



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Plan financiero para mejorar la gestión financiera de la empresa

Corporación Tesen & Asociados S.A.C.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR(ES):

Perez Villalobos, Jose Nelver (orcid.org/0000-0001-6624-2510)

Tesen Chamba Luis Anthony (orcid.org/0000-0003-0950-4902)

ASESORA:

Mg. Suárez Santa Cruz, Liliana del Carmen (orcid.org/0000-0003-2560-7768)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento.

CHICLAYO - PERÚ

2023

Dedicatoria

La presente tesis, está dedicada a mis padres, quienes con su ejemplo y cariño me apoyaron en todo momento y fueron el impulso para culminar exitosamente esta etapa de mi vida.

Los autores.

Agradecimiento

A Dios por bendecirme con su infinito amor y haberme acompañado en este transcurso de la vida permitiéndome compartir este momento de felicidad con mis seres queridos.

A mis padres por el esfuerzo realizado para darme un futuro mejor, porque siempre estuvieron ahí brindándome su apoyo incondicional.

A toda mi familia, que siempre me brindó su apoyo para la realización de esta Tesis.

Los autores

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, SUAREZ SANTA CRUZ LILIANA DEL CARMEN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, asesor de Tesis titulada: "Plan Financiero Para Mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C.", cuyos autores son PEREZ VILLALOBOS JOSE NELVER, TESEN CHAMBA LUIS ANTHONY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

CHICLAYO, 01 de diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
SUAREZ SANTA CRUZ LILIANA DEL CARMEN DNI: 41837348 ORCID: 0000-0003-2560-7768	Firmado electrónicamente por: LDSUAREZS el 10- 12-2023 08:39:13

Código documento Trilce: TRI - 0676293



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

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, PEREZ VILLALOBOS JOSE NELVER, TESEN CHAMBA LUIS ANTHONY estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Plan Financiero Para Mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C.", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
PEREZ VILLALOBOS JOSE NELVER DNI: 72325964 ORCID: 0000-0001-6624-2510	Firmado electrónicamente por: JPerezV194 el 10- 122023 08:37:36
TESEN CHAMBA LUIS ANTHONY DNI: 75616513 ORCID: 0000-0003-0950-4902	Firmado electrónicamente por: LTESENCH el 16- 122023 00:09:34

Código documento Trilce: INV - 1521587

Índice de Contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de Autenticidad del Asesor.....	iv
Declaratoria de Originalidad de los Autores.....	v
Índice de Contenidos.....	vi
Índice de Tablas.....	vii
Índice de Gráficos y Figuras.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	17
3.1. Tipo y Diseño de Investigación.....	17
3.2. Variables y operacionalización.....	19
3.3. Población muestra y muestreo.....	19
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	20
3.5. Procedimientos.....	21
3.6. Método del Análisis de Datos.....	21
3.7. Aspectos Éticos.....	22
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN.....	59
VI. CONCLUSIONES.....	63
VII. RECOMENDACIONES.....	65
REFERENCIAS.....	66
ANEXOS.....	72

Índice de Tablas

Tabla 1	<i>Preguntas y respuestas de la entrevista al gerente general</i>	23
Tabla 2	<i>Resultado general</i>	25
Tabla 3	<i>Ganancias generadas durante el año 2022</i>	28
Tabla 4	<i>Preguntas y respuestas de la entrevista al gerente general</i>	30
Tabla 5	<i>Indicadores clave de desempeño 2021-2022</i>	31
Tabla 6	<i>Estrategias</i>	33
Tabla 7	<i>Análisis FODA</i>	34
Tabla 8	<i>Factores PESTEL</i>	36
Tabla 9	<i>Metas y resultados</i>	37
Tabla 10	<i>Inversión en Proyectos</i>	38
Tabla 11	<i>Inversiones rentables</i>	40
Tabla 12	<i>Rentabilidad de la inversión</i>	41
Tabla 13	<i>Mejores fuentes de inversión</i>	42
Tabla 14	<i>Elaboración de presupuestos</i>	43
Tabla 15	<i>Flujo de Caja</i>	45
Tabla 16	<i>Resumen de Costos de Servicios</i>	48
Tabla 17	<i>Estructura de Costos de Servicios</i>	49
Tabla 18	<i>Punto de Equilibrio Anual</i>	50
Tabla 19	<i>Proyección de Ventas Mensual (Año 2024)</i>	51
Tabla 20	<i>Proyección de 2024 – 2028</i>	52
Tabla 21	<i>Estado de Resultados 2024 – 2028</i>	54
Tabla 22	<i>Flujo de Caja Económico 2024 – 2028</i>	55
Tabla 23	<i>Flujo de Caja Financiero 2024 – 2028</i>	56
Tabla 24	<i>Indicadores de Evaluación 2024 – 2028</i>	57
Tabla 25	<i>Cronograma</i>	58
Tabla 26	<i>Presupuesto</i>	58

Índice de Gráficos y Figuras

<i>Figura 1</i> Estado de Situación de Corporación Tesen & Asociados SAC	27
<i>Figura 2</i> Estado de Resultados de Ganancias y Pérdidas de Corporación Tesen & Asociados S.A.C	29
<i>Figura 3</i> Evolución del Flujo de Caja.....	46

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal la elaboración de un plan financiero para mejorar la gestión financiera en la empresa, la cual estuvo basado en un diseño no experimental con enfoque cuantitativo, de finalidad aplicada y con un alcance descriptivo propositivo, esta investigación tuvo como elementos de estudio lo cual representa nuestra muestra y población la Corporación Tesen & Asociados S.A.C y al Gerente General de esta Empresa, de donde proviene la documentación en análisis para los resultados mediante los instrumentos de investigación de la entrevista y el análisis documental, donde encontramos que la empresa está en declive por la mala gestión actual en la empresa y no contar con un plan financiero de soporte para ésta, dando como resultados baja rentabilidad en la empresa y pérdida en los estados financieros. Concluyendo que la empresa carece de un buen plan financiero para el control, dirección y buena gestión financiera para salir del declive en el que actualmente se encuentra.

Palabras clave: Plan financiero, gestión financiera.

ABSTRAC

The main objective of this research was the development of a financial plan to improve financial management in the company, which was based on a non-experimental design with a quantitative approach, applied purpose and with a purposeful descriptive scope, this research had as elements of study which represents our sample and population, Corporation Tesen & Associates S.A.C and the General Manager of this Company, where the documentation in analysis for the results comes from through the research instruments of the interview and documentary analysis, where we find that the company is in decline due to current poor management in the company and not having a financial plan to support it, resulting in low profitability in the company and loss in the financial statements. Concluding that the company lacks a good financial plan for control, direction and good financial management to get out of the decline in which it currently finds itself.

Keywords: Financial plan, financial management.

I. INTRODUCCIÓN

En Japón, los gerentes de empresas constructoras toman diversas decisiones todos los días y a muchas de ellas no les dan importancia, por lo que al no realizar una buena evaluación de las mismas les puede conducir al éxito o al fracaso, es por este motivo que para garantizar que estas empresas tomen decisiones de gestión financiera eficaces se necesita realizar un análisis técnico y económico inicial, comparar diferentes soluciones, utilizar un sistema de planificación y prever la implementación de un proyecto en función de un plan financiero. (Golestanizadeh et al., 2023)

En Polonia, existen dos organizaciones la X SA y la Y Holding SA quienes pertenecen al sector metalúrgico y cotizan en la bolsa de valores, el estudio mostró que la situación financiera de la empresa X SA no es buena a comparación de la otra entidad, su beneficio neto disminuyó en un 20% durante el tiempo evaluado, sus ratios de rentabilidad no son óptimos este hecho indica que hay demasiados activos congelados en su activo corriente y que financia más del 60% de sus deudas con préstamos, lo cual puede causar problemas en un futuro. (Lisowska et al., 2023)

En España, la empresa Sacyr tenía presencia en diversos países, destacaba por realizar sus operaciones en el sector inmobiliario y de construcción. En el año 2008 al 2017 pasó por dificultades financieras, la compañía emprendió una variedad de estrategias de reestructuración a nivel privado como la venta de activos, refinanciaciones y renegociaciones de deuda, entre otros, pero al centrarse solamente en la reestructuración de deuda provocó una recuperación poco ágil, por lo cual los autores del presente estudio resaltan la importancia de utilizar todas las estrategias que tienen a su alcance, asimismo evaluar la viabilidad de la empresa en un futuro y la recuperación de inversión de los accionistas mediante un plan financiero. (Palachin et al., 2023)

La realidad problemática en América Latina específicamente en México indica que el nivel de los ingresos está relacionado directamente a una educación y plan financiero, demostrando tras una investigación que quienes tuvieron una educación o un plan financiero alcanzaron un nivel de 59.8% de ingresos

respecto a un 8 % de quienes no tuvieron dicha propuesta, además indica que los jóvenes y los jóvenes emprendedores son más propensos a incorporar un plan financiero dentro de sus negocios para así obtener mejores comportamientos o resultados dentro de la organización guardando una relación positiva y significativa con los índices de conocimiento financiero. (García et al.,2020).

En Colombia, la problemática financiera en instituciones públicas como hospitales, el resultado de la administración y gestión financiera son negativos demostrando una gran deficiencia, esto de acuerdo a auditorías emitidas por la contraloría de ese país. (Daza,2018).

En Brasil, la problemática radica en una empresa donde se realiza la comercialización de la gastronomía peruana hallando deficiencias en su gestión de costos, relacionados a sus costos de bienes vendidos y en su nómina para lo cual se realizó un plan de acción, contribuyendo con este a mejorar su gestión financiera con respecto a la reducción de gastos. (Givaldo et al.,2023)

En el Perú, diversas organizaciones se enfrentan a muchas situaciones como los cambios tecnológicos o de su mismo entorno, sin tomar importancia a su planificación financiera pese a que este resulta un factor clave para su desarrollo, asimismo les permite hacer uso de sus ventajas competitivas e identificar los riesgos en las que puedan incurrir, todo esto contribuye a tener una gestión financiera eficiente mejorando así su productividad y rentabilidad. (Bravo et al.,2023)

En Lambayeque, la planificación financiera permitirá conocer cuánto se genera realmente de rentabilidad, el nivel de crecimiento, en el transcurso de las actividades económicas de una empresa. El pequeño y obsoleto sistema financiero de la región, es demasiado complejo para permitir un crecimiento sostenible. También se carece de conocimientos sobre cómo invertir los recursos financieros y gestionar las finanzas cotidianas (Limonchi, 2023).

En la presente investigación, se tomó como idea de análisis a la empresa " Corporación Tesen & Asociados S.A.C" , debido a que en los últimos trimestres se reflejaron en los estados financieros baja rentabilidad, esto a causa de muchos factores como bajas ventas, fidelidad de los clientes, una alta alza por cuentas por cobrar y también factores por el cambio climático, este último afectando mucho el sector financiero de la empresa, debido a ello en la radiografía de la organización se ha visto de un decrecimiento financiero preocupante para la gerencia en donde se tomarán las acciones y medidas necesarias para poner en un punto estable a la organización.

Debido a la situación en la que la empresa "Corporación Tesen & Asociados S.A.C" se encuentra este estudio se enfoca en proponer lo siguiente: "diseñar un plan financiero para así poder mejorar la gestión financiera en la corporación".

Frente a lo anteriormente expuesto, se plantea el siguiente problema materia de investigación: ¿De qué manera el plan financiero permitirá mejorar la gestión financiera de la empresa "Corporación Tesen & Asociados S.A.C".?

La indagación se justificó teóricamente, puesto que este plan financiero tuvo como finalidad dar a conocer aportes verídicos fehacientes y confiables para la ciencia quedando como antecedentes para nuevas investigaciones.

Se justificó de manera práctica, porque existe la necesidad de medrar el crecimiento de la corporación e incrementar el volumen de rentabilidad de la misma mediante el uso de un plan financiero que ayudará a perfeccionar en la gestión financiera la cual llevará a obtener los resultados esperados.

Se justificó de manera metodológica ya que la elaboración y aplicación de la investigación para la empresa podrá ser objeto de investigación una vez validados y demostrados siendo fiables sus resultados, para casos parecidos o dar soluciones más acertadas a problemas de igual índole.

La relevancia social con la que contó la investigación fue para todas las empresas de muchos sectores y de muchos lugares que están pasando por una crisis financiera que no saben cómo afrontarlas para su sobrevivencia, así mismo será de gran aporte para todos los emprendedores que quieran llevar su negocio con éxito y prosperidad económica financiera.

"Desarrollar un plan financiero para mejorar la gestión financiera de la empresa Corporación Tesen & Asociados SAC" es el objetivo principal de este estudio. Además, los objetivos específicos de la empresa son evaluar la eficacia de la gestión financiera de la empresa durante los últimos cinco años, analizar su situación financiera y económica, y crear un modelo de plan financiero para mejorar la gestión financiera de la empresa Corporación Tesen & Asociados SAC.

II. MARCO TEÓRICO

Las investigaciones en Colombia en instituciones públicas como hospitales, demuestran que los problemas de gestión financiera se deben a factores como selección adversa, riesgo moral y asimetrías de la indagación, para la cual proponen la variable gestión financiera para mejorar la gestión de la empresa y alcanzar sus objetivos planteados. (Daza, 2018).

El objeto primordial de este estudio fue comprobar la existencia de los problemas planteados en la gestión administrativa y financiera del hospital. El Hospital de Tabio en Cundinamarca, Colombia, sirvió como población de estudio. Los documentos financieros y administrativos sirvieron de muestra, y uno de los métodos empleados fue el estudio analítico de los documentos. (Daza, 2018).

Tras las propuestas implementadas por los investigadores lo obtenido de la investigación fueron la gobernanza corporativa y la mejora de gestión administrativa y financiera para minimizar la contratación de seguros con información inexacta y la consecuencia al hacerlo, se deja evidenciar significativamente la mejora del sistema administrativo y financiero de la institución. En conclusión, queda probado que existe una relación inquebrantable entre la gobernanza corporativa y el mejoramiento de los instrumentos financieros y administrativos de la organización (Daza, 2018).

Por su parte, Castillo (2022) quien también desarrolló su investigación en Colombia tuvo como objetivo principal realizar una mimetización de la gestión financiera organizada por las empresas que pertenecen al sector construcción donde la población utilizada fueron las empresas de construcción de San Gi activas actualmente en la cámara del comercio, la muestra que se empleó fue la no probabilística por conveniencia debido a que estas empresas proporcionaron información completa, esto se logró agrupando 23 preguntas de escala de Likert mediante la técnica recolección de datos.

Los resultados revelaron una proporción significativa de empresas que carecían de herramientas financieras y administrativas fundamentales para la decisión making. Llegando a la conclusión de que, si bien la gestión financiera es una herramienta administrativa extremadamente eficaz que sirve de apoyo

a muchas funciones organizativas esenciales, es necesario utilizarla junto con una gestión organizativa sobresaliente para llevar al más alto nivel de disputa de la organización y producir mucho más valor a medio y largo plazo (Castillo, 2022).

Asimismo, en el estudio realizado por López et al. (2021) su objetivo fue identificar los principales antecedentes de la reputación empresarial que son los grupos de intereses como cooperativas de ahorro y crédito colombianas, la población utilizada fueron las empresas de ahorro y crédito y tuvo como muestra a los gerentes y trabajadores de la organización y los instrumentos utilizados son la entrevista y el análisis documental.

Del estudio anterior , se obtuvo como resultado que la aplicación de un plan financiero en una cooperativa en Colombia donde los investigadores mostraron que los antecedentes de la reputación empresarial son la calidad del servicio, la cultura organizacional, y la apropiación de la identidad organizacional, en conclusión precisan que los procesos de gestión empresarial a los que se enfocan y orientan todos sus esfuerzos en lograr impactar de manera muy positiva en su reputación desde lo interior a lo exterior . (López et al., 2021).

Parra (2020) en su estudio tuvo como objetivo ofrecer una guía en épocas de incertidumbre financiera a todos los gerentes de finanzas acerca de cómo enfocarse a obtener liquidez mediante estrategias y herramientas. La población en esta investigación fueron instituciones públicas y la muestra utilizada fue la página del banco central, los instrumentos de recolección de informaciones fueron el análisis documental y auditorías.

Los resultados que se logró alcanzar destacan la reactivación de las empresas mediante la creatividad y la renovación teniendo muy en cuenta el talento humano y la creación de un cuadro de mando de gestión con indicadores, que permitan al director financiero tener una radiografía de su empresa y darle una alerta temprana. (Parra, 2020).

