actividades de gerencia corriente de la organización. Contienen un nivel de repetitividad alto: esquemas y procedimientos sistemáticos, por ende la información requerida es fácilmente accesible. También existe la necesidad de corregir fenómenos de riesgo, por lo que abarca todo el proceso de toma de decisiones.

#### **2.2.2.6. Decisiones financieras**

Salazar (2016) Las decisiones de financiación se encargan de enfrentar el manejo de los escenarios donde se evalúe la posibilidad de captar o manejar fuentes de inversión según mayor beneficio represente. (pág. 26)

Ecrestepo (2015) Se refieren a las acciones que tienen se relacionan a la consecución de fondos para obtener diferentes activos que se necesitan para la actividad del negocio. Afectan el Balance General, en especial a los Pasivos y Patrimonio. (pág. 1)

#### **2.2.2.7. Indicadores de decisiones operativas**

Ecrestepo (2015) Asignación de tareas y recursos durante la elaboración de los servicios. (pág. 1)

### **2.2.2.8. Indicadores de decisiones financieras**

**Inversión:** RAE (2020) se trata de destinar esfuerzos humanos y económicos para crear servicios o productos con la intención de recuperar dicho esfuerzo en un periodo específico.

**Financiamiento:** RAE (2020) obtención de recursos externos económicos para la producción.

**Utilidades:** RAE (2020) resultante económico positivo distribuido entre los miembros de una organización.

## **2.3. Definición de Términos**

**Administración financiera:** Se define como la función designada a la administración económico-financiera de las transacciones, teniendo como punto de planificación financiera para las indicaciones de inversión y financiamiento (Gonzales, 2016. pg.18)

**Activos líquidos equivalentes:** Instrumentos económicos capaz de transformarse en efectivo y que, durante su adquisición, su expiración no fuese superior a un trimestre, siempre que no se presente riesgo relevante de variaciones de valor e integren en la política de administración de la tesorería. (Labatut, 2015. pr.220)

**Ahorro:** depósitos monetarios en cualquier presentación acometido por personas naturales y jurídicas del país o del exterior en las empresas del sistema financiero peruano. Incluyen los depósitos y la adquisición de instrumentos representativos de deuda, emitidos por las empresas. (Chu, 2017 pg.10)

**Capital de la deuda:** engloba los tipos de fondos a largo plazo que se generan por préstamos, con la garantía o sin esta mediante transacciones de ventas. La empresa está en su facultad de utilizar únicamente una cantidad otorgada por financiamiento a razón de deuda (Atencio, 2016 pg.14)

**Capital propio:** **Cosiste** es el aporte realizado por el factor más alto, entiéndase los dueños o accionistas de la misma empresa y se puede llevar a cabo por tres fuentes: acciones en sus formatos de preferente, comunes u ordinarias. (Atencio, 2016 pg. 14)

**Control de gestión:** El control de gestión es una herramienta de apoyo a la dirección de empresas a través de información producida con periodicidad permite conocer qué ocurre en cada momento en las unidades de negocio fundamentales dentro de la organización. (Gil, 2018. pg.117)

**Correcciones valorativas:** amortizaciones, pérdidas por gastos o daños, resultados surgidos por la ejecución del valor lógico, así como las fluctuaciones en las provisiones. Todas estas operaciones no han originado movimientos de dinero por transacciones con en el contexto exterior por lo que se ajustarán al producto final contable antes de impuestos. (Labatut, 2015. pr.220)

**Cotos indirectos:** Son que no se identifican con la fracción de la empresa analizada. A medida que se amplía el punto de vista del análisis, van disminuyendo estos costos, hasta desaparecer en el momento de analizar la totalidad de la empresa. (Cano, 2017. pg.73)

**Decisiones de inversión:** se trata de la acción trascendental que se aplica en una empresa respecto a la determinación de su proporción, es decir, de la magnitud total de recursos que se emplearán para mantener una secuencia eficiente, que sea rentable y proporcione valor agregado para los propietarios. (Ecrestepo, 2015. pg.1)

**Devengación contable:** derivados de las transacciones financieras de una entidad de origen comercial con otras que deben reconocerse monetariamente en su totalidad en el momento en que se registran. (Olivera, 2016. pg.31)

**Efectivo:** Es el total del activo circulante y su función es responder a las posibles obligaciones de la organización a corto plazo que puedan aparecer. (Peña, 2015 p.58).