En conclusión, dicen que no existen ni malos ni buenos bussines, sino que se necesitan buenos o excelentes líderes empresariales con ideas innovadoras que no le tengan miedo al cambio y que sean activos, creativos y

muy proactivos para afrontar y enfrentar los cambios con flexibilidad y liderazgo apoyada de la tecnología y herramientas para satisfacer las necesidades del cliente. (Parra, 2020).

En Venezuela, la primordialidad en el presente estudio era examinar las tendencias de la producción científica y la investigación en las universidades; la población estaba formada por las universidades locales, la muestra constaba de 1306 artículos relacionados con la investigación y las herramientas utilizadas para recopilar datos fueron el análisis documental y los formularios para la recolección de datos. Los resultados adquiridos respaldan los conocimientos existentes y sirven de pilares para la decisión making. Además, se ha observado que, en términos generales, la investigación sobre gestión financiera no ha dejado de aumentar en instituciones y en empresas de todo el mundo y recientemente se ha estabilizado en los mejores índices de publicación. (Abat, et al., 2021.)

La investigación antes mencionada concluye que las instituciones en la actualidad se enfrentan a grandes retos concentrándose en encontrar la manera más rápida y efectiva de solucionar a la demanda de la sociedad, donde la educación superior ha sido la herramienta más importante y sobresaliente en el desempeño y el desarrollo económico y principalmente el factor del impulso del conocimiento por lo que estas investigaciones deben de continuar. (Abat, et al, 2021.)

En Chile, según Núñez et al. (2021), varias empresas peruanas no pudieron prever las consecuencias financieras que causó la pandemia, lo cual obstaculizó su capacidad para cumplir con los objetivos financieros según las NIFF, útil para la toma de decisiones.

La finalidad de esta investigación fue analizar y describir la naturaleza de los estados contables a través de sus notas a los mismos, desde el 2019 hasta mediados del año 2020 en empresas peruanas y chilenas. La población utilizada fueron las empresas peruanas y chilenas previamente seleccionadas por Manzur et al 2020 y la muestra fue 100 empresas de la bolsa de valores de Chile y Perú la técnica de recolección de datos se realizó mediante un análisis

de contenido descriptivo con ayuda de tecnología como software y Atlas. (Núñez et al.,2021)

Los resultados obtenidos de la investigación confirmaron que un determinado grupo de empresas no cumplen con todos los discernimientos o criterios que se norman y se recomiendan para el impacto de la COVID a pesar que existen instituciones auditoras que regulan la normativa. En conclusión, demuestran que las empresas investigadas, la revelación de los estados contables, no son mayores a los hechos posteriores, salvo empresas con mayor impacto de operaciones financieras. (Núñez et al.,2021)

Una investigación sobre gestión y estabilidad financiera en el sistema económico sobre la Alianza del Pacífico donde el objetivo fue examinar el enfoque y las facultades de estabilidad financiera para la gestión riesgos en las economías de los países socios de la Alianza del Pacífico profundizando el entendimiento de trascendencia de un mecanismo formal el cual debe resguardar la solidez del sistema financiero; la población de esta investigación fueron los países participantes de la Alianza del Pacífico tomando como muestra 5 países como México, Chile, Colombia, Reino Unido y Estados Unidos. La técnica utilizada para recolectar la información fue el análisis documental. (Cairo et al., 2023)

Los resultados de esta investigación demostraron que existen consejos de estabilidad financiera las cuales establecen conductas regulatorias en el país que se estudian, que funcionan de instancias de coordinación entre los integrantes mediante la cual limitan los riesgos sistemáticos. Concluyen diciendo que es un gran compromiso que exige a los consejos de estabilidad financiera fomentar los valores sociales y que estos perduren, brindando bienestar general a la población reduciendo riesgos sistemáticos ya que la estabilidad financiera se muestra como un bien o atractivo público. (Cairo et al., 2023)

El objetivo o finalidad de una investigación realizada en Piura La Libertad acerca de la incidencia en la toma de decisiones sobre la gestión financiera fue diseñar un sistema basado en inteligencia de negocios para empresas y emprendedores en astillero, la población utilizada fueron empresas de castillo

tomando como muestras información la documentación de la red sobre empresas el sector utilizando la técnica de la recolección de datos de análisis documental entrevistas y encuesta dado que la investigación tenía enfoque mixto. Los resultados encontrados verificaron que existe una alta relación entre los medios financieros, herramientas financieras, indicadores financieros, gestión financiera, y la decisión making en las empresas; dando como conclusión que existe un promedio ponderado de endeudamiento a largo plazo en las empresas ya que no se aplican de manera correcta y periódica las herramientas financieras reflejando una gran relación entre la una buena gestión financiera para tener buena toma de decisiones. (Huacchillo et al., 2020).

En la región Lambayeque, en la ciudad de Chiclayo las investigaciones de gestión financiera sobre una empresa de edificaciones modernas, donde el objetivo de esta es determinar cuál es el nivel de incidencia de una buena gestión sobre los buenos resultados económicos de esta misma. Para eso se tomó como población la empresa edificaciones modernas del Perú SAC, siendo la muestra la documentación y personal administrativo de la empresa teniendo como técnica de recolección de información el análisis documental y la entrevista. (Santamaria, 2018).

Asimismo , Santamaria (2018) tuvo como resultado que varios factores como la deficiencia en el uso de recursos financieros por la falta de liquidez, incumplimiento de obligación es a corto plazo, no recurren al apalancamiento financiero por lo que la empresa arroja ratios de rentabilidad y liquidez negativos en los años 2017-2018. Donde se concluye que sus estrategias están orientadas a obtener o incrementar los beneficios económicos para la empresa, donde todo el financiamiento sale del patrimonio y se tenía costo de ventas demasiados elevados y como consecuencia se obtiene baja liquidez y poca utilidad.

Respecto a las bases teóricas científicas de las variable tenemos que según la real academia española elaborar un plan financiero es un proceso metodológico para alcanzar un objetivo implicando uno o varios objetivos más las acciones para lograrlo, para elaborar un plan requiere pensar cuáles son las necesidades que vamos a cubrir, los objetivos que vamos a lograr alcanzar, planear las estrategias deseadas, implementar las acciones necesarias y

monitorear los indicadores del grado de avance; esto es un proceso de planificación. (Rocco, 2015).

El plan financiero es la herramienta capaz de establecer los objetivos personales y lograr que se cumplan las finanzas, ya que este es un proceso lógico que ordena los objetivos y nos brinda los pasos para lograrlo, siendo una guía flexible que se ajusta a la realidad cambiante; el plan financiero consta de cuatro fases: análisis de la situación, planteamiento de objetivos, elaboración de estrategias, y evaluación de resultados, todo plan financiero ya sea personal o empresarial responde a 5 preguntas claves: ¿Cuál es mi situación actual?, ¿cómo me veo a corto mediano y largo plazo?, ¿cuál será la mejor estrategia para lograr mi objetivo planteado?, ¿Qué tengo que hacer? y ¿de qué manera evaluó el cumplimiento de mi plan financiero?". (Rocco, 2015).

Para responder a la primera interrogante necesitamos información relevante como ingresos, egresos, activos fijos, pasivos, seguros, etc. y toda la información de los bienes e inversiones ya sea personales o de empresa, mientras tanto mi situación actual responde a cómo voy a verme de acá en cinco, diez y veinte años, mientras que la interrogante tres es la tarea más difícil engorrosa y compleja del proceso porque supones las acciones justas y necesarias para cumplir el objetivo. (Rocco, 2015).

Para resolver la cuarta interrogante donde no es otra cosa más que la elaboración e implementación de un plan financiero que si no se lleva a cabo quedará está solo como una intención, a partir de este punto decimos que todo lo que consigamos y hagamos deben estar totalmente alineados a nuestro objetivo final y para evaluar el cumplimiento del plan financiero este debe de ser constantemente monitoreado estableciendo un calendario donde marcaremos las fechas para supervisar el avance de la implantación del plan financiero y si esto no está funcionando como debería entonces sería necesario rediseñar la interrogante tres (estrategia), siendo en control la clave necesaria y justa para lograrlo. (Rocco, 2015).

La planificación financiera es la plataforma de lanzamiento para alcanzar nuestros objetivos deseados y de tal modo que nuestros sueños y metas no naufraguen ante los imprevistos del destino; asegurar que las metas y objetivos

financieros se cumplan en cualquier situación es el principal objetivo de la planificación financiera. La inversión inicial, el presupuesto de ventas, el presupuesto de gastos, el presupuesto de funcionalidad, el flujo de caja, el balance, el punto de equilibrio, el análisis de riesgos, (VAN), (TIR), los indicadores de retorno de la inversión (ROI), EEFF, etc., se encuentran entre los módulos de cálculos y proyecciones que deben tenerse en cuenta al desarrollar un plan financiero (Rocco, 2015).

El bienestar de las empresas está en el buen y correcto manejo de sus operaciones financieras, por esta razón es que se evalúa su desempeño operativo y financiero con la finalidad de identificar los riesgos en las empresas. (García, 2023.)

Para un plan financiero necesitamos de la información financiera que se define como un gran grupo de datos que nos permite evaluar los flujos de caja y las inversiones de la empresa así mismo también nos permite presupuestar las operaciones para lograr la rentabilidad mediante el nivel operativo y estratégico, también se define como el conjunto de información sistemática y ordenada comprendiendo actividades de la empresa traducidas o medidas en términos monetarios con la finalidad de describir correctamente la situación financiera que nos permita aplicar los procedimientos contables en las operaciones del negocio y tomar las decisiones correctas pertinentes y decisivas acerca si vamos a invertir o no en la empresa. (García, 2023.)

También afirma que la información financiera es de vital importancia por contribuir a la hora de tomar decisiones vitales para la empresa permitiendo determinar su situación actual, evaluando su futuro y buscando alternativas que sean beneficiarias y de aporte para el crecimiento de la rentabilidad en la empresa. Esta tiene sus principales características como: utilidad, relevancia, confiabilidad, objetividad verificabilidad, comparabilidad, oportunidad, comprensibilidad, además posee usuarios clasificados en general, internos y externos. (García, 2023)

La planificación financiera empresarial, como todo proceso, está constituida diferentes fases o pasos, que toda empresa debe cumplir para poder desarrollarla de manera eficaz entre ellos tenemos: análisis de la situación,

establecer objetivos, detallar estrategia financiera, implementar mejoras, evaluar resultados; además cuenta con las siguientes ventajas. (Valle, 2020).

Facilitar el cumplimiento de los objetivos globales de la empresa y que estos sean eficientes se debe desarrollar un plan financiero, la toma de decisiones financieras serán más fáciles con datos, objetivos y acciones que la respalden, crear presupuestos con bases sólidas (siguiendo como se debe las fases del plan financiero se puede concretar un presupuesto que cubra las metas y expectativas de la empresa), control de movimientos financieros, (los movimientos financieros de la empresa será difíciles que se desvíen con una planificación estratégica firme. (Valle, 2020).

Aumentar la capacidad de ahorro e inversión (podrás centrarte más en el ahorro y la inversión de activos en función de los resultados obtenidos si tienes el control de los ingresos y gastos de la empresa), El nivel de endeudamiento de tu empresa disminuirá, ya que será más sencillo controlar y señalar las áreas de mejora cuando conozcas todos los entresijos de su situación financiera. (desarrollar estrategias financieras basadas en la anticipación: El plan financiero también puede dedicarse a desarrollar medidas para prever posibles recesiones de beneficios o escenarios de crisis). (Valle, 2020).

En un plan financiero las NIIF más aplicadas son la NIC 1, NIC 2 y NIC 16. (Carrera, 2020)

El alcance de esta Norma se aplicará a todo tipo de estados financieros con fines de información general, que se preparen y presenten de conformidad con las NIIF. Los estados financieros diseñados para fines generales se refieren a aquellos cuyas necesidades específicas de información no requieren la elaboración de informes a medida. Se pueden localizar estados financieros individuales de propósito general o encontrarlos en otro documento público, como un informe anual o un prospecto, Del mismo modo, las entidades cuyo capital no es de participación (como algunas entidades cooperativas) y las entidades que no son de participación (según se definen en la NIC 32 Instrumentos financieros: presentación e información a revelar) pueden tener

que modificar la forma en que se presentan en los estados financieros las participaciones de sus socios o partícipes. (NIC 1, 2021).

Del mismo modo, las entidades cuyo capital no es de participación (como algunas entidades cooperativas) y las entidades que no son de participación (según se definen en la NIC 32 Instrumentos financieros: presentación e información a revelar) pueden tener que modificar la forma en que se presentan en los estados financieros las participaciones de sus socios o partícipes. (NIC 1 2021)

Muchas empresas presentan, además de sus estados financieros, presentan un análisis financiero elaborado por la dirección, este análisis destaca los aspectos clave del rendimiento y la posición financiera de la entidad, así como los mayores riesgos a los que se enfrenta. En este informe pueden examinarse los principales elementos e influencias que han configurado los resultados financieros de la organización, como las modificaciones del entorno operativo, la reacción de la organización a esas modificaciones y su impacto, y la estrategia de inversión que emplea para preservarlos y mejorarlos, incluida su política de dividendos. Otros elementos que pueden revisarse son las fuentes de financiación de la organización, el ratio deuda-capital objetivo y los recursos que no refleja el balance elaborado conforme a las NIIF. 10 . (NIC 1 ,2021)

Muchas organizaciones también presentan otros informes y estados además de sus estados financieros, como los relacionados con el estado del valor añadido o la información medioambiental, sobre todo en sectores industriales en los que los trabajadores se consideran un grupo de usuarios importante o en los que los factores medioambientales son significativos, respectivamente. Estos informes y estados, que se presentan independientemente de los estados financieros, no serán competencia de la NIIF. (NIC 1, 2021)

Con respecto, a la variable dependiente gestión financiera hace mayor énfasis en los aspectos estratégicos en la medida que procura crear un valor competitivo con valores conscientes, el escenario donde el gerente financiero debe tomar decisiones son las alianzas estratégicas, el comercio electrónico, el

surgimiento de alianzas virtuales, globalización de mercados, señales financieras y un escenario complejo y dinámico; las empresas que se desarrollan en un contexto de alta volatilidad de mercado y de riesgos crecientes deben dominar todos los instrumentos disponibles en el sistema financiero para lograr una correcta estructuración que logre la maximización de los beneficios y la minimización de los riesgos (Córdova, 2017).

La gestión financiera hace referencia a cómo el gerente debe visualizar los aspectos de la dirección de la empresa y la combinación de aspectos como la competitividad y los avances tecnológicos. La importancia que representan las operaciones de gestión financiera internacionales es la principal causa por la que los gerentes financieros deben preocuparse en asumir las responsabilidades de la dirección general de la empresa, estos factores han obligado a las instituciones empresariales a tener un grado de flexibilidad para poder sobrevivir en este medio de cambios permanentes. (Trujillo et al., 2021)

La gestión financiera debe adoptar el cambio para poder lograr el correcto planeamiento de los fondos que hasta ahora posee la empresa la cual tiene gran influencia en la economía de esta, si los fondos de la empresa son utilizados de manera incorrecta la economía de la misma afectará a toda la organización en general. (Solorzano et al., 2020)

La gestión financiera es el proceso de planificación, organización y control de las finanzas de una empresa. Incluye tareas como presupuestos, pronósticos, gestión de flujo de efectivo y gestión de riesgos. En el sector servicios, la gestión financiera es particularmente importante debido al alto nivel de competencia y la necesidad de gestionar los costos de manera efectiva. (Doe, 2020).

Hay una serie de desafíos que enfrentan los gerentes financieros en el sector servicios, que incluyen: Gestión del flujo de caja: Las empresas de servicios a menudo tienen un flujo de caja irregular, lo que puede dificultar la planificación y el pronóstico. (Jones, 2019). Gestión de costos: Las empresas de servicios a menudo tienen altos costos, lo que puede dificultar el mantenimiento de la rentabilidad. (Brown, 2021) . Gestión del riesgo: Las empresas de servicios a menudo están expuestas a una variedad de riesgos, como la rotación de clientes, la rotación de empleados y los desastres naturales. (Verde, 2022).

Hay una serie de beneficios para la gestión financiera efectiva en el sector de servicios, que incluyen: Mayor rentabilidad: Al administrar los costos de manera efectiva, las empresas de servicios pueden aumentar su rentabilidad. Mejora de la toma de decisiones: Al tener información financiera precisa, las empresas de servicios pueden tomar mejores decisiones sobre cosas como precios, marketing y expansión. Servicio al cliente mejorado: Al comprender su situación financiera, las empresas de servicios pueden proporcionar un mejor servicio al cliente. (Smith, 2018).