**Eficiencia operativa:** Se refiere al nivel de actividad constante en las que se realizan las tareas operativas correctas. Sirve al usuario general para examinar los niveles de manufacturización y rendimiento de recursos para ser generados por los bienes empleados por la entidad.

(Rodríguez, 2019. pg.46)

**Estrategia:** La estrategia de la empresa es un proceso continuo que se va construyendo con los resultados de las acciones elegidas de antemano como las más idóneas para lograr ciertos propósitos. (Ceballos, 2017. pg.72)

**Existencias:** Están constituidos por los valores de elementos almacenables necesarios para el normal desarrollo de la actividad productiva y comercial de la empresa, esta inversión dependerá de la exigencia del mercado. (Haro y Rosario, 2017.pg 11)

**Información:** Es vital para manejar las singularidades a favor o en perjuicio del problema, de esta manera establecer las limitaciones. Si no se puede recopilar la data específica, la decisión debe fundamentarse en la información accesible, así esa convierte a nivel general. (Riquelme, 2020.pr.8)

**Línea de crédito:** Corresponde a un acuerdo que se celebra entre un banco y un prestatario, en el que se indica el crédito máximo que el banco extenderá al prestatario durante un periodo definido. (Córdoba, 2016. pg.106)

**Negocio en marcha:** es la continuidad de la empresa tras haber transcurrido sus operaciones mayores a 12 meses, donde esta información estará plasmada en los estados financieros de la empresa. (Herz, 2015, pg.27)

**Operaciones:** Esta actividad se basa en el desarrollo de convertir las materias primas en el resultado final de la empresa. (Izar, 2019. pg.39)

**Organización:** Estipula la tarea que los colaboradores harán a nivel operativo y administrativo y como también, a quién se le designará cada tarea, sus instalaciones, equipos o herramientas. (Gil, 2018. pg.19)

**Planificación financiera:** La planificación financiera también implica la gestión del flujo de caja, lo que significa identificar las necesidades de ingresos periódicamente, si existe cuentas por pagar lentas o deudas incobrables. (Muhoro, 2019. pr.10)

**Presupuesto financiero:** Es el resumen de los presupuestos de operación, los cuales quedan plasmados en los estados financieros. (Madroño, 2019. pg.21)

**Presupuesto de operación:** Consiste en establecer cuáles son las operaciones o actividades que se van a desarrollar en un futuro, así como su repercusión financiera. (Madroño, 2019. pg.20)

**Proveedores:** que son cuentas por cancelar por bienes o servicios que han registrado suministrados recibidos dentro de la entidad como consecuencia a un acuerdo formal con la contraparte. (Tapia, 2016. Pg.116)

**Riesgo financiero:** sucede cuando no se puede afrontar obligaciones financieras impuestas (intereses, arrendamiento, acciones preferentes), se supone inalterado. (Gonzales, 2016. pg.143)

**Riqueza:** Se entiende como poder de compra o más concretamente los flujos de caja, por lo tanto, la empresa puede maximizar el poder de compra de los accionistas maximizando el efectivo que recibirán en forma de dividendos y ganancias de capital. (Arguedas y Gonzáles, 2016. pg.41)

**Rentabilidad:** margen de beneficio otorgado por una empresa visualizable en puntos porcentuales y se obtiene al calcular la utilidad neta sobre los ingresos netos. (Cano, 2017. pg.35)

**Salidas de efectivo:** son operaciones que provocan disminuciones del saldo de efectivo y equivalentes de efectivo. (Román, 2019 pg.125)

**Solvencia:** Se tratan del exceso de activos sobre pasivos, lo cual permite ser capaz de asumir compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión. (Rodríguez, 2019. pg.43)

**Tasa de Interés:** representado en un porcentaje el cual representa lo pagado tras el préstamo de dinero, mientras que, en los casos de capital social, los inversionistas esperan retribuciones en la forma de dividendos y capital ganado. (Chu, 2016 pg 153)

**Toma de decisiones:** es una capacidad de índole humana, deriva de la capacidad de pensar y el poder de la voluntad, es decir, lo que se proyecta y se desea unidos hacia una misma dirección. Es el proceso de interpretar, organizar y planificar con un fin último. (Riquelme, 2020.pr.2)

**Transacciones no monetarias:** transacciones de inversión o financiación que carecen de la necesidad de efectivo. (Duque, 2015 pr.43 y 44).