La disciplina de la gestión financiera se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones. Sus funciones principales incluyen la adquisición, financiación y gestión de los activos de la empresa para alcanzar un objetivo general. También analiza las decisiones y acciones relativas a los medios financieros necesarios de la organización, incluidos los logros, la utilización y el control. En pocas palabras, la gestión financiera es el instrumento que garantiza que la misión y la visión de la organización se traduzcan en acciones financieras. (Gutiérrez, 2019).

La gestión financiera tiene un papel muy sobresaliente dentro de la administración de la empresa y debe de estar conectada de manera muy completa con la faceta de la contabilidad y la facturación. La gestión financiera en su flujo de trabajo tiene las siguientes fases: necesidad de inversión, (se trata de la inversión en nuevos proyectos o la renovación de los proyectos ya existentes), evaluación de las inversiones (en esta fase se evalúa si las inversiones solicitadas son necesarias, viables o si serán rentables en el plazo esperado, se utiliza datos contables como ingresos y gastos para determinar si hay rentabilidad). (Gutiérrez, 2019)

La siguiente fase es la búsqueda y evaluación de las fuentes de inversión (acá se busca las mejores fuentes de inversión posible para la empresa, también se requiere un buen conocimiento del mercado y de las cuentas por cobrar de la empresa). Y por último se tiene al control de presupuesto(en esta última fase donde hay labores directas de la gestión financiera controlar la tesorería o sea el flujo de los cobros y pagos, debemos asegurarnos que las inversiones estén siguiendo su camino mediante el control en esta fase.(Gutiérrez, 2019).

El objetivo principal de la variable gestión financiera es lograr el equilibrio financiero (FM) en la empresa la cual se define cuando la empresa no tenga comprometida su solvencia económica es decir cuando pueda cubrir todos sus pagos, para lograr que la empresa esté en un punto de equilibrio los fondos estructurales deben ser superiores al activo corriente, su fondo de maniobra debe de ser positivo, en la administración de la empresa la gestión financiera es vital y necesaria que se apoye en una muy buena información contable de un buen nivel profesional. (Párraga et al., 2019).

Cuando hablamos de una buena a gestión financiera nos referimos a que tiene que cumplir con la siguientes tareas como: identificar las necesidades de inversión y financiación, analizar las ayudas que se puedan obtener, conocer de manera correcta el sistema financiero para obtener la financiación necesaria, valorar las distintas fuentes de financiación para elegir la más apropiada, una vez identificadas las fuentes de financiación elegir la que aportará mayor rentabilidad en el plazo esperado, realizar un gran análisis y estudio de viabilidad detallado de las fuentes, controlar que las expectativas estén yendo por el camino correcto, conocer el mercado para maniobrar los riesgos inherentes a cualquier actividad empresarial. (Ordoñez et al.,2023).

La estructura económica de la empresa equivale tanto a la inversión como a su activo, que es su conjunto de productos y derechos. Identificamos dos categorías de activos: activos corrientes (permanecen en la empresa igual o menos de un año) y activos no corrientes (permanecen en la empresa más de un año o a largo plazo). (Cruz et al.,2021)

La rentabilidad debe ser la estructura económica de la empresa para esto necesita ajustar muy bien su estructura económica para que no supongan costes no asumibles, (Escobar, 2023).

III. METODOLOGÍA

El tipo y diseño de nuestra investigación según el enfoque es de tipo cuantitativa, según su finalidad es aplicada, de diseño no experimental y según su alcance y nivel es de tipo propositiva y descriptiva.

3.1. Tipo y Diseño de Investigación

3.1.1. Tipo de Investigación.

El tipo y diseño de nuestra investigación según el enfoque es de tipo cuantitativa, según su finalidad es aplicada, de diseño no experimental y según su alcance y nivel es de tipo propositiva y descriptiva.

En su trabajo, (Hernandez,2017) afirma que la investigación cuantitativa ignora los estados subjetivos en favor de encontrar los hechos o las causas de los acontecimientos. Tiene una medición precisa y controlada, es imparcial, se mantiene al margen de los datos, no se basa en la realidad y se centra en la verificación, la confirmación, el reduccionismo, el razonamiento inferencial y la suposición. El método cuantitativo contempla muchas situaciones, está orientado a los resultados y parte del supuesto de que la realidad es estable.

Durante la consolidación de la sociedad occidental burguesa en los siglos XVII y XIX, surgió la investigación con enfoque cuantitativo para analizar los conflictos sociales y la realidad económica como un universo complejo inspirado en las Ciencias Naturales y éstas en la física newtoniana a partir de los conocimientos de Galileo. El enfoque se caracteriza por medir los fenómenos, utilizar la estadística para probar teorías e hipótesis y analizar la realidad objetiva a través de procesos deductivos, secuenciales y probatorios. (Ramírez y Callegas 2020)

3.1.2. Finalidad de la Investigación.

Según su finalidad es aplicada, según (Pérez, 2019) la investigación básica también conocida como investigación fundamental, exacta o investigación pura-, que se ocupa del objeto de estudio sin considerar una aplicación inmediata, pero teniendo en cuenta que, a

partir de sus resultados y descubrimientos, pueden surgir nuevos productos y avances científicos (Quezada,2021)

Para Kuhayli et al., (2019) la investigación aplicada recibe el nombre de "investigación práctica o empírica", que se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otros, después de implementar y sistematizar la práctica basada en investigación. El uso del conocimiento y los resultados de investigación que da como resultado una forma rigurosa, organizada y sistemática de conocer la realidad.

Según Kalachin (2022) la investigación aplicada se orienta a conseguir un nuevo conocimiento con el objetivo de incrementar el conocimiento de una realidad concreta.

3.1.3. Diseño de Investigación.

La investigación según su diseño no experimental no se manipulan las variables y esta está dividida en dos partes: las transversales, donde la variable se mide una sola vez y se realiza un análisis con dicha información, midiendo también las características de los grupos de unidades, el tipo transversal pueden ser exploratorios, descriptivos, correlacionales, y explicativos. Longitudinales se miden en dos o más ocasiones las variables se comparan entre ellas en tiempo presente y pasado y se dividen en retrospectivo y prospectivo. (Kalachin , 2022).

3.1.4. Alcance de la Investigación.

La investigación es del tipo descriptivo proposicional, según el alcance de Kalachin (2022). En la investigación descriptiva, los hechos se relatan tal como se observan. Se elige un concepto o varias variables, y cada una se mide independientemente de las demás con el objetivo de caracterizarlas. Se buscan características importantes de individuos, grupos, poblaciones, objetos o cualquier otro fenómeno; este estudio es independiente de la característica de la década con la opción de integrar alguna medición de dos o más características.

Las técnicas de este tipo son: observación, entrevista y encuesta. (Ramírez y Callegas, 2020).

La investigación es propositiva según el autor (Trahtemberg, 2018) ya que se caracteriza principalmente por partir de un diagnóstico y en ese sentido se fijan o se determinan metas y se diseñan estrategias para poder lograrlas.

3.2. Variables y operacionalización.

La gestión financiera y el plan son las variables independiente y dependiente del estudio, siendo la primera la variable dependiente. La tabla de operacionalización fue creada para facilitar la comprensión y se encuentra en el Anexo No. 01 del documento.

3.3. Población muestra y muestreo.

3.3.1. Población.

En la investigación la muestra de este trabajo es la “Corporación Tesen & Asociados SAC. Del distrito de olmos. Dado que en la mencionada empresa se encuentran el desarrollo del estudio de las dos variables de investigación.

3.3.2. Muestra

En la investigación la muestra de estudio fue la documentación que la Corporación Tesen & Asociados SAC. nos facilitó correspondientes a los años anteriores 2021,2022 y 2023; así mismo también se considera como muestra al gerente general de la empresa, el señor Luis Anthony Tesen Chamba; quien nos brindó varios alcances sobre las variables de investigación “gestión financiera” y un “plan financiero” para mejorar la primera.

3.3.3. Unidad de análisis

En la investigación se utilizaron documentación real fiable de la empresa como estados financieros, reportes y testimonio de entrevista.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

3.4.1. Técnicas de recolección

Las técnicas que se vienen empleando en esta investigación son la entrevista y el análisis documental.

Se utilizó el procedimiento de la entrevista dado que se realizó una serie de 20 preguntas validadas por expertos al gerente general de la empresa el señor Luis Anthony Tesen Chamba que se realizó de manera muy óptima y concisa.

También se utilizó la técnica del análisis documental puesto que se solicitó la información inédita relevante de la corporación tales como los estados financieros de los últimos años que consta de estado de ingresos, balance general, estado de flujo de efectivo, informes de cuentas tanto por pagar y cobrar, e inventarios.

Los instrumentos de apoyo en recolección de datos son la guía de la entrevista y la guía de análisis documental.

El motivo por lo que se utiliza la guía de análisis documental es por que brinda un alcance o informe real fehaciente y confiable de la situación en la que se encuentra la empresa debido a la gestión empresarial de la misma.

Por otro lado, la guía de la entrevista es de mucha utilidad porque nos brinda un realce detrás del análisis documental, debido a que con la entrevista se logra de una manera más concreta la situación de la investigación para determinar un plan financiero de utilidad para la empresa.

a. Validez de instrumentos.

Las herramientas que se emplearon en la indagación son la entrevista y el análisis documental los cuales son evaluados, revisados, validados y aprobados por expertos profesionales.

b. Confiabilidad

Los instrumentos que ya antes mencionados son de entera confiabilidad porque están guiados por los protocolos establecidos por la universidad, dándole más realce por la validación de expertos profesionales.

c. Validez

Los instrumentos utilizados fueron revisados y “validados” por expertos la cual dieron más realce a la investigación.

3.5. Procedimientos

Para el objetivo general, elaborar un plan financiero para mejorar la gestión financiera de la empresa corporación tesen & asociados SAC. Se emplearon las dos técnicas el análisis documental y la entrevista, mientras tanto para el segundo objetivo “Analizar la Situación financiera y económica de la empresa de los últimos 5 años” y para el tercer objetivo “Evaluar la efectividad de la gestión financiera de la empresa corporación tesen & asociados SAC. Se utilizó la técnica del análisis documental, mientras tanto para el cuarto objetivo “Diseñar un modelo de plan financiero para mejorar la gestión financiera de la empresa Corporación Tesen & Asociados SAC, se tuvo en cuenta las referencias bibliográficas que se emplean para la elaboración del plan, para la empresa Corporación Tesen & Asociados SAC. de Olmos provincia y departamento de Lambayeque.

3.6. Método del Análisis de Datos.

Toda la información que se obtuvo en la investigación fue a través de los instrumentos de recolección de datos como son la guía de revisión documental y la guía de la entrevista las cuales fueron realizadas por los programas de software como Microsoft Word y Excel además con apoyo para la entrevista de un celular y una cámara.

3.7. Aspectos Éticos.

a. Veracidad.

Los análisis y comentarios que se realizaron y plasmaron en la investigación fueron de total veracidad, fiabilidad y confiabilidad y de acorde a la realidad puesto que la información se obtuvo de la base de datos de la universidad e información brindada por la propia empresa.

b. Objetividad

Lo que se mostró mostrando en la investigación está totalmente ligada a la problemática de la investigación tomando en cuenta todos los criterios que amerita una seria investigación.

c. Originalidad

Esta investigación amerita toda su originalidad puesto que está libre de todo tipo de copia o plagio dado que toda la recolección de la información se ha obtenido de forma verídica, cuidadosa y real agregándole autenticidad y propia.

d. Confidencialidad

La información que obtuvo y se adquirió de la empresa como información financiera está blindada con documentos de confidencialidad que no afecta a la privacidad de la empresa en dicha investigación sin su autorización y consentimientos antes solicitados.

e. Justicia

La presente investigación se realiza con toda la seriedad del caso y a conciencia, con el justo tiempo aplicado a la obtención de información empleando las instrucciones debidas y siguiendo las reglas establecidas para el desarrollo de la investigación.

IV. RESULTADOS

La presente investigación como objetivo principal tiene, elaborar un plan financiero para mejorar la gestión financiera en la Corporación Tesen & Asociados SAC, utilizando como instrumentos de recolección de datos la entrevista al gerente de la corporación donde se le hizo una serie de preguntas relacionadas estrictamente a la gestión actual de la empresa y el análisis documental que consta de los estados financieros libros contables boletas y otros.

1) **Análisis de la situación financiera y económica de los últimos años de la corporación.**

Para el desarrollo del primer objetivo específico se aplicó la técnica de la entrevista al gerente general y análisis documental la cual consistió en la obtención de documentación de la corporación donde fue analizada, cuyo resultado se muestran a continuación.

Dimensión 1. Análisis de situación actual.

Indicador 1: EE.FF.

Resultado de la entrevista.

La técnica de la entrevista se aplicó al gerente general de la empresa para obtener información clara y concisa sobre la gestión actual, manejos, organización y planeamientos. Donde se definieron expectativas sobre la situación actual y real de la empresa.

Tabla 1

Preguntas y respuestas de la entrevista al gerente general

N°	Preguntas	Respuestas
1	¿Con qué frecuencia se revisa y analiza los estados financieros de la empresa?	Los estados financieros en la corporación se analizan una vez por año.
2	¿Cuánta y qué importancia cree que tienen los estados financieros en la empresa?	Los estados financieros son de suma importancia en la empresa para la toma de decisiones.
3	¿Qué instrumentos utiliza para realizar un presupuesto para la empresa?	Utilizamos como instrumento tecnológico la hoja de cálculo Excel y el sistema contable.

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación.

Mediante el instrumento de la entrevista al gerente general de la Corporación Tesen & Asociados SAC pudimos constatar que tiene conocimiento de la importancia del estudio de los estados financieros sin embargo le ha dado poca importancia ya que esto lo realiza una vez por cada año.

También pudimos verificar que el presupuesto que realizan anualmente lo hacen de manera empírica mas no cuentan con asesoramiento o un plan de presupuesto elaborados por un especialista la cual refleja carencia para su ejecución.

Dimensión 1. Análisis de situación actual.

Indicador 1 EE.FF.

Resultado del Análisis Documental.

Para el resultado de esta dimensión se utilizó la técnica del análisis documental con la finalidad o el propósito de ver la realidad o la real situación en la que se encuentra la empresa. Para dicho propósito se realizó una exhaustiva revisión analítica de los estados financieros (2022-2021), donde se analizó tanto verticalmente como horizontalmente, la cual consta del Balance General, Estado de Situación Financiera, Estado e Resultados (ganancias y pérdidas), Estado de Cambio en el Patrimonio, Estado De Flujos de Efectivo y Estado de Resultados Integrales.

Revisión y análisis de los EE.FF.

Balance general.

Tabla 2

Resultado general

ACTIVO	AÑO 2022	AÑO 2021
ACTIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	929.94	1,740.00
TOTAL, ACTIVO CORRIENTE	929.94	1,740.00
ACTIVO NO CORRIENTE		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,726.00	26.00
INMUEBLES, MAQUINARIAS Y EQUIPO (NETO)	6,646.26	1,591.49
TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE	8,372.26	1,617.49
TOTAL, ACTIVO	9,302.20	3,357.49
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
TRIBUTOS POR PAGAR	2,333.21	164.46
CUENTAS POR PAGAR ACCIONISTAS		1,800.00
TOTAL, PASIVO CORRIENTE	2,333.21	1,964.46
PASIVO NO CORRIENTE		
TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE	-	-
PATRIMONIO		
CAPITAL	1,000.00	1,000.00
RESERVAS LEGALES	200.00	39.30
RESULTADOS ACUMULADOS	5,768.99	353.73
TOTAL, PATRIMONIO	6,968.99	1,393.03
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	9,302.20	3,357.49

Fuente: Elaboración Propia

Análisis Vertical

Reasignación de Recursos hacia Activos no Corrientes: El análisis vertical revela una reasignación significativa de recursos hacia activos no corrientes en 2022. Esta estrategia puede estar relacionada con la expansión de la empresa en términos de activos fijos, como inmuebles, maquinarias y equipo (neto). Esta inversión puede ser un indicio de planes de crecimiento a largo plazo.