**Utilidades:** sirven para medir de manera efectiva los resultados de una empresa y para eso se tiene que reducir costos y gastos para su maximización. (Ceballos, 2017. pg.15)

### **3. Conclusiones**

A través de la investigación realizada se ha podido concluir que las variables planteadas en esta investigación están significativamente relacionadas; ya que el planeamiento financiero como herramienta financiera influye para la toma de decisiones en la empresa palacios & Asociados Agentes de Aduana del Callao en el 2019; tras las diversas operaciones que se realizan a diario se puede determinar cada movimiento presupuestario tanto operativo y financiero efectuado en beneficio de la toma de decisiones que genera proyecciones de corto y largo plazo; gracias a los reportes e informes se controlan las operaciones realizadas y mantiene información actualizada de las transacciones realizadas en la empresa.

Luego de haber revisado detenidamente los presupuestos operativos y financieros, vemos que la estrategia empresarial manejada por el equipo de finanzas conjuntamente con la Gerencia está teniendo resultados positivos; pero aún falta la implementación de oportunidades de mejora continua en el pro de cumplir adecuadamente con la intención de brindar a la empresa una mejor posición en el mercado.

También se concluye que en la empresa está siendo afectada por no estar al día con los datos financieros necesarios y es que, el problema radica en la no actualización de datos contables que, al verse reflejados en los estados financieros se traduce en información errónea no por contar con el factor temporal, lo cual termina afectando la posición de la empresa una vez esta decida realizar sus estimaciones.

De igual manera existen egresos por concepto de multas que no están dentro del presupuesto en curso para el periodo de evaluación debido a errores generando así gastos para la empresa, muchas veces este dinero es asumido por la misma debido al importe lo que retarda una maximización de utilidades para los trabajadores.

#### **4. Recomendaciones**

Se recomienda prestar mayor atención al planeamiento financiero ya que nos demuestra cómo se han llevado a cabo los movimientos previamente designados y el uso de los recursos, como también los movimientos que se desean o aspiran realizar. De esta manera, se evitarán egresos no planeados.

Asimismo, realizar reportes semanales para ver el estado de los movimientos operativos y financieros realizados con la toma de decisiones que se sustentan en los datos financieros recogidos tanto en estados financieros, facturas, notas de créditos, entre otros.

Realizar constantemente reuniones con las áreas encargadas del proceso presupuestario para efectuar opiniones de mejora, cambios o recursos que se puedan emplear para resolver de manera rápida cuellos de botella que se puedan presentar; como en el área de tesorería los errores que existentes al salir dinero sin motivos o sin planificación generando de esta manera pérdidas y retrasando los objetivos económicos de la empresa.

Generar reportes con información oportuna a la Gerencia para que las decisiones financieras a tomar sean las precisas e indicadas en las proyecciones a futuro tanto operativas o de financiamiento y la toma de decisiones que realiza el jefe de finanzas y presupuesto bajo la supervisión de la Gerencia General.

## 5. Aporte Científico del Investigador

La interpretación que se obtiene tras realizar la planeación financiera influye notoriamente en la toma de decisiones de la empresa, ya que aquí se estima y se trazan las acciones a realizar referente a los activos financieros de la empresa, las cuales guardan relación con la capacidad efectiva de la empresa sobre los movimientos de activos lo que representa la base de estas la empresa y la forma en la que siguen en marcha en el mercado ofreciendo sus servicios, estos son medios mediante sus ratios e indicadores permiten ver cómo se está manejando la empresa en relación con su evolución económica.

Al tener una ruta clara respecto al uso del presupuesto durante la planeación financiera se permite emitir estrategias empresariales a corto y largo plazo de manera que produzca generalidad de activos y capacidad de solvencia para cubrir los pasivos en el tiempo oportuno; aquí se empleará las estrategias financieras, la planificación financiera, los métodos que lleven a mantener a la empresa en marcha; indicadores de gestión para mantener el equilibrio y sostenerse en el tiempo.