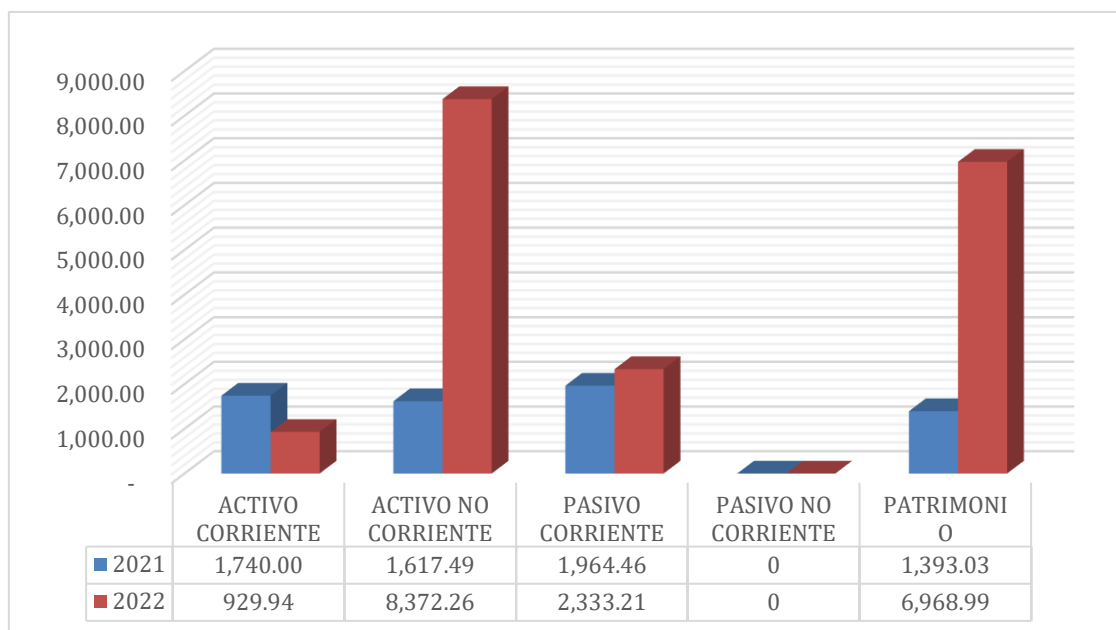
Compromiso con Obligaciones Corrientes: La proporción de pasivos corrientes ha experimentado un aumento notable, particularmente en la categoría de tributos por pagar. Este incremento podría ser el resultado de mayores obligaciones fiscales o financieras a corto plazo. Es fundamental que la empresa gestione eficazmente estas obligaciones para evitar presiones de liquidez.

Fortalecimiento del Patrimonio: El patrimonio de la empresa se ha fortalecido significativamente en 2022, reflejado en un aumento sustancial en los resultados acumulados. Este indicador sugiere un desempeño positivo a lo largo del año y una capacidad creciente para reinvertir las ganancias en el negocio o enfrentar contingencias financieras.

Estabilidad en el Capital Social: A pesar de los cambios en otros componentes del patrimonio, el capital social se ha mantenido constante en relación con el patrimonio total. Esto puede indicar que los accionistas no han realizado nuevas inversiones de capital durante el período, lo que puede ser una señal de confianza en la empresa y su capacidad para generar ganancias.

Figura 1

Estado de Situación de Corporación Tesen & Asociados SAC



Fuente: Elaboración propia

Interpretación de la figura 1.

En la Figura 1, que presenta el Estado de Situación Financiera de Corporación Tesen & Asociados S.A.C. Al cierre de los años 2021 y 2022, se destaca una disminución significativa en el activo corriente, pasando de S/ 1,740.00 a S/929.94 en 2022. Este decremento indica la utilización de efectivo y activos líquidos para cubrir gastos o inversiones. Por otro lado, se observa un notable aumento en el activo no corriente, que incluye activos a largo plazo, llegando a S/ 8,372.26 en 2022, lo que sugiere un enfoque en inversiones a largo plazo. A pesar de este cambio, no se reportan pasivos no corrientes en ninguno de los años, indicando que la empresa no ha incurrido en deudas a largo plazo. Finalmente, el patrimonio de la empresa experimentó un incremento significativo, reflejando ganancias generadas durante el año 2022.

Tabla 3*Ganancias generadas durante el año 2022*

	Año 2022	Año 2021
Ventas netas (ingresos operacionales)	114,840.00	83,606.00
Otros ingresos operacionales	-	-
Total, de ingresos brutos	114,840.00	83,606.00
(-) Costo de ventas (operacionales)	-106,930.83	-83,048.51
(-) Otros costos operacionales	-	-
Utilidad Bruta	7,909.17	557.49
(-) Gastos de ventas	-	-
(-) Gastos de administración	-	-
(+/-) Ingresos en venta de activos	-	-
(+) Otros ingresos	-	-
(-) Otros gastos	-	-
Resultado de operación	7,909.17	557.49
(+) Ingresos financieros	-	-
(-) Gastos Financieros	-	-
(+/-) Participación en resultado de partes relacionadas	-	-
(+/-) Ganancia o pérdida por instrumentos financieros derivados	-	-
(+/-) Ganancia o pérdida por medición de activos no financieros	-	-
Resultado antes de impuestos	7,909.17	557.49
(-) Impuesto a la renta	- 2,333.21	-164.46
Utilidad (pérdida) neta de actividades continuas	5,575.96	393.03
(+/-) Ingreso (gasto) neto de operaciones discontinuadas	-	-
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	5,575.96	393.03
(-) Reserva legal	- 160.70	- 39.30
Utilidad neta atribuible a:	-	-
La matriz	-	-
Intereses minoritarios	-	-
Utilidad (pérdida) por acción	-	-
Utilidad (pérdida) neta de actividades continuas	-	-

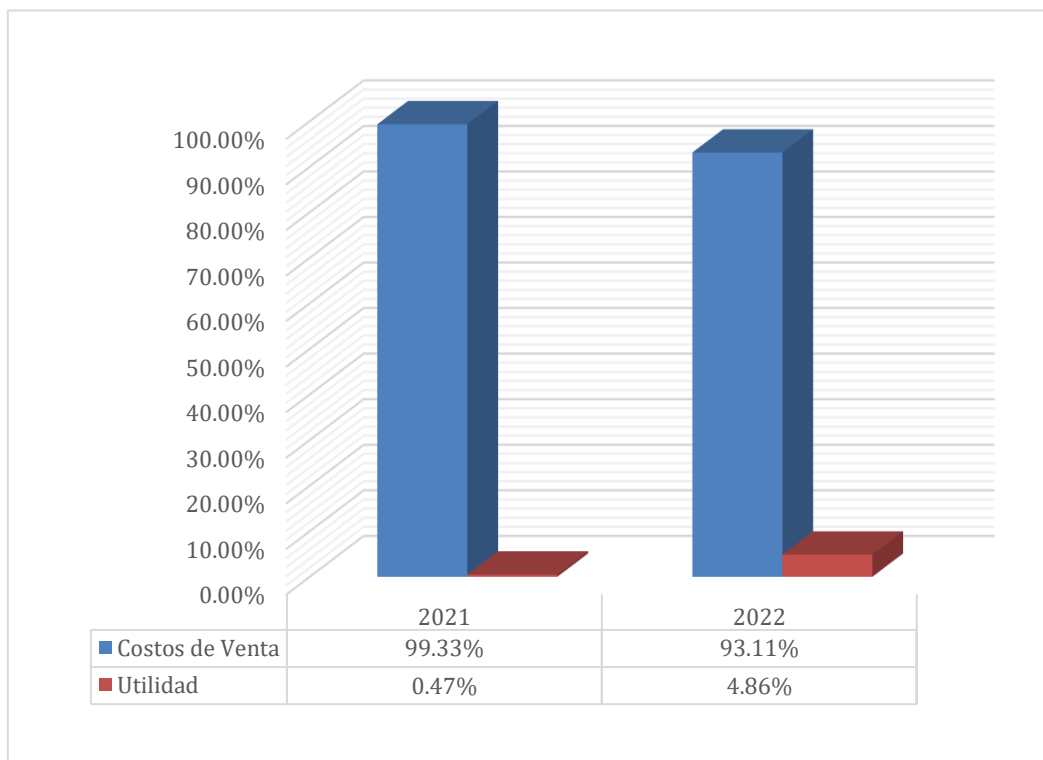
Fuente: Elaboración propia

Interpretación de la tabla 3.

Las ventas netas representan el 100% de los ingresos, y los costos de ventas son altos, lo que indica una estructura de costos significativa. La empresa mantiene un margen bruto del 7%, lo que sugiere una rentabilidad razonable después de los costos de ventas. Los gastos de ventas y administración no tienen un impacto significativo en la utilidad operativa, que también es del 7%, después de impuestos, la utilidad neta es del 5%, lo que indica que la empresa es rentable, la reserva legal es una partida pequeña en comparación con otros elementos, como resultado, la empresa es rentable, pero podría considerar revisar y optimizar sus costos de ventas para mejorar aún más su margen de beneficio.

Figura 2

Estado de Resultados de Ganancias y Pérdidas de Corporación Tesen & Asociados S.A.C



Fuente: Elaboración propia

Interpretación.

En la Figura 2, que presenta el Estado de Resultados de Ganancias y Pérdidas de Corporación Tesen & Asociados S.A.C., se evidencia una mejora significativa en la rentabilidad de la empresa entre 2021 y 2022. En 2021, los costos de venta representaban un alto porcentaje del total de ingresos, alcanzando el 99.33%, lo que dejaba una utilidad muy limitada del 0.47%. Sin embargo, en 2022, la empresa logró reducir significativamente sus costos de venta al 93.11%, lo que se tradujo en una utilidad considerablemente más saludable del 4.86%. Esta mejora indica una gestión más eficiente de los costos y un mayor margen de beneficio para la empresa, lo que podría estar relacionado con decisiones estratégicas acertadas, un aumento en la demanda de sus servicios, o una combinación de ambos factores.

Dimensión 2. Establecer objetivos.

Indicador 2: Indicadores claves de desempeño

Resultados de la entrevista.

Los resultados a esta dimensión estuvieron basados en la entrevista realizada al gerente de la empresa para recolectar la información concisa de cómo se trabajó para establecer los objetivos de la empresa de los respectivos períodos en relación a los indicadores claves de desempeño.

Tabla 4

Preguntas y respuestas de la entrevista al gerente general

N°	Preguntas	Respuestas
1	¿Qué indicadores utiliza para la elaboración de objetivos?	Los indicadores utilizados son los ingresos, la utilidad, margen de beneficio y participación en el mercado y ratios financieros.
2	¿En que se basan para la elaboración de objetivos?	Un 10% de mejoramiento, (reflejado en los ingresos)

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación.

Las respuestas de esta tabla mostraron que la empresa hace uso de las herramientas clave de desempeño para la elaboración de sus objetivos basados en las ratios financieros para elaboración de los mismos, siendo esta de suma importancia para el crecimiento.

Dimensión 2. Establecer objetivos.

Indicador 2: Indicadores claves de desempeño

Resultados del análisis documental

Para demostración de los resultados de esta dimensión la corporación está basada en los resultados de las ratios financieras que son analizados para luego ser plasmados en la elaboración de los objetivos donde nos muestra liquidez, endeudamiento, solvencia y rentabilidad.

CORPORACIÓN TESEN & ASOCIADOS SAC

RUC: 20607580503

Tabla 5

Indicadores clave de desempeño 2021-2022

LIQUIDEZ	2021	2022
Ratio de liquidez general	0.886	0.399
Ratio de liquidez ácida	89%	0.40
SOLVENCIA		
Estructura del capital (Deuda patrimonio)	1.41	0.33
Razón de endeudamiento	58.51%	25.08%
Cobertura para gastos fijos	8.41	39.64
RENTABILIDAD		
Margen de utilidad neta	0.47%	4.86%
Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)	28.21%	80.01%
Rendimiento sobre inversión (ROI)	24.30%	59.94%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 05, que proporciona los indicadores clave de desempeño financiero de Corporación Tesen & Asociados S.A.C. para los años 2021 y 2022, se revela una transformación significativa en la salud financiera y la eficiencia operativa de la empresa. En cuanto a la liquidez, el ratio de liquidez general ha disminuido de 0.886 en 2021 a 0.399 en 2022, lo que implica una reducción en la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones. El ratio de liquidez ácida también se redujo, pasando del 89% al 0.40%, lo que sugiere una disminución en la capacidad de cubrir las mismas obligaciones. Esto podría indicar una presión financiera o una utilización más intensiva de los activos circulantes para financiar las operaciones.

Por otro lado, en términos de solvencia, se observan mejoras significativas. La estructura del capital, medida por la relación deuda-patrimonio, disminuyó de 1.41 en 2021 a 0.33 en 2022, indica una reducción sustancial en la dependencia de la financiación externa y una mayor estabilidad financiera. La razón de endeudamiento también disminuyó considerablemente, pasando del 58.51% al 25.08%, lo que sugiere una menor carga de deuda en relación con el patrimonio de la empresa.

Además, la cobertura para gastos fijos aumentó significativamente de 8.41 en 2021 a 39.64 en 2022, indicando una mayor capacidad para hacer frente a los costos fijos con los ingresos generados. Estos cambios en la solvencia apuntan a una mayor autonomía financiera y una reducción del riesgo de insolvencia. En términos de rentabilidad, la empresa ha experimentado un crecimiento notable. El margen de utilidad neta se ha multiplicado, pasando de 0.47% en 2021 al 4.86% en 2022, lo que indica una gestión más eficiente de los costos y una mayor generación de beneficios en comparación con los ingresos totales.

El rendimiento sobre el patrimonio (ROE) ha experimentado un incremento sobresaliente, pasando del 28.21% en 2021 al 80.01% en 2022, lo que refleja una mayor eficiencia en el uso de los recursos propios para generar beneficios. El rendimiento sobre inversión (ROI) también ha mejorado sustancialmente, pasando del 24.30% al 59.94%, lo que sugiere una mayor eficacia en la generación de rendimientos para los inversores.

Dimensión 3. Plantear Estrategias

Indicador 3: Indicadores claves de desempeño de estrategias.

Resultados de la entrevista.

Mediante la entrevista pudimos concretar la información fehaciente de cómo la empresa ha logrado plantear sus estrategias para alcanzar sus objetivos donde encontramos las respuestas relacionadas a los indicadores que muestran la manera en que se ha venido desarrollando.

Tabla 6

Estrategias

N°	Preguntas	Respuestas
1	Para plantear estrategias ¿Qué método o indicadores utilizan?	Para la implementación de estrategias nos basamos en el análisis PESTEL.
2	¿En qué medida cree usted que las estrategias planteadas le han dado resultados para la empresa?	En la Misión y Visión, Estrategia Empresarial, Análisis FODA.

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación.

Durante la entrevista el gerente manifestó que para implementar estrategias ellos están basados en el Análisis PESTEL que se utiliza para evaluar el entorno externo de una empresa, lo que incluye factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ambientales y legales. Esta evaluación ayuda a la empresa a comprender mejor el contexto en el que opera y a identificar oportunidades y amenazas clave. Esta información es fundamental para la formulación de estrategias, ya que permite a la empresa adaptar sus planes de acción a las condiciones cambiantes del mercado y anticipar posibles obstáculos. Así mismo agregó que el análisis FODA es una herramienta muy valiosa en la cual también es un factor en que están apoyados para buscar los resultados esperados de la empresa.

Dimensión 3. Plantear Estrategias

Indicador 3 -Indicadores claves de desempeño de estrategias.

Resultados del análisis documental

Mediante el análisis documental se mostró las fortalezas que representan los activos y las ventajas internas con las que cuenta la empresa, además ayuda a identificar y comprender las fortalezas esenciales ya que estas son sus recursos y capacidades que le permiten a la empresa destacar en su giro de negocio donde las oportunidades vienen a ser los factores externos y las debilidades los internos donde las amenazas pueden afectar negativamente en la empresa.

Tabla 7

Análisis FODA

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none">• F1: Asesoría altamente personalizada, adaptada a las necesidades del cliente.• F2: Contamos con un equipo de consultores contables altamente experimentados y calificados en temas contables y fiscales.• F3: Personal joven, involucrado en las tendencias y novedades del mercado.• F4: Empresa legalmente constituida.• F5: Oficinas en Olmos (Lambayeque) y Jaén (Cajamarca)• F6: Trabajo remoto para algunas áreas administrativas.• F7: Se cuenta con capital por financiamiento propio.	<ul style="list-style-type: none">• D1: Poca presencia en los medios digitales.• D2: Se encuentra en reactivación de servicios.• D3: Si un cliente importante se retira, esto podría afectar negativamente nuestros ingresos.• D4: Tenemos una reducida red de contactos en la industria que nos permite acceder a recursos y oportunidades valiosas.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none">• O1: Incremento de los clientes potenciales	<ul style="list-style-type: none">• A1: Inestabilidad política• A2: Aumento de la oferta asesora• A3: Competidores informales, bajando el precio del mercado.