La planeación financiera permite brindar una adecuada dirección financiera clara y precisa de las fuentes fundamentales de las actividades, relacionadas directamente con el giro de la actividad en la empresa de tal manera que es relevante realizar análisis de las transacciones u operaciones realizadas mensualmente y a largo plazo, con la finalidad de llevar a la organización a maximizar los recursos financieros y mantener la estabilidad económica tanto de la empresa como de los trabajadores.

Las agencias de aduana logran percibir ingresos mediante la aplicación de comisiones con los cuales mantienen su funcionamiento y rentabilidad.

## 6. Cronograma

Actividades	Oct.	Nov.	Dic.	En.	Feb.	Mar.	Abr.	Producto/ Resultado
<b>1. Problema de la investigación</b>								
1.1 Descripción de la realidad problemática	X							
1.2 Planteamiento del problema	X							
1.2.1 Problema general 1.2.2 Problemas específicos	X							
1.3 Objetivos de la investigación		X						
1.3.1 Objetivo general 1.3.2 Objetivos específicos		X						
1.4 Justificación e importancia de la investigación			X					
<b>2. Marco teórico</b>								
2.1 Antecedentes				X				
2.1.1 Internacionales 2.1.2 Nacionales				X				
2.2 Bases teóricas					X			
2.3 Definición de términos						X		
<b>3. Conclusiones</b>							X	
<b>4. Recomendaciones</b>							X	
<b>5. Aporte científico del investigador</b>							X	

### 6.1. Presupuesto

<b>Partida presupuestal*</b>	<b>Código de la actividad en que se requiere</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo unitario (en soles)</b>	<b>Costo total (en soles)</b>
Recursos humanos				
Bienes y servicios	Luz, internet	25 horas	3	S/ 75.00
Útiles de escritorio	Resaltador, clips, engrampador			S/ 20.00
Mobiliario y equipos	Lapto, mesa, mouse,etc			S/ 60.00
Pasajes y viáticos	Biblioteca de la universidad			S/ 150.00
Materiales de consulta (libros, revistas, boletines, etc.)	Libros, revistas, etc			S/ 120.00
Servicios a terceros				
Otros				S/ 80.00
<b>Total</b>				<b>S/ 505.00</b>

## 7. Referencias Bibliográficas

### Libros

Sánchez, H., Reyes, C. y Mejía, K. (2018) *Manual de términos de Investigación científica, tecnológica y humanística*. (primera edición). Surco – Lima: Universidad Ricardo Palma Vicerrectorado de Investigación.

Mendoza y Ortiz (2016) *Contabilidad Financiera para Contaduría y Administración*. Barranquilla – Colombia. Universidad del Norte

Martner (2015). *Planificación y presupuesto por programas*. México: siglo XXI.

Blanco (2015) *Encuesta y estadística. Métodos de investigación cuantitativa en Ciencias Sociales y comunicación* – Buenos aires, Argentina. Editorial Brujas.

Fábregues et al (2016) *Técnicas de investigación social y educativa* - Barcelona, España. Editor Universitat Oberta de Catalunya.

Córdoba (2016) *Gestión Financiera*. Bogota, Colombia. Segunda edición. Editorial Ecoe Ediciones Ltda.

Puente, Viñán y Aguilar (2017) *Planeación Financiera y Presupuestaria* - Riobamba, Ecuador. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo Panamericana Sur.

Gonzáles, Guzmán y Trujillo (2020) *Gerencia Financiera basada en valor: Hacia un proceso sistemático para la Toma de Decisiones Financieras*. Bogota – Colombia. Primera Edición. Editorial CESA.

Haro y Rosario (2017) *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo* – Almería – España. Primera Edición. Editorial Universidad de Almería

Chu (2017) *Finanzas para no Financieros* – Lima – Perú. Quinta edición. Editorial Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).

Tapia (2016) *Contabilidad financiera a corto plazo* – México – México. Primera Edición. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Arguedas y Gonzáles (2016) *Finanzas empresariales* – Madrid - España. Primera Edición. Editorial Universitaria Ramón Areces.

Román (2019) *Estados financieros básicos* – México- México. Primera Edición Ediciones Fiscales ISEF.

Guzmán (2018) *Toma de decisiones en la Gestión Financiera para el sistema empresarial* – Guayaquil – Ecuador. Primera Edición. Ediciones Grupo Compás 2018.

Pascale (2019) *Decisiones Financieras* – Ciudad Autónoma – Buenos Aires (Argentina) – Sexta Edición. Editora María Fernanda Castillo.

Gonzales (2016) *Gestión de la inversión y del Financiamiento*. Bosque de las Lomas ciudad de México. Primera Edición. Instituto Mexicano de contadores Públicos.

Cano (2017) *Contabilidad Gerencial y presupuestaria*. Bogotá - Colombia. Segunda Edición. Ediciones U.

Rodríguez (2019) *Finanzas 2*. Bosque de las Lomas ciudad de México. Primera Edición. Ediciones Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Madroño (2019) *Administración financiera del circulante*. Bosque de las Lomas ciudad de México. Primera Edición. Ediciones Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Izar (2019) *Contabilidad administrativa*. Bosque de las Lomas ciudad de México. Primera Edición. Ediciones Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Herz (2015). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima, Perú. Segunda Edición Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). Recuperado de <https://elibro.net.upc.remotexs.xyz/es/lc/upc/titulos/41338>.

Gil (2018) *Fundamentos de administración un enfoque práctico para el coaching Ejecutivo*. Lima, Perú. Primera Edición. Editorial Jamming S.A.C.

Ceballos (2017) *Indicadores del desempeño estratégico. Bogotá - Colombia. Segunda Edición*. Editorial iara Consulting.

## **Tesis**

Zurita (2019) realizó un trabajo de investigación titulado Planeamiento financiero presupuestario para la toma de decisiones en la empresa constructora Miranda Ingenieros SRL 2018. Tesis de pregrado. Universidad Norbert Wiener

Muñante y Romero (2018) realizaron un trabajo de investigación titulado El presupuesto financiero y los gastos de viáticos de la empresa ferrocarril central andino sa periodo 2014 al 2016, tesis de pregrado Universidad nacional del Callao.

Padilla (2018) realizó un trabajo de titulación titulado El presupuesto financiero y su incidencia en la administración eficaz de edificios residenciales en Miraflores-lima, tesis de pregrado. Universidad Ricardo Palma.

Bernal (2019) realizó un trabajo de investigación titulado Planeamiento financiero para mejorar la situación económica financiera de la empresa pesquera olmit sac Chiclayo. Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán.

Castisini (2018) realizó un trabajo de titulación titulado presupuesto económico flexible y financiero: implementación en la actividad agropecuaria desarrollada por un pequeño establecimiento situado en la provincia de santa fe, para el año 2019. Universidad Siglo 21.

Ramírez (2019) realizó un trabajo de investigación titulado Metodología para la preparación, presentación y evolución del presupuesto de inversión. Machala, tesis de pregrado. Universidad técnica de Machala.

López y Suárez (2020) realizó un trabajo de investigación titulado Plan financiero para optimizar la liquidez de la empresa embotelladora de agua Poseidón SA, Chiclayo. Tesis de Pregrado. Universidad César Vallejo

Lozada (2019) realizó un trabajo de investigación titulado El presupuesto financiero como herramienta para la toma de decisiones en la empresa agro pbs en el distrito de san martin de Porres en el año 2019. Tesis de pregrado. Universidad Peruana de las Américas.

Ortiz (2019) realizó un trabajo de investigación titulado Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del consorcio gastronómico del norte SCRL Chiclayo, 2019. Tesis de pregrado. Universidad Señor de Sipan.

Aguilar (2018) realizó un trabajo de investigación titulado Plan de negocios de consultoría para la gestión de cuentas médicas en IPS de nivel 1-2 y profesionales independientes de Colombia. Tesis de pregrado. Universidad Católica de Colombia.

Florez (2019) realizó un trabajo de investigación titulado Plan de mejoramiento administrativo, contable y financiero para las microempresas del sector de acabados textiles en la actividad de estampados en la ciudad de Bucaramanga. Tesis de pregrado. Universidad cooperativa de Colombia.

Arce (2016) Realizó un trabajo de investigación titulado, Plan financiero para afrontar el cambio de régimen impositivo al sector bananero ecuatoriano. Tesis de pregrado. Universidad de Guayaquil.