-
- O2: Crecimiento económico del sector servicios de consultoría contable, financiera y tributaria.
 - O3: La incorporación de nuevas tecnologías y nuevos procesos de gestión mejorarían la capacidad operativa de la Consultoría que se propone.
 - O4: Los cambios en las leyes fiscales y regulaciones ofrecen oportunidades para proporcionar servicios de consultoría especializados.
 - A4: Cambios frecuentes en las leyes fiscales y regulaciones podrían aumentar la complejidad de nuestros servicios y requerir una adaptación constante.
 - A5: La automatización y la inteligencia artificial podrían reducir la demanda de servicios contables tradicionales.
-

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La consultoría cuenta con la capacidad de brindar asesoramiento altamente personalizado, lo que puede ser un diferenciador importante para atraer y retener clientes, la experiencia y la calificación de los consultores en el equipo joven que se mantiene al tanto de las tendencias del mercado puede adaptarse rápidamente a los cambios y aprovechar nuevas oportunidades. La empresa está legalmente constituida, lo que brinda credibilidad y seguridad a los clientes ya realiza sus operaciones contando con oficinas en Olmos y tiene la posibilidad de realizar trabajo remoto para algunas áreas administrativas, lo cual puede mejorar la eficiencia y reducir costos operativos.

Tener capital financiado de manera interna es una ventaja, ya que reduce la dependencia de fuentes externas de financiamiento. La falta de presencia en medios digitales puede limitar la visibilidad y el alcance de la consultoría en un entorno cada vez más digital. La reactivación de servicios puede requerir un esfuerzo adicional para reconstruir relaciones con clientes existentes y adquirir nuevos clientes la dependencia de un cliente importante puede generar una red de contactos.

Un mayor número de clientes potenciales representa una oportunidad para el crecimiento de la consultoría, La adopción de nuevas tecnologías. Los cambios en las leyes fiscales y regulaciones pueden abrir la puerta para ofrecer

servicios de consultoría especializados y adaptarse a nuevas necesidades del mercado.

La inestabilidad política puede crear un entorno incierto y afectar negativamente la economía y el negocio de la consultoría, un aumento en la oferta de servicios de asesoría puede generar competencia y presionar los precios. La presencia de competidores informales que bajan los precios del mercado puede afectar la rentabilidad y la calidad de los servicios.

Los cambios constantes en las leyes fiscales y regulaciones pueden aumentar la complejidad de los servicios y requerir una adaptación constante. La automatización y la inteligencia artificial pueden reducir la demanda de servicios contables tradicionales, lo que podría afectar el negocio.

Tabla 8

Factores PESTEL

FACTORES PESTEL					
Políticos	Económicos	Sociales	Tecnológicos	Ecológicos	Legales
El gobierno peruano en su proceso de desarrollo y consolidación, se mantiene alerta y preparado a fin de hacer frente a las amenazas contra la nación y el estado y de esta manera garantizar su seguridad, base indispensable para lograr el desarrollo y alcanzar sus objetivos	Entre los elementos de análisis de la economía se encuentran: el ciclo económico, la evolución del Producto Bruto Interno (PBI), los tipos de interés, la inflación, la oferta monetaria, la evolución de los precios, el ingreso, la disponibilidad de crédito, la tasa de desempleo, la política fiscal y presión tributaria, etcétera.	Culturalmente en américa latina y propiamente en el Perú no existe mucha cultura de formalizar contablemente, financieramente y tributariamente es muy pocas las ganas de las microempresas para llevar todo en orden especialmente porque visibilizarse ante el estado es sinónimo de sanciones y multas, que desincentivan al microempesario.	En el Perú, el manejo de la tecnología está en proceso de desarrollo. Debido a que el 97% de empresas en el país son microempresas, de uno a 10 trabajadores y 73% de ellas son informales, hay escasas posibilidades de invertir en investigación y desarrollo tecnológico. En Perú, la tendencia más acelerada es la computación en la nube. Luego, aparece la movilidad como el segundo en la concentración de	Las cuestiones medioambientales son cruciales para las empresas. Pero, a diferencia de otras naciones, Perú tiene leyes menos estrictas. Numerosas empresas mineras sirven de ejemplo de cómo desprestigiar el medio ambiente y no salvaguardar a la comunidad.	Las siguientes normas regulan el marco legislativo que incide en la industria de la consultoría contable, financiera y tributaria: La Constitución Política del Perú de 1993.

Fuente: Plataforma del Estado Peruano

Interpretación:

El análisis PESTEL es una herramienta que proporciona o brinda una evaluación o comprensión exhaustiva del entorno externo en el que opera la empresa.

Dimensión 4. Evaluación de resultados

Indicadores: Metas fijadas y resultados obtenidos

Resultados de la entrevista.

Tabla 9

Metas y resultados

N°	Preguntas	Respuestas
1	¿Por qué cree que ha podido o no, llegar a la meta fijada por la empresa?	Puede deberse a diferentes factores, como la carencia de un plan de negocio, y la carencia de un plan financiero.
2	Los resultados obtenidos en el periodo o trimestres ¿En qué medida satisfacen o no las expectativas esperadas por la empresa?	Hasta la actualidad, no satisfacen nuestras expectativas

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Durante la entrevista que se realizó al gerente de la empresa nos dio a conocer la manera en que evalúan los resultados que obtienen del negocio que era mediante encuestas de satisfacción al cliente también comentó que en la actualidad no han sido satisfactorios los resultados obtenidos esto a que carecen de un plan de negocios o plan financiero.

Dimensión 4. Evaluación de resultados

Indicadores: Metas fijadas y resultados obtenidos

Resultados del Análisis documental.

Dado a que la empresa estuvo trabajando la evaluación de resultados de manera empírica hasta la actualidad, debido a la carencia de un plan financiero para el negocio el gerente de la corporación aseguró que no cuenta con la documentación necesaria para el análisis e interpretación respectiva.

2) Evaluación de la efectividad de la gestión financiera en la Corporación Tesen & Asociados SAC.

Para el desarrollo del segundo objetivo específico se aplicó la técnica de la entrevista al gerente general y análisis documental la cual consistió de una ronda de preguntas directas al tema y la obtención de documentación de la corporación donde fue estudiada y analizada, cuyo resultado se muestran a continuación.

Dimensión 1. Necesidad de la inversión.

Indicador 1: Nuevos proyectos o renovación de los mismos

Resultados de la entrevista.

Se realizó la entrevista al gerente general para poder tener información sobre la renovación de proyectos establecidos así mismo poder conocer los nuevos proyectos de la empresa y la frecuencia con la que se vienen analizando dichos anteriormente.

Tabla 10

Inversión en Proyectos

N°	Preguntas	Respuestas
1	¿Con qué frecuencia se analiza la inversión en nuevos proyectos en la empresa?	Muy poco frecuente
2	¿De qué manera se viene manejando la renovación o elaboración de nuevos proyectos?	Por el momento, estamos evaluando ideas e

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta información sugiere que la empresa no está constantemente buscando oportunidades para invertir en nuevos proyectos, lo que puede indicar un enfoque conservador en la asignación de recursos y la gestión de riesgos.

En conjunto, la empresa parece ser conservadora en la inversión en nuevos proyectos y está adoptando un enfoque deliberado en la fase de planificación y evaluación, Esta actitud puede deberse a la necesidad de gestionar eficazmente los recursos financieros y minimizar los riesgos asociados con nuevos proyectos.

Dimensión 1 Necesidad de la inversión.

Indicador 1. Nuevos proyectos o renovación de los mismos

Resultados del análisis documental.

Debido a que la empresa no está interesada en elaborar o desarrollar nuevos proyectos por el momento no se cuenta con la documentación para el análisis e interpretación de los mismos.

Dimensión 2. Evaluación de la inversión.

Indicador 2. Qué inversiones son la más rentables

Resultados de la entrevista.

Para dar respuesta a esta dimensión se entrevistó al gerente de la corporación haciéndole las preguntas de rigor sobre la evaluación de las inversiones y sobre todo cual de todas estas inversiones son las de mayor provecho para la empresa.

Tabla 11

Inversiones rentables

N°	Preguntas	Respuestas
1	¿Quién o quienes analizan los proyectos de inversión en la empresa?	Gerencia General y el área de contabilidad
2	¿De qué manera analizan qué inversiones son las más importantes, beneficiosas y rentables para la empresa?	Mediante el análisis de costo y beneficio

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

Los proyectos de inversión en la empresa son analizados por la Gerencia General y el área de contabilidad. Esto sugiere que la toma de decisiones en cuanto a la inversión de recursos en nuevos proyectos es responsabilidad de la alta dirección (Gerencia General) y de aquellos encargados de la gestión financiera y contable (área de contabilidad). Es fundamental que estas dos áreas trabajen en conjunto para evaluar adecuadamente los proyectos.

La empresa utiliza el análisis de costo y beneficio como su enfoque principal para determinar cuáles inversiones son las más importantes, beneficiosas y rentables. Esto significa que antes de tomar decisiones sobre la asignación de recursos a nuevos proyectos o inversiones, la interpretación de esta elección es que la empresa valora la toma de decisiones. En resumen, el enfoque en el análisis de costo y beneficio refleja la importancia.

Dimensión 2. Evaluación de la inversión.

Indicador 2: Qué inversiones son la más rentables

Resultados del análisis documental.

Mediante el análisis documental sobre las evaluaciones de las inversiones demostramos mediante el costo beneficio que la capitalización realizada por la empresa es más rentable y beneficiosa.

Tabla 12

Rentabilidad de la inversión

	Año 2022	AÑO 2021
Ventas netas (ingresos operacionales)	114,840.00	83,606.00
Otros ingresos operacionales	-	-
Total, de ingresos brutos	114,840.00	83,606.00
(-) Costo de ventas (operacionales)	-106,930.83	- 83,048.51
(-) Otros costos operacionales	-	-
Utilidad Bruta	7,909.17	557.49
(-) Gastos de ventas	-	-
(-) Gastos de administración	-	-
(+/-) Ingresos en venta de activos	-	-
(+) Otros ingresos	-	-
(-) Otros gastos	-	-
Resultado de operación	7,909.17	557.49

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

Estos datos muestran los detalles financieros de la entidad para los años 2021 y 2022. Aquí hay un análisis de los números proporcionados donde Ventas Netas en el periodo 2021, fueron de S/83,606.00 mientras que en 2022 aumentaron a S/114,840.00 lo que representa un crecimiento significativo en los ingresos de las operaciones principales en general.

Dimensión 3 Búsqueda de las fuentes de inversión

Indicador 3 Mejores fuentes de inversión posible

Resultados de la entrevista.

La entrevista se realizó al gerente de la corporación Tesen sobre cuáles son las fuentes de inversión para su representada y cuáles de estas son las más beneficiosas para la organización que puedan brindarle un soporte estable.

Tabla 13

Mejores fuentes de inversión

N°	Preguntas	Respuestas
1	¿Quiénes y de qué manera buscan las fuentes de inversión para la empresa?	Trabajamos con nuestro propio capital.
2	¿Cómo evalúan qué fuentes de inversión son las más convenientes y beneficiosas para la empresa?	Mediante la tasa de interés, plazos, entidad

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

La empresa busca fuentes de inversión utilizando su propio capital. Esto significa que la empresa financia sus proyectos y operaciones utilizando sus propios recursos financieros, en lugar de recurrir a fuentes externas como préstamos bancarios. La interpretación de esta declaración es que la empresa ha optado por un enfoque de autofinanciamiento, lo que implica que utiliza sus ganancias. Utilizar el propio capital puede ser una estrategia.

La empresa evalúa las fuentes de inversión para determinar cuáles son las más convenientes y beneficiosas mediante una consideración de factores clave, que incluyen: tasa de interés, plazos, entidades prestamistas La empresa demuestra un enfoque financiero sólido y una gestión prudente

Dimensión 3. Búsqueda de las fuentes de inversión

Indicador 3. Mejores fuentes de inversión posible

Resultados del análisis documental.

Mediante la entrevista el gerente indicó no tener documentación para el análisis e interpretación de los mismos, debido a que años anteriores la gestión sufrió un reporte financiero a la central de riesgo, la cual ha sido causal para que la empresa no tenga acceso a fuentes de financiamiento de externo bancarios.

Dimensión 4. Control de presupuesto

Indicador 4. Resultados del flujo de ingresos y gastos

Resultados de la entrevista

Se realizó la entrevista para demostrar este indicador al gerente de la corporación sobre los criterios en los que se elaboran los presupuestos de la empresa quienes participan en la elaboración de los mismos, la cual detalla que tiene mucha relación al flujo de efectivo.

Tabla 14

Elaboración de presupuestos

N°	Preguntas	Respuestas
1	¿De qué manera y bajo qué criterios se elaboran los presupuestos para la empresa?	Estableciendo objetivos y metas, recopilando datos y pronósticos, detalle de ingresos y gastos, planificación del flujo de efectivo.
2	¿Quiénes participan en la elaboración, ejecución y control de los presupuestos?	Gerencia General y el área de contabilidad

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

La empresa sigue un enfoque metódico y bien estructurado para elaborar sus presupuestos. El proceso se basa en varios pasos como: Establecimiento de objetivos y metas donde la empresa comienza por definir claramente sus objetivos y metas financieras y operativas para un período específico. Esto proporciona un marco claro para la planificación presupuestaria y asegura que los esfuerzos estén alineados con los resultados deseados; recopilación de datos y pronóstico, esto puede incluir datos históricos de la empresa, como estados financieros pasados, registros de ventas, costos, gastos, ingresos y otros indicadores clave.

Gerencia General y el área de contabilidad. Estos dos grupos desempeñan roles clave en la gestión financiera y presupuestaria de la empresa. La Gerencia General es responsable de establecer la visión estratégica y los objetivos generales de la empresa. Participe en la elaboración de presupuestos al definir los objetivos financieros y operativos que la empresa debe alcanzar. Además, la Gerencia General está involucrada en la ejecución del presupuesto al asignar recursos y tomar decisiones estratégicas para lograr los objetivos presupuestarios.

El área de contabilidad desempeña un papel irremplazable en la elaboración de presupuestos al recopilar y analizar datos financieros y operativos históricos.

Dimensión 4. Control de presupuesto

Indicador 4. Resultados del flujo de ingresos y gastos

Resultados del análisis documental

Para demostración de este indicador se analizó la documentación brindada por la corporación Tesen la cual consta del Cash Flow.

Tabla 15*Flujo de Caja*

FLUJO DE CAJA		
CORPORACION TESEN & ASOCIADOS S.A.C.		
INGRESOS	2021	2022
Venta de Servicios	83,606.00	114,840.00
Financiamiento	1,800.00	
TOTAL, INGRESOS	85,406.00	114,840.00
EGRESOS		
Proveedores	5,576.20	7,427.60
Trabajadores	77,406.00	90,200.00
Tributos	26.00	1,864.46
Arrendamiento de Local	-	8,900.00
Amortización		2,070.00
Activos Fijos	1,657.80	5,188.00
TOTAL, EGRESOS	84,666.00	115,650.06
SALDO	740.00	-810.06
Caja Inicial	1,000.00	1,740.00
Caja Final	1,740.00	929.94

Fuente: Elaboración propia.

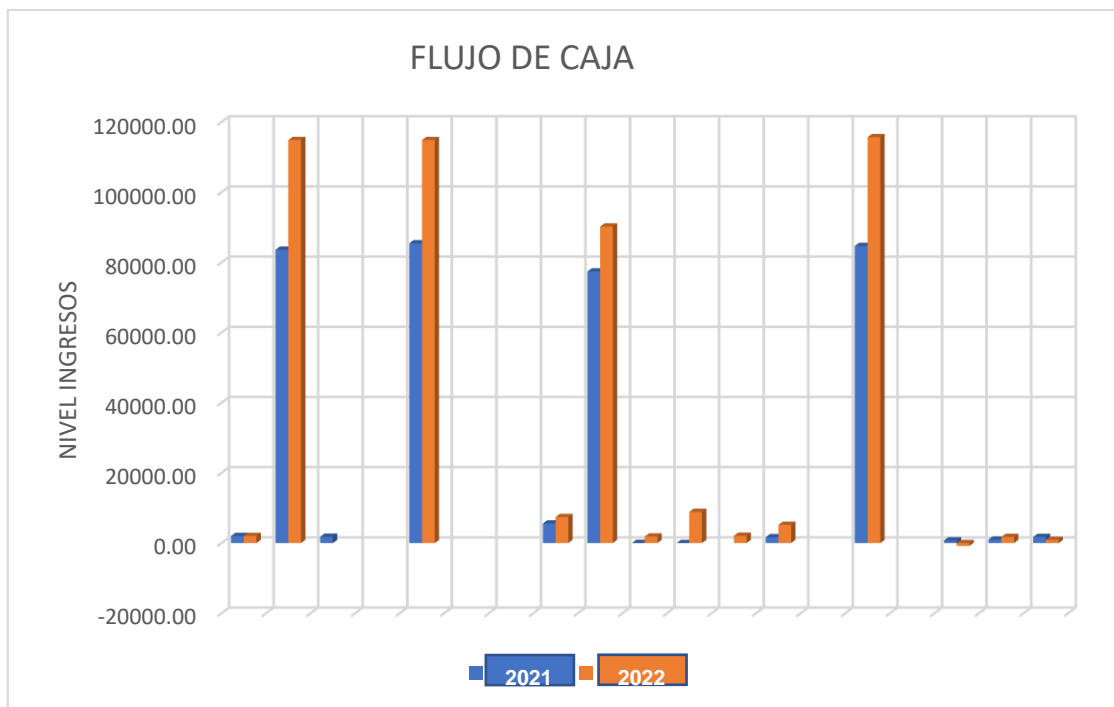
Interpretación:

"En 2022, Corporación Tesen & Asociados S.A.C. experimentó un notorio crecimiento en sus ingresos, con un incremento significativo en las ventas de servicios, lo cual refleja una demanda sólida de sus ofertas. No obstante, este aumento en ingresos se vio contrarrestado por un aumento en los gastos, particularmente en los tributos, que se incrementaron considerablemente. La empresa también incurrió en gastos de arrendamiento de local y amortización de activos fijos, lo que indica posibles expansiones o mejoras en sus operaciones. Sin embargo, la discrepancia entre los ingresos y los gastos resultó en un saldo de caja negativo para el año, lo que podría sugerir que la empresa utilizó sus reservas de efectivo o enfrenta dificultades financieras en 2022. Para mantener la estabilidad financiera, la empresa debería considerar una gestión más eficiente de costos y un análisis más detallado de sus fuentes de ingresos y gastos.