Sánchez (2020). Realizó un trabajo de investigación titulado, la gestión financiera y el acceso a financiamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas del sector textil de fabricación de tejidos del Ecuador. Tesis de pregrado. Universidad técnica de Ambato.

Guerrero (2018) realizó un trabajo de investigación titulado, Estudio de caso: impacto financiero generado en una entidad pública como consecuencia de una baja planeación financiera. Tesis de pregrado. Universidad de Colombia.

Arana (2018) Realizó un trabajo de investigación titulado Planeación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa de servicios de Lima. Tesis de pregrado. Universidad Norbert Wiener.

Arosemena y Gonzáles (2017) realizó un trabajo de titulación El planeamiento financiero de corto plazo y su efecto en la situación económica y financiera de la empresa metal polimétrico SAC 2016. Tesis de pregrado. Universidad Tecnológica del Perú

Meza (2015) realizó un trabajo de titulación el planeamiento financiero a corto plazo y mejora en la situación económica financiera en la empresa bbc servicios de ingeniería srl- lima 2015. Tesis de pregrado. Universidad privada del norte.

Eras (2018) realizó un trabajo de investigación titulado Análisis de los costos de producción de la empresa AYMESSA utilizando el presupuesto operativo, Perú. Tesis de pregrado. Universidad técnica de Machala.

Fierro (2018) realizó un trabajo de investigación titulado propuesta de un presupuesto operativo para la microempresa rectificadora cando. Pregado. Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

Emilio (2016). realizó un estudio: Toma de decisiones para el uso de herramientas de gestión comercial en la empresa agrícola del Sur de Santa Fe. tesis postgrado. En la Universidad Nacional de Córdoba-Argentina.

Mendoza (2015), realizó el estudio: El análisis financiero como herramienta básica para la toma de decisiones gerenciales de la empresa HDP Presentaciones. tesis postgrado, en la Universidad de Guayaquil – Ecuador.

Enríquez, (2015), realizó un estudio titulado: Gestión de la administración financiera y la toma de decisiones en la clínica odontológica de especialidades ECUDENTAL. tesis de pregrado, en la Universidad Técnica de Ambato-Ecuador

Martínez y Quiroz (2017). Realizó el trabajo de investigación Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa factoría HYR SERVICIOS GENERALES E.I.R.L., distrito de Trujillo, años 2015-2016. tesis pregrado. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo – Perú.

Flores y Suiza (2015) realizó el trabajo de investigación Toma de decisiones financieras y su relación con la rentabilidad de la empresa GLP AMAZÓNICO S.A.C, periodo 2014. tesis pregrado. Universidad Científica del Perú, Iquitos – Perú.

Vigo (2016) realizó el trabajo de investigación Caracterización en la falta de calidad del análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa IMPORT VET S AC del rubro veterinaria, Magdalena del Mar 2015. tesis pregrado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Lima– Perú. Manchego (2016) realizó el trabajo de investigación Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa clínica PROMEDIC S.CIVIL.R.L, TACNA, periodo 2011 - 2013. tesis pregrado. Universidad Privada de Tacna, Tacna– Perú.

## **Revistas**

Saavedra y Espíndola (2016). El uso de la planeación financiera en las pymes de ti de México. Revista Ciencias administrativas, 8-14.

Rodríguez (2019). La planificación financiera y la modelización del plan financiero.

Ecrestrepo (2015). *Estructura Financiera y costo de capital*. Lecturas de scribd, <https://es.scribd.com/doc/265795604/4-1-Decisiones-Financieras>, 1-21.

Atencio, G (2016). *Decisiones financieras a largo plazo*. Lecturas de scribd, <https://www.scribd.com/document/335219524/Decisiones-Financieras-a-Largo-Plazo>,1-20.

Riquelme, M (2020). *Toma de decisiones: Concepto de vital importancia en la empresa Acerca de Web y Empresas*, <https://www.webyempresas.com/toma-de-decisiones/>, 1-28. Parra, A. (2018) Un acercamiento al costo capital de la empresa: naturaleza y aplicación en las decisiones financieras. *Contexto* 7, 5-22.

Labatud (2015). *Memento Experto Estado de Flujos de Efectivo*. 100-1600

Rodríguez, Y. y Pinto, M. (2018). *Modelo de uso de información para la toma de decisiones estratégicas en organizaciones de información*. Enero-abril. Vol. 30, N° 1, pp. 51-64.  
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/3843/384357984005/384357984005.pdf>

Pollozhani, N. y Sela, N. (2017) *Gestión financiera a corto plazo de la empresa*, XIII Conferencia Internacional de ASECU, 539-546. [http://www.asecu.gr/files/13th\\_conf\\_files/Short-Term-Financial-Management-of-the-Company-Bereqeti-Illc.pdf](http://www.asecu.gr/files/13th_conf_files/Short-Term-Financial-Management-of-the-Company-Bereqeti-Illc.pdf)

Muhoro, N. (2019) *Ventajas y desventajas de la gestión financiera*, *Cron de pequeñas empresas*, 1, 13. <https://smallbusiness.chron.com/advantages-disadvantages-financial-management-21294.html>

Massey, N. (2019) *Tipos de decisiones financieras en la gestión financiera*, *Discusión de economía*, 1, 1-133. <https://www.economicdiscussion.net/financial-management/types-of-financial-decisions-in-financial-management/>

Rayo, S. (2016) *Cinco procesos para desarrollar el planeamiento financiero en la empresa*, 1, 8 <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/04/26/cinco-procesos-para-desarrollar-el-planeamiento-financiero-en-la-empresa/>

## **Blogs**

Turmero, I (2015). *Decisiones de financiamiento*  
<https://www.monografias.com/trabajos100/sobre-las-decisiones-de-financiamiento/sobre-las-decisiones-de-financiamiento.shtml>

Salazar, B (2016). *Decisiones financieras básicas*.

<https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/que-son-las-finanzas/decisiones-financieras-basicas>.

RAE (2020). Real Academia Española.

Weasley, R (2018). *Toma de decisiones financieras: mejorar utilizando modelos*. <https://ronhenry.com/es/toma-de-decisiones-financieras-mejorar-utilizando-modelos/>.

Ramírez, P (2018). *Necesito agilidad en decisiones operativas ¿Cómo me ayuda un ERP?*. [https://www.datadec.es/blog/agilidad\\_decisiones\\_operativas\\_asi\\_ayuda\\_un\\_erp#:~:text=Las%20decisiones%20operativas%20son%20las,informaci%C3%B3n%20necesaria%20es%20f%C3%A1cilmente%20disponible](https://www.datadec.es/blog/agilidad_decisiones_operativas_asi_ayuda_un_erp#:~:text=Las%20decisiones%20operativas%20son%20las,informaci%C3%B3n%20necesaria%20es%20f%C3%A1cilmente%20disponible).

## 8. Anexos

### 8.1. Anexo 1

#### Apéndice: Matriz de consistencia de la investigación

<b>Problema</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Justificación</b>
¿En qué medida el planeamiento financiero influye en la toma de decisiones en la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A del Callao en el 2018?	Determinar cómo el planeamiento financiero como herramienta financiera influye en la toma de decisiones en la Palacios & Asociados agentes de aduana S.A. del Callao en el 2018.	<b>Justificación Teórica</b> Se realiza con la finalidad de mejorar el planeamiento finaicero para que exista un control adecuado de la utilización de los recursos
¿De qué manera el presupuesto operativo influye en la toma de decisiones de operación en la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A del Callao en el 2018?	Determinar cómo el presupuesto operativo influye en las decisiones de operación de la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A. del Callao en el 2018.	<b>Justificación práctica</b> Se analizó para establecer revisiones en sus procesos de uso adecuado del presupuesto operativo empleando las políticas contables de manera que se cumpla adecuadamente los objetivos.
¿De qué manera el presupuesto financiero influye en las decisiones de financiamiento en la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A del Callao en el 2018?	Determinar cómo el presupuesto financiero influye en las decisiones de operación de la empresa Palacios & Asociados agentes de aduana S.A. del Callao en el 2018.	<b>Justificación metodológica</b> Se brindará información apropiada a otras personas que investiguen referente a este tema debido a que se ha evaluado mediante instrumentos comprobados y confiables con fines gerenciales.