El flujo de caja positivo en 2021 y el saldo de caja inicial en 2022 eran indicativos de una posición financiera sólida, pero la transición a un saldo negativo en 2022 es una señal de alerta. Para asegurar su viabilidad a largo plazo, Tesen & Asociados debería evaluar críticamente su estructura de costos, buscar oportunidades de crecimiento sostenible y posiblemente explorar opciones de financiamiento. Un análisis más detallado y una proyección de flujo de caja a futuro son esenciales para tomar decisiones financieras informadas y garantizar la estabilidad financiera de la empresa.

Figura 3

Evolución del Flujo de Caja



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

En la figura 3 podemos observar que la entidad experimentó un aumento significativo en los ingresos del año 2021 en comparación al 2022, pasando de S/ 85,406.00 en 2021 a S/ 114,840.00 en 2022. Esto indica un crecimiento en la generación de ingresos, lo que podría estar relacionado con un aumento en las ventas de servicios.

3) Propuesta de diseño de un modelo de plan financiero para mejorarla gestión financiera en la corporación.

5.1. Propuesta de Investigación

5.1.1. Introducción

La empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C. desarrolla actividades desde el año 2021; en el rubro de servicios profesionales, actualmente cuenta con 02 locales comerciales; 01 en la ciudad de Olmos, Región Lambayeque y en la ciudad de Jaén, Región de Cajamarca; también cuenta con autorización de SBS como Casa de Prestamos y Empeños, así mismo cuenta con Registro de Marca en INDECOPI.

Mantener dos locales comerciales significa pagar más por el alquiler, los impuestos, los proveedores, los empleados y los activos fijos, todos ellos elementos cruciales para el crecimiento financiero de la empresa.

La reestructuración del Plan Financiero podría ahorrar gastos y aumentar la tesorería de la empresa, ya que las cuentas financieras de la empresa indican que los costes asociados a los servicios son elevados porque la mayoría de los pagos se realizan a los empleados y a los propietarios.

Además, el indicador de cobertura de los gastos fijos tiene una fuerte capacidad para pagar sus gastos financieros con su beneficio bruto, lo que es un buen indicador, según el estudio de los ratios de solvencia de la empresa.

Por lo tanto, la propuesta que se plantea es reestructuración del Plan Financiero proyectado a 5 años (2024-2025-2026-2027-2028).

Las ventas aumentarán como resultado de este plan financiero, mejorando la rentabilidad y la estabilidad financiera de la empresa.

5.1.2. Misión

La misión de la propuesta es la reestructuración del Plan Financiero de la empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C

5.1.3. Visión

La idea es que Corporación Tesen & Asociados S.A.C. sea rentable para que pueda mantener su posición en el mercado.

5.1.4. Objetivos

- Analizar los conceptos vinculados al Plan Financiero, para luego proceder con la reestructuración del mismo.
- Evaluar el rendimiento de la empresa luego de la reestructuración del Plan Financiero, mediante el análisis de Estado de Resultado Proyectado, Flujo de Caja Económico Proyectado, Flujo de Caja Financiero Proyectado e indicadores de evaluación VAN, TIR.

5.1.5. Análisis de la Propuesta

Tabla 16

Resumen de Costos de Servicios

Resumen de Costos					
COSTOS TOTALES	2024	2025	2026	2027	2028
COSTOS DE PRODUCCIÓN (S/)	62,496	74,214	88,119	105,284	121,554
Materiales e insumos					5,788
Mano de Obra Directa	2,976	3,534	4,196	5,014	
Gastos indirectos de fabricación	59,520	70,680	83,923	100,270	115,766
	-	-	-	-	-
GASTOS DE OPERACIÓN (S/)	90,434	74,541	87,364	100,203	113,057
Gastos Generales					
Gastos Administrativos	12,120	12,484	12,858	13,244	13,641
Gastos de ventas	26,400	26,454	26,510	26,567	26,626
Depreciación	50,000	33,690	46,083	58,478	70,877
Amortización de intangible	1,314	1,314	1,314	1,314	1,314
	600	600	600	600	600
GASTOS FINANCIEROS	2,507	975	-	-	-
Total, de Costos (S/)	155,437	149,731	175,484	205,487	234,612

Fuente: Elaboración Propia

El resumen de costos para el período que abarca desde 2024 hasta 2028 revela varias tendencias significativas. En primer lugar, los costos de producción experimentan un aumento constante a lo largo de estos años, pasando de S/62,496.00 a S/121,554.00 soles, lo que indica un crecimiento sustancial. Este aumento se debe en gran medida a la mano de obra directa, que constituye la

parte más significativa de los costos de producción y también crece de manera constante. Además, los gastos de operación muestran una tendencia al alza, con un aumento general en los gastos generales, administrativos y de ventas. Por otro lado, los gastos financieros, aunque presentes, disminuyen en los años posteriores. En resumen, estos datos reflejan un aumento constante en los costos de producción y operación durante el período considerado, lo que puede requerir una gestión cuidadosa para mantener la rentabilidad y eficiencia del negocio en estos años.

Tabla 17

Estructura de Costos de Servicios

COSTOS	2024	2025	2026	2027	2028
COSTOS FIJOS (S/)	92,941	75,517	87,364	100,203	113,057
Gastos Generales	12,120	12,484	12,858	13,244	13,641
Gastos Administrativos	26,400	26,454	26,510	26,567	26,626
Gastos de Ventas	50,000	33,690	46,083	58,478	70,877
Gastos Financieros	2,507	975	-	-	-
Depreciación	1,314	1,314	1,314	1,314	1,314
Amortización de intangible	600	600	600	600	600
COSTOS VARIABLES (S/)	62,496	74,214	88,119	105,284	121,554
Materiales e insumos	2,976	3,534	4,196	5,014	5,788
Mano de Obra Directa	59,520	70,680	83,923	100,270	115,766
Gastos Indirectos de fabricación	-	-	-	-	-
Total, de Costos (S/)	155,437	149,731	175,484	205,487	234,612

Fuente: Elaboración Propia

La estructura de costos revela una distribución significativa entre costos fijos y costos variables a lo largo de los años 2024 a 2028. Los costos fijos se mantienen relativamente constantes, con una disminución en 2025, lo que indica una estabilidad en los gastos generales, administrativos, de ventas y financieros, así como en las partidas de depreciación y amortización de activos intangibles.

Por otro lado, los costos variables muestran un aumento constante, principalmente impulsados por el crecimiento de los gastos de materiales e insumos y la mano de obra directa. En general, esta estructura de costos sugiere que la empresa enfrenta una base de gastos fijos sólida pero creciente, lo que puede requerir una gestión eficiente para equilibrar los costos variables y mantener la rentabilidad en los próximos años.

Tabla 18

Punto de Equilibrio Anual

Punto de Equilibrio Anual					
RUBRO	2024	2025	2026	2027	2028
Costo Fijo Total	92,941	75,517	87,364	100,203	113,057
Costo Variable Unitario	42.00	42.00	42.00	42.00	42.00
Costo Fijo Unitario	62.46	42.74	41.64	39.97	39.06
Precio Unitario del producto	128.11	128.11	128.11	128.11	128.11
PUNTO DE EQUILIBRIO (cantidad)	1,079	877	1,015	1,164	1,313
PUNTO DE EQUILIBRIO (S/)	138,274	112,351	129,977	149,078	168,203

Fuente: Elaboración Propia

El punto de equilibrio anual en los años 2024 a 2028 muestra una tendencia significativa. En primer lugar, se observa una disminución en el costo fijo total, lo que indica una posible reducción en los gastos generales, administrativos, de ventas y financieros. Sin embargo, el costo fijo unitario también disminuye, lo que puede ser una señal de eficiencia en la gestión de estos costos. El precio unitario del producto se mantiene constante a lo largo de los años.

La cantidad a partir de la cual una empresa necesita vender unidades para cubrir sus costes fijos y variables se conoce como umbral de rentabilidad, y tiende a disminuir con el tiempo. En términos de ingresos, el punto de equilibrio en soles también muestra una disminución, lo que puede ser una señal positiva de la eficiencia operativa de la empresa. En conclusión, estos datos sugieren una tendencia hacia la mejora en la eficiencia y la rentabilidad de la empresa a lo largo de estos años.

Tabla 19

Proyección de Ventas Mensual (Año 2024)

PROYECCIÓN DE VENTAS MENSUAL (12 Meses)														
ITEMS	MESES												TOTAL x año	Prom. Mensual
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre		
UNIDADES VENDIDAS														
Contables y Tributarios	20	22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	42	372	31
Legales Corporativos	20	22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	42	372	31
Consultoría Empresarial	20	22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	42	372	31
Tecnología de la Información	20	22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	42	372	31
PRECIOS DE PRODUCTOS														
Precio P1	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63	131.63
Precio P2	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95	126.95
Precio P3	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63	121.63
Precio P4	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22	132.22
INGRESOS POR PRODUCTO														
Ingresos Producto 1	2,633	2,896	3,159	3,422	3,686	3,949	4,212	4,475	4,739	5,002	5,265	5,528	48,966	4,081
Ingresos Producto 2	2,539	2,793	3,047	3,301	3,555	3,809	4,062	4,316	4,570	4,824	5,078	5,332	47,226	3,936
Ingresos Producto 3	2,433	2,676	2,919	3,162	3,406	3,649	3,892	4,135	4,379	4,622	4,865	5,108	45,246	3,771
Ingresos Producto 4	2,644	2,909	3,173	3,438	3,702	3,967	4,231	4,495	4,760	5,024	5,289	5,553	49,185	4,099
Total, Mensual (S/)	10,249	11,273	12,298	13,323	14,348	15,373	16,398	17,423	18,447	19,472	20,497	21,522	190,624	15,885

Fuente: Elaboración Propia

La proyección de ventas mensual a lo largo del año 2024 revela un patrón de crecimiento constante en las unidades vendidas y los ingresos por producto en cada una de las cuatro categorías. Este crecimiento mensual refleja una demanda sostenida y creciente para los productos en cuestión, lo que puede indicar una buena aceptación en el mercado. Los precios unitarios se mantienen constantes a lo largo del año, lo que contribuye a un aumento proporcional en los ingresos mensuales.

El total de ingresos mensuales muestra un incremento acumulado significativo, superando los S/.190,000 soles al final del año. Esta información es fundamental para la planificación y la toma de decisiones estratégicas, ya que demuestra la necesidad de mantener altos niveles de producción y calidad de servicio para satisfacer una demanda en constante crecimiento y asegurar la rentabilidad de la empresa.

Tabla 20

Proyección de 2024 – 2028

PROYECCIÓN DE VENTAS ANUAL (5 AÑOS)					
ITEMS	2024	2025	2026	2027	2028
UNIDADES PRODUCIDAS X AÑO					
Contables y Tributarios	372	446	513	575	632
Legales Corporativos	372	428	513	642	770
Consultoría Empresarial	372	446	558	725	870
Tecnología de la	372	446	513	565	621
Información					
PRECIOS DE PRODUCTOS					
% Crec. Del Precio x Año		3%	3%	3%	3%
Precio de Producto 1	131.63	135.58	139.65	143.84	148.15
% Crec. Del Precio x Año		3%	3%	3%	3%
Precio de Producto 2	126.95	130.76	134.68	138.72	142.89
% Crec. Del Precio x Año		3%	3%	3%	3%
Precio de Producto 3	121.63	125.28	129.04	132.91	136.90
% Crec. Del Precio x Año		3%	3%	3%	3%
Precio de Producto 4	132.22	136.18	140.27	144.48	148.81
% Crec. Del Precio x Año		3%	3%	3%	3%
INGRESOS ANUALES X VENTAS DE PRODUCTOS					

ITEMS	2024	2025	2026	2027	2028
Contables y Tributarios	48,966.32	60,522.37	71,688.75	82,700.14	93,699.25
Legales Corporativos	47,226.28	55,939.53	69,141.26	89,019.37	110,027.95
Consultoría Empresarial	45,246.24	55,924.35	72,002.60	96,411.49	119,164.60
Tecnología de la Información	49,184.96	60,792.61	72,008.85	81,586.03	92,436.97
Total Ing. Anuales (S/)	190,624	233,179	284,841	349,717	415,329

Fuente: Elaboración Propia

La proyección de ventas anual a lo largo de cinco años muestra un crecimiento constante y significativo en las unidades producidas y los ingresos generados por cada una de las cuatro categorías de productos. Este aumento constante refleja la expansión de la producción y una posible mayor aceptación en el mercado. Los precios unitarios también experimentan un crecimiento anual del 3%, lo que contribuye al incremento de los ingresos anuales. En consecuencia, los ingresos totales anuales muestran un aumento acumulado significativo, superando los S/415,000 soles en el quinto año. Este análisis destaca la importancia de mantener una estrategia de crecimiento constante y una gestión eficiente para aprovechar el potencial del mercado y garantizar la rentabilidad a largo plazo.

Tabla 21*Estado de Resultados 2024 – 2028*

Estado de Resultados (EGYP)					
DETALLE	AÑOS				
	2024	2025	2026	2027	2028
Ingresos por Ventas (S/)	190,623.80	233,178.86	284,841.46	349,717.02	415,328.77
Costo de producción	62,496.00	74,214.00	88,119.36	105,283.89	121,554.10
Utilidad Bruta	128,127.80	158,964.86	196,722.10	244,433.14	293,774.67
Gastos Generales	12,120.00	12,483.60	12,858.11	13,243.85	13,641.17
Gastos Administrativos	26,400.00	26,454.00	26,509.62	26,566.91	26,625.92
Gastos de Ventas	50,000.00	33,690.00	46,082.70	58,478.18	70,876.53
Utilidad de Operación - EBITDA	39,607.80	86,337.26	111,271.67	146,144.20	182,631.06
Depreciación	1,313.82	1,313.82	1,313.82	1,313.82	1,313.82
Amortización de Intangible	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00
Utilidad antes de Intereses e Impuestos - EBIT	37,693.98	84,423.44	109,357.85	144,230.37	180,717.24
Gastos Financieros (intereses y gastos bancarios)	2,506.88	975.43	-	-	-
Utilidad Antes de Impuestos - BAT	35,187.10	83,448.01	109,357.85	144,230.37	180,717.24
Impuestos (30%)	10,556.13	25,034.40	32,807.35	43,269.11	54,215.17
Utilidad Neta (S/)	24,630.97	58,413.61	76,550.49	100,961.26	126,502.07

Fuente: Elaboración Propia

El estado de resultados proyectado muestra un aumento constante en los ingresos por ventas a lo largo de los cinco años, lo que refleja un crecimiento sostenido de la actividad de la empresa. A pesar de que los costos de producción también aumentan, la utilidad bruta experimenta un crecimiento significativo. Los gastos generales, administrativos y de ventas se mantienen bajo control en relación con los ingresos, lo que contribuye a una utilidad de operación (EBITDA) creciente. Además, la empresa muestra una buena gestión de la depreciación y la amortización de intangibles.

La utilidad antes de intereses e impuestos (EBIT) refleja un crecimiento constante a lo largo de los años. Después de impuestos, la utilidad neta también crece de manera constante, lo que indica un pronóstico positivo en términos de rentabilidad. En resumen, este análisis sugiere que la empresa está en una trayectoria de crecimiento sólida y eficiente, lo que respalda sus perspectivas financieras a largo plazo.

Tabla 22

Flujo de Caja Económico 2024 – 2028

Flujo de Caja Económico						
DETALLE	AÑOS					
	Año 0	2024	2025	2026	2027	2028
Ingresos (S/)		190,623.80	233,178.86	284,841.46	349,717.02	418,061.64
Ventas		190,623.80	233,178.86	284,841.46	349,717.02	415,328.77
Valor Rescate de Activo Fijo						861.02
Valor Rescate de Capital Trabajo						1,871.86
Egresos	12,949.90	161,572.13	171,876.00	206,377.14	246,841.94	286,912.88
Costos de producción		62,496.00	74,214.00	88,119.36	105,283.89	121,554.10
Gastos de Operación		88,520.00	72,627.60	85,450.43	98,288.94	111,143.61
Impuestos		10,556.13	25,034.40	32,807.35	43,269.11	54,215.17
Inversión	12,949.90					
Flujo Neto Económico (S/)	-12,949.90	29,051.67	61,302.86	78,464.32	102,875.08	131,148.77

Fuente: Elaboración Propia

El análisis del flujo de caja económico muestra un panorama financiero positivo para la empresa a lo largo de los años proyectados. Los ingresos generados por ventas experimentan un crecimiento constante, lo que indica un aumento en la actividad comercial. A pesar de lo que cuesta producir y los gastos de operación, la empresa logra generar un flujo neto económico positivo a partir del segundo año proyectado, lo que refleja una operación rentable. Además, la inversión inicial en el "Año 0" se recupera en el primer año de operación. La inclusión de un valor de rescate de activo fijo y capital de trabajo en el último año

refuerza aún más la solidez financiera. En resumen, el flujo de caja económico sugiere que la empresa tiene buenas perspectivas financieras, con una operación rentable y una gestión eficiente de los recursos a lo largo de los años proyectados.

Tabla 23

Flujo de Caja Financiero 2024 – 2028

Flujo de Caja Financiero						
DETALLE	Año 0	AÑOS				
		2024	2025	2026	2027	2028
Ingresos (S/)	12,950	190,624	233,179	284,841	349,717	418,062
Ventas		190,624	233,179	284,841	349,717	415,329
Valor Rescate de Activo Fijo						861
Valor Rescate de Capital Trabajo						1,872
Préstamo	12,950					
Egresos (S/)	12,950	169,788	180,092	206,377	246,842	286,913
Costo de producción		62,496	74,214	88,119	105,284	121,554
Gastos de operación		88,520	72,628	85,450	98,289	111,144
Intereses (Gastos financieros)		2,507	975	-	-	-
Amortización de Préstamo		5,709	7,241	-	-	-
Impuesto		10,556	25,034	32,807	43,269	54,215
Inversión	12,950					
Flujo Neto Financiero (S/)	-0	20,836	53,087	78,464	102,875	131,149

Fuente: Elaboración Propia

El análisis del flujo de caja financiero muestra que la empresa experimenta un flujo neto financiero positivo desde el primer año de operación. A pesar de la inversión inicial y los gastos de producción, operación y financiamiento, la empresa logra cubrir sus costos y generar un excedente de efectivo.

El valor de rescate de activo fijo y capital de trabajo en los años finales refuerza la posición financiera sólida. La amortización del préstamo también juega un papel crucial al reducir los intereses y contribuir a la mejora del flujo de caja financiero. En resumen, este análisis indica que la empresa está bien posicionada financieramente, con capacidad para cumplir con sus obligaciones y generar un excedente significativo de efectivo a lo largo de los años proyectados.

Tabla 24*Indicadores de Evaluación 2024 – 2028*

Indicadores de Evaluación			
Indicadores Económicos	Económico	Financiero	VIABILIDAD
Valor Actual Neto (VAN)	234,281.03	210,303.71	VIABLE
Tasa Interna de Retorno (TIR)	298.10%	815.07%	VIABLE

Fuente: Elaboración Propia

Los indicadores de evaluación presentan un panorama muy alentador para la empresa en términos económicos y financieros. El Valor Actual Neto (VAN) positivo de S/234,281.03 y la Tasa Interna de Retorno (TIR) del 298.10% demuestran que el proyecto es viable y potencialmente rentable.

Estos indicadores indican que la inversión inicial se recuperará con creces a lo largo del tiempo, y el retorno financiero es significativamente superior a la inversión. Esto sugiere que la empresa tiene una sólida base financiera y que el proyecto es una inversión atractiva y rentable a largo plazo. En consecuencia, los indicadores apoyan la toma de decisiones positivas en relación con la viabilidad del trabajo.

1.1.1. Cronograma de la Propuesta

Tabla 25

Cronograma

Actividades	DIA														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 Presentación de la propuesta															
2 Análisis de la Propuesta															
3 Validación de la propuesta															
4 Organización de las Actividades generales															
5 Organización de las actividades específicas															
6 Designación de las funciones acordes a la propuesta															
7 Análisis en la ejecución de la propuesta															
8 Puesta en marcha															
9 Revisión periódica de la propuesta															

1.1.2. Presupuesto de la Propuesta.

Tabla 26

Presupuesto

DESCRIPCIÓN	UND.	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
GASTOS ADMINISTRATIVOS				
Gastos de Oficina	Horas	15	20.00	300.00
Equipo de Oficina y Tecnología	Horas	15	10.00	150.00
Asesoría Especializada	Horas	4	150.00	600.00
GASTOS OPERATIVOS				
Pasajes y Viáticos	Unid.	15	10.00	150.00
TOTAL				1,200.00

V. DISCUSIÓN

La confiabilidad de los resultados mostrados en esta tesis se sustenta en la combinación de métodos cualitativos y cuantitativos. La entrevista al gerente general permitió obtener una visión profunda de la gestión financiera actual, aunque la limitación en la revisión anual de estados financieros podría haber pasado por alto cambios importantes. La falta de asesoramiento especializado en la elaboración del presupuesto también es una limitación que podría haber afectado la calidad de la planificación financiera. Esto destaca la necesidad de considerar revisiones más frecuentes y la colaboración con expertos en futuras investigaciones para fortalecer la validez interna de los resultados.

Las limitaciones inherentes, como la periodicidad anual de la revisión y la falta de asesoramiento especializado, afectan la generalización de los resultados. Para futuros estudios, se sugiere abordar estas limitaciones mediante revisiones más frecuentes y la inclusión de asesoramiento especializado en la planificación financiera. Estas consideraciones fortalecerán la validez interna y la aplicabilidad práctica de los resultados en entornos empresariales cambiantes.

Al generalizar los resultados más allá de la corporación Tesen & Asociados SAC debe hacerse con precaución. Aunque los principios generales sobre la importancia de los estados financieros y el uso de herramientas tecnológicas podrían aplicarse a otras empresas, cada entidad es única. La validez externa se ve limitada por las diferencias contextuales y organizativas. Sin embargo, ciertos principios identificados podrían ser transferibles a campos similares, destacando la necesidad de adaptar los hallazgos a las características específicas de cada empresa.

Los resultados obtenidos en esta investigación refuerzan la consistencia con investigaciones anteriores que resaltan la importancia de una gestión financiera efectiva. La estrategia de inversión a largo plazo y la mejora significativa en rentabilidad están alineadas con prácticas empresariales exitosas. La coherencia de estos resultados con el conocimiento previo contribuye a fortalecer la validez y relevancia de la investigación. Además, aporta una nueva capa de comprensión sobre cómo la eficiencia en la gestión de costos

puede impactar positivamente en la rentabilidad, ofreciendo una perspectiva valiosa para futuras investigaciones y prácticas empresariales. En resumen, este estudio enriquece y complementa el conocimiento existente sobre estrategias financieras efectivas.

La gestión eficiente de costos, como se evidencia en la disminución de los costos de ventas y el incremento en el margen de utilidad neta, destaca como un pilar clave en el logro de resultados financieros positivos. Este hallazgo coincide con investigaciones previas que subrayan la importancia de optimizar los recursos y reducir los costos operativos para maximizar la rentabilidad. La consistencia en estos resultados no sólo valida la metodología de la investigación, sino que también contribuye a consolidar una base teórica robusta sobre las prácticas empresariales exitosas.

La tesis presenta implicaciones prácticas valiosas para empresas similares que buscan mejorar su gestión financiera. La estrategia de inversión a largo plazo, respaldada por un análisis profundo de indicadores clave de desempeño, sugiere que las decisiones financieras basadas en datos sólidos pueden conducir a un crecimiento sostenible. Este enfoque puede servir como guía para otras empresas que buscan implementar estrategias financieras efectivas.

La integración de resultados con el conocimiento previo no solo valida teorías existentes, sino que también aporta nuevas perspectivas. El análisis detallado de indicadores financieros específicos, como la relación deuda-patrimonio y el rendimiento sobre el patrimonio, enriquece la literatura empresarial al proporcionar insights detallados sobre cómo estas métricas impactan en la estabilidad financiera y la rentabilidad.

Este estudio, al identificar la importancia de la gestión eficiente de costos y la estrategia de inversión a largo plazo, abre nuevas líneas de investigación. Investigaciones futuras podrían profundizar en la identificación de factores específicos que contribuyen al éxito de estas prácticas, así como explorar cómo las empresas pueden adaptarlas a diferentes contextos y sectores.

En un entorno empresarial en constante evolución, la tesis destaca la necesidad de consideraciones éticas y de responsabilidad social. La toma de decisiones financieras no solo impacta en la rentabilidad, sino también en la reputación y sostenibilidad a largo plazo de la empresa. Futuras investigaciones podrían explorar cómo las empresas pueden integrar prácticas éticas y responsabilidad social en su gestión financiera para lograr un equilibrio óptimo entre beneficios y contribuciones positivas a la sociedad.

La adaptación a entornos cambiantes es otro aspecto que se desprende de este estudio. El análisis de indicadores financieros revela cómo la corporación Tesen & Asociados SAC ajustó su estructura de costos y estrategia de inversión para enfrentar desafíos y capitalizar oportunidades. Esta adaptabilidad se posiciona como un componente esencial para la resiliencia financiera y podría ser un área de enfoque para futuras investigaciones, especialmente en el contexto de eventos económicos imprevistos.

La validación de la estrategia de inversión a largo plazo sugiere que las decisiones financieras no deben basarse únicamente en ganancias a corto plazo. La consistencia en los resultados respalda la idea de que la sostenibilidad financiera y el crecimiento a largo plazo requieren una visión estratégica más allá de los ciclos anuales. Este hallazgo contribuye a la literatura empresarial al enfatizar que a largo plazo la planificación tiene una gran importancia.

El uso de herramientas tecnológicas, como Excel y CONTABILE, señala la creciente relevancia de la tecnología en la gestión financiera. Este hallazgo sugiere que las empresas pueden beneficiarse de enfoques innovadores en tecnología financiera para mejorar la calidad de la eficiencia y la precisión en la elaboración de presupuestos y análisis. Investigaciones futuras podrían explorar cómo las empresas pueden adoptar y adaptar tecnologías emergentes para potenciar sus prácticas financieras.

La mejora en la solvencia y la reducción de la dependencia de la financiación externa validan la importancia de prácticas de responsabilidad financiera. Esto destaca la necesidad de un equilibrio adecuado entre financiamiento propio y deuda para garantizar la estabilidad financiera. Futuras investigaciones podrían explorar estrategias específicas para lograr este

equilibrio y las consecuencias de una gestión financiera responsable en el largo plazo.

La contribución de esta investigación no solo se limita al ámbito empresarial, sino que también tiene implicaciones para el desarrollo económico sostenible. La gestión financiera efectiva no solo beneficia a la empresa en sí, sino que también puede contribuir al crecimiento económico a nivel macro. Este vínculo entre la eficiencia financiera empresarial y el desarrollo económico sostenible podría ser una línea de investigación fructífera.

VI. CONCLUSIONES

Se concluye para nuestro objetivo general que en la actualidad la gerencia general de la corporación Tesen & asociados SAC, no cuenta con plan financiero que le sirva de guía para el buen funcionamiento de la empresa, la cual a sido principal causante que esta haya mostrado en sus estados financieros un declive en su crecimiento por lo que se debe considerar un nuevo plan financiero bien estructurado elaborados por especialistas en el asunto con características que puedan llevar a flote y buen rumbo no solo a la corporación sino también a empresas que están en esta misma situación financiera y económica, de tal modo se mejoraría la gestión y la administración en la corporación , el mismo que le dará soporte como un manual de cómo llevar al crecimiento y buen auge para la empresa.

Tras el estudio de la situación económica y también financiera de la empresa corporación Tesen & Asociados SAC en el primer objetivo específico se concluye que efectivamente la organización no se está en un punto de equilibrio si no que ha mostrado pérdidas para el último periodo debido a factores externos e internos de la empresa puesto que también no ha podido obtener fuentes de financiamiento externo como bancos o cajas financieras ya que no cuentan con un plan de negocios o simplemente porque la empresa no califica para esto tras una mala gestión financiera en la corporación, acto que ha llevado a que esta se auto sustente y se auto financie poniéndose trabas al desarrollo y crecimiento económico y financiero.

Mientras tanto para el segundo objetivo específico donde se evaluó la gestión financiera de la corporación en relación a todas la actividades en que la empresa desarrolla concluimos que la gestión actual no ha sido la más adecuada para el manejo y dirección de la empresa identificando una gran carencia en el control y en la planificación, la cual ha reflejado que la organización como tal no cuenta con un plan financiero para una adecuada gestión lo que ha llevado a no mantener el orden en los procesos y manteniendo como resultados fallas en la administración y dirección y baja rentabilidad en la empresa.

Finalmente concluimos que las deficiencias en la gestión actual han afectado el estado financiero y económico de la empresa tanto en el nivel de liquidez como en rentabilidad debido a la mala dirección y a la carencia de estrategias que estén implantadas y plasmadas dentro de un plan financiero y un plan de negocios elaborados por especialistas que sea viable para la organización la cual le daré soporte en el control administración y ejecución y dirección de la empresa por lo que le urge la implementación de este nuevo sistema.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda a la corporación:

Establecer políticas de trabajo viables para la empresa de manera que permitan un desarrollo adecuado en los procesos de control y dirección con la finalidad de poder alcanzar los objetivos establecidos y trazados a fin de llegar a cumplir las metas.

Fidelizar la cartera de clientes mediante estrategias de propias o de márketing de manera que se pueda establecer un mercado sólido y continuo permitiendo además tener un control más cercano al cliente evitando que al brindar un crédito esta se vuelva incobrable y termine afectando la rentabilidad del negocio y perdiendo por ende al cliente.

Implementar un plan de riesgos ante desastres naturales y eventuales con el fin de tener un soporte ante daños que se ocasionalmente la empresa pueda sufrir ya sea naturales o intencionales y no sea un problema a la hora de resolver y no tome por sorpresa puesto que ya está cuenta con un presupuesto para dicho fin.

Se recomienda a la gerencia empaparse un poco más en el papel de la gestión financiera ya que de este depende el camino hacia donde la empresa quiere llegar y refleja la situación actual económica y financiera de tal así mismo se recomienda a esta, la aplicación de un nuevo diseño de un plan financiero para mejorar la rentabilidad en la que se ha trabajado en la investigación la cual será muy viable para la empresa.

Finalmente se recomienda a otros futuros investigadores analizar los resultados de esta investigación y evaluar los beneficios con la que esta cuenta ya que establece en su propuesta un mecanismo muy viable para empresas que estén en una situación difícil y de zozobra donde será de seguro una guía para la solución.

REFERENCIAS

- Abad, E., González, M., y López, E. (2021). Gestión financiera para la toma de decisiones en las universidades: Producción científica y tendencias en investigación. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(95), 705-722. https://www.researchgate.net/publication/353432273_Gestion_financiera_para_la_toma_decisiones_en_las_universidades_produccion_cientifica_y_tendencias_en_investigacion
- Bravo, E., Lewis, P., Vargas, L., Trillo, V., Rodriguez, A., y Ugarte, A. (2023). Importancia de la planeación estratégica para el desarrollo de pequeñas empresas en arequipa. [Importance of strategic planning for the development of small businesses in Arequipa] *Revista Ibérica De Sistemas e Tecnologias De Informação*, 267-280. Retrieved from <https://www.proquest.com/scholarly-journals/importancia-de-la-planeación-estratégica-para-el/docview/2973218154/se-2>
- Brown, S. (2021). Gestión de costos en el sector servicios. *Journal of Financial Management*, 10 (1), 1-10. <https://www.redalyc.org/journal/5045/504566292008/html/>
- Cairo, V., Pacheco, R., Cueva, J., y Reyes, J. (2023). Estabilidad financiera y gestión del riesgo sistémico en economías avanzadas y Alianza del Pacífico. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 28(103), 1001-1020. https://www.researchgate.net/publication/371600241_Estabilidad_financiera_y_gestion_del_riesgo_sistemico_en_economias_avanzadas_y_Alianza_del_Pacifico
- Carrera, J. (2020). Normas internacionales de información financiera y la razonabilidad de los estados financieros. *Balance's*, 7(10), 4-12. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/176/158>
- Castillo, F. (2022). Caracterización de la Gestión Financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia. *Revista Activos*, 20(1), 109-133. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/7869/7326>

- Córdova, M. (2017). Gestión financiera. (pág:18-, 30) Ecoe Ediciones.chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.ecoediciones.mx/wp-content/uploads/2016/12/Gestion-financiera-2da-Edici%C3%B3n.pdf
- Cruz, M.; Gamboa, E.; Caycho, H. (2021) Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia (2020) *Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas*, 16(31), 57-70. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8547684#>
- Daza, A. (2018) Gobernanza corporativa, una propuesta para el mejoramiento en la gestión administrativa y financiera en el hospital E.S.E nuestra señora del Carmen Tabio-Cundinamarca. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (73), 13-32. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/issue/view/3386/271>
- Doe, J. (2020). Gestión financiera en el sector servicios. *Journal of Business Strategy*, 31 (2), 1-10. <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215016/html/>
- Escobar, H., Surichaqui , L., y Calvanapón, F. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales-Perú. *Visión de futuro*, 27(1), 160-181. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.scielo.org.ar/pdf/vf/v27n1/1668-8708-vf-27-01-00160.pdf
- García, E. (2023). Análisis financiero para la toma de decisiones(págs.20- 55). Ecoe Ediciones.https://www.google.com.pe/books/edition/An%C3%A1lisis_financiero_para_la_toma_de_dec/3svKEAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=inauthor:%22Enrique+Zamorano+Garc%C3%ADa%22&printsec=frontcover
- García, O., Zorrilla del Castillo, A.; Briseño, A.; Arango, E. (2020, 25 de enero). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de economía*,83(40),431-457.<https://dialnet.unirioja.es/metricas/documentos/ARTREV/8028524>
- Givaldo, S., Sanches, C., Samuel, F. , Cristiane O., & Paixão, M. (2023). Diagnóstico financiero y propuesta de mejora en la gestión de costos de una operación de

- gastronomía peruana en Brasil. *Revista Da Micro e Pequena Empresa*, 17(3), 4-19. <https://doi.org/10.6034/rmpe.v17i3.2031>
- Golestanizadeh, M., Sarvari, H., Chan, D. W. M., Banaitiené, N., & Banaitis, A. (2023). Managerial opportunities in application of business intelligence in construction companies. *Journal of Civil Engineering and Management*, 29(6), 487-500. <https://doi.org/10.3846/jcem.2023.19533>
- Gutiérrez, J. (2019). *Gestión Financiera*. (pág.15-60). Editex 2021 https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n_financiera/Fg4tEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1&dq=inauthor:%22Jos%C3%A9+Manuel+Guti%C3%A9rrez+Gordillo%22&printsec=frontcover
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2017). Cómo se originan las investigaciones cuantitativas, cualitativas o mixtas. chrome-extension://efaidnbnmnibpcajpcglclefindmkaj/http://metabase.uaem.mx/bitstream/handle/123456789/2771/506_2.pdf
- Huacchillo, L., Ramos, E., y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000200356&script=sci_arttext
- Jones, P. (2019). Gestión del flujo de caja en el sector servicios. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 8 (1), 1-10. [https://Dialnet-GestionDelFlujoDeCajaEnSituacionesDeCrisis-8318860%20\(3\).pdf](https://Dialnet-GestionDelFlujoDeCajaEnSituacionesDeCrisis-8318860%20(3).pdf)
- Kuhayli, H. A., Pilotti, M., Alaoui, K. E., Cavazos, S. E., Hassan, S. A. M., & Ghazo, R. A. (2019). An Exploratory Non-experimental Design of Self-Assessment Practice. *The International Journal of Assessment and Evaluation*, 26(1), 49-65. <https://doi.org/10.18848/2327-7920/CGP/v26i01/49-65>
- Limonchi, E. (2023). Inductores de valor empresarial y el valor financiero de una Pyme en la región Lambayeque-2022. Tesis de Grado Académico de Maestro en Finanzas. Universidad Cesar Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/111272>

- Lisowska, A., Waściński, T., Kurovs, J., Szpernalowski, M., & Koszewska, M. (2023). The usefulness of financial instruments in assessing the bankruptcy risk of companies. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 11(1), 191-208. [https://doi.org/10.9770/jesi.2023.11.1\(11\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2023.11.1(11))
- López, M., Bucheli, M., Grueso, M., Duque, E. (2021) Antecedentes de la reputación empresarial interna: el caso de una Cooperativa de Ahorro y Crédito colombiana. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, vol. 137, e71865. <https://dx.doi.org/10.5209/reve.71865>.
- Norma Internacional de Contabilidad 1. (2021). Presentación de estados financieros. Auditores <https://www.icjce-madrid.org/nic-01>
- Núñez, I. (2021). Análisis del impacto en la aplicación de la NIIF16 en empresas peruanas y chilenas. Tesis de Grado Académico de Magister en Contabilidad. Universidad de Chile <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/179337>
- Ordóñez, J., Altamirano, K., Mendieta, P., y Rodríguez, M. (2023). Paralelismos en la gestión administrativa y financiera de artesanos de Ecuador y Colombia. *Revista Venezolana De Gerencia*, 28(101), 400-418. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.101.25>
- Palacín, M., Alencar, A., y Canto, F. (2023). Financial distress and corporate restructuring: a case study. [Estrés financiero y reestructuración corporativa: un estudio de caso] *Cuadernos De Gestión*, 23(2), 81-91. <https://doi.org/10.5295/cdg.221759fc>
- Parra, A. (2020). Estrategias para actuar en épocas de incertidumbre: una propuesta financiera. *Revista Activos*, 18(2), 165-204. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/6265/5915>
- Párraga, M., Pinargote, N., García, C., y Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(SPE2). chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe2/2007-7890-dilemas-8-spe2-00026.pdf

Pérez, J. (2019). La investigación acción en la práctica docente. Un análisis bibliométrico (2003-2017). *MAGIS. Revista Internacional de Investigación en Educación*, 12(24), 177-192. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.redalyc.org/journal/2810/281060624012/281060624012.pdf](https://www.redalyc.org/journal/2810/281060624012/281060624012.pdf)

Quezada Lucio, N. (2021). *Metodología de la investigación*. España: Marcombo. https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/AE1OEAAAQBAJ?hl=es

Ramírez, J. y Callegas, P. (2020). *Investigación y educación superior*. (pág.34-36) Lulu.com. https://books.google.com.mx/books?id=W67WDwAAQBAJ&sitesec=buy&hl=es&source=qbs_vpt_read

Rocco, L. (2015). *InvertArte: el arte de dominar tus finanzas e inversiones* (págs. 1-60). Ediciones Granica. https://books.google.com.pe/books/about/InvertArte.html?id=jCfICgAAQBAJ&redir_esc=y

Santamaría, P. (2018). *GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS RESULTADOS ECONÓMICOS DE LA EMPRESA EDIFICACIONES Y CONSTRUCCIONES MODERNAS DEL PERÚ SAC, CHICLAYO 2016-2017*. Tesis de Grado de Magister en Contabilidad. Universidad Señor de Sipan. <https://repositorio.uss.edu.pe//handle/20.500.12802/6004>

Smith, J. (2018). *Gestión financiera: una guía práctica*. Nueva York, NY: McGraw-Hill. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>

Solórzano, J., Zurita, I., Andrade, J., y Álvarez, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Dominio de las Ciencias*, 6(1), 466-497. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7351792>

- Trahtemberg, L. (2018). Los textos escolares actuales no desarrollan el pensamiento crítico. *os textos escolares actuales no desarrollan el pensamiento crítico*
<https://publimetro.pe/actualidad/2018/07/09/textos-escolares-actuales-no-desarrollan-pensamiento-critico-76111-noticia/>
- Trujillo, L., Noriega, M., y Flores L. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32), 1-17.
<https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3490>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&lng=en
- Verde, D. (2022). Gestión de riesgos en el sector servicios. *Journal of Risk Workmeter*. planificación financiera para empresas y negocios, 2021
<https://www.redalyc.org/journal/416/41669727046/>

ANEXOS

Anexo 1: Tabla de operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala De Medición
Independiente	El plan financiero es la herramienta capaz de establecer los objetivos Y lograr que estos se cumplan y nos brinda los pasos para lograrlo. (Ronco, 2018).	Un plan basado en un grupo de elementos o fases encargados del análisis de la situación, establecer objetivos, plantear una estrategia o evaluar resultados	-Analizar Situación Actual.	-EE.FFF	Nominal
PLAN			-Establecer Objetivos.	-Indicadores de desempeño clave	Nominal
FINANCIERO			-Plantear Estrategias	-Indicadores claves de desempeño de estrategias	Nominal
			-Evaluare Resultados	-Meta fijada	Nominal
dependiente	La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de la determinación del valor y la toma de decisiones su función principal de gestión financiera es ocuparse de la adquisición financiación y administración de los activos de la empresa. (Gutiérrez, 2020)	Basada en la función de la adquisición financiación y administración de los activos, con el objetivo principal de mantener en punto de equilibrio a la empresa.	-Necesidad de la inversión.	-Resultado obtenido Nuevos proyectos o renovación de los mismos	Nominal
GESTION			-Evaluación de la inversión.	Que inversiones son la más rentables	Nominal
FINANCIERA			-Búsqueda de las fuentes de inversión	Mejores fuentes de inversión posible	Nominal
			-Control de presupuesto	Resultados del flujo de ingresos y gastos.	Nominal

Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos: Guía de Análisis Documental

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	DOCUMENTACION A EVALUAR	PRETENDE MEDIR
PLAN FINANCIERO	Análisis de la situación	-EE. FF	➤ Estados financieros de los dos últimos años de la corporación 2021-2022	La situación actual real económica y financiera de la empresa, el cumplimiento a cabalidad de las expectativas de los objetivos, el seguimiento de las estrategias establecidas.
	Establecer objetivos	-Indicadores clave de desempeño	➤ Facturas	
	Plantear estrategias	-Indicadores claves de desempeño de estrategias. Meta fijada	➤ Boletas	
	Evaluar resultados	-Resultado obtenido	➤ Libros contables ➤ planillas	
GESTION FINANCIERA	Necesidad De la inversión	-Nuevos proyectos o –	➤ Contratos de prestamos	La viabilidad de los proyectos, el nivel de aporte que puede alcanzar tal inversión, la conveniencia para escoger entre las fuentes de inversión y el nivel de utilidad y rentabilidad del periodo.
	Evaluación de la Inversión	-Renovación de los mismos -Inversiones más rentables	➤ Cronogramas de pagos y bancos	
	Búsqueda de las fuentes de inversión	-Mejores fuentes de inversiones posibles	➤ Contratos y acuerdos con las fuentes de inversión	
	Control de presupuesto	-Resultados del flujo de ingresos y gastos.		

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	DOCUMENTACION A EVALUAR	PRETENDE MEDIR
PLAN FINANCIERO PARA MEJORAR LA GESTION FINANCIERA	Plan Financiero	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Información ➤ Personas ➤ Procesos ➤ Tecnología 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Balance general, ➤ Estado de Flujo de Efectivo ➤ Informes de cuentas tanto por pagar y cobrar e inventarios. 	Diseñar un modelo de plan financiero para mejorar la gestión financiera de la empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C

GUIA DE ENTREVISTA

La entrevista de esta investigación está directamente dirigida al Gerente General de la Corporación Tesen & Asociados S.A.C.

OBJETIVO. El objetivo por la cual se realiza esta entrevista es de exclusividad para la recopilación de información veraz, confiable, autentica y de alta precisión, para poder llevar la más mejor manera la investigación “Plan financiero para mejorar la gestión financiera de la corporación tesen & asociados S.A.C.

1. ¿Con qué frecuencia se revisa y analiza los estados financieros de la empresa?
1 vez al año.
2. ¿Cuánta y que importancia cree que tienen los estados financieros en la empresa?
Son necesarios e importantes para la toma de decisiones.
3. ¿Qué instrumentos utiliza para realizar un presupuesto para la empresa?
Actualmente utilizamos como instrumento tecnológico, la Hoja de Cálculo (Excel) y el Sistema Contable “Contabile” y como instrumento financiero, los Estados Financieros.
4. ¿Qué indicadores utiliza para la elaboración de objetivos?
Utilizamos, los ingresos, la utilidad, margen de beneficio, participación en el mercado.
KPI (ratios financieras).
5. ¿En que se basan para la elaboración de objetivos?
Un 10% de mejoramiento, (reflejado en los ingresos)
6. Para plantear estrategias ¿Qué método o indicadores utilizan?
Análisis PESTEL, Análisis de Cadena de Valor
7. ¿En qué medida cree usted que las estrategias planteadas le han dado resultados para la empresa?
En la Misión y Visión, Estrategia Empresarial, Análisis FODA.
8. ¿Por qué cree que ha podido o no, llegar a la meta fijada por la empresa?
Puede deberse a diferentes factores, como la carencia de un plan de negocio, y la carencia de un plan financiero.

9. Los resultados obtenidos en el periodo o trimestres ¿En qué medida satisfacen o no las expectativas esperadas por la empresa?

Hasta la actualidad, no satisfacen nuestras expectativas

10. ¿De qué manera evalúan los resultados obtenidos por la empresa?

Mediante la Encuestas de Satisfacción al cliente y el análisis de retención al cliente.

11. ¿Con qué frecuencia se analiza la inversión en nuevos proyectos en la empresa?

Muy poco.

12. ¿De qué manera se viene manejando la renovación o elaboración de nuevos proyectos?

Por el momento, estamos evaluando ideas e implementando el plan de negocio

13. ¿Quién o quienes analizan los proyectos de inversión en la empresa?

Gerencia General y el área de contabilidad

14. ¿De qué manera analizan que inversiones son las más importantes, beneficiosas y rentables para la empresa?

Mediante el análisis de costo y beneficio

15. ¿Quiénes y de qué manera buscan las fuentes de inversión para la empresa?

Trabajamos con nuestro propio capital

16. ¿Cómo evalúan que fuentes de inversión son las más convenientes y beneficiosas para la empresa?

Mediante la tasa de interés, plazos, entidad

17. ¿De qué manera y bajo qué criterios se elaboran los presupuestos para la empresa?

Estableciendo objetivos y metas, recopilando datos y pronósticos, detalle de ingresos y gastos, planificación del flujo de efectivo.

18. ¿Quiénes participan en la elaboración ejecución y control de los presupuestos?

Gerencia General y el área de contabilidad



GERENTE GENERAL DE CORPORACIÓN TESEN & ASOCIADOS S.A.C

Anexo 3: Validez de instrumentos

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento guía de entrevista. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombre del juez:	COLLANTES PALOMINO HUGO YVAN	
Grado profesional:	Maestría <input checked="" type="checkbox"/>	Doctor <input type="checkbox"/>
Área de formación académica:	Clínica <input type="checkbox"/>	Social <input checked="" type="checkbox"/>
	Educativa <input type="checkbox"/>	Organizacional <input type="checkbox"/>
Áreas de experiencia profesional:	CONTABILIDAD	
Institución donde labora:	UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años <input type="checkbox"/> Más de 5 años <input checked="" type="checkbox"/>	
Experiencia en Investigación Psicométrica:	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	

Datos generales del juez

Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Entrevista sobre "Plan Financiero Para Mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C."
Autores:	Pérez Villalobos José Nelver Tesen Chamba Luis Antony
Procedencia:	Olmos
Administración:	
Tiempo de aplicación:	45 minutos
Ámbito de aplicación:	Oficina del gerente general de la empresa corporación tesen y asociados SAC
Significación:	El cuestionario está conformado por las siguientes dimensiones: análisis de la situación, establecer objetivos, plantear estrategias, evaluar resultados, necesidad de la inversión, evaluación de la inversión, búsqueda de las fuentes de inversión, y control de presupuesto.

Soporte teórico

Plan financiero

El plan financiero es la herramienta capaz de establecer los objetivos personales y lograr que se cumplan las finanzas, ya que este es un proceso lógico que ordena los objetivos y nos brinda los pasos para lograrlo, siendo una guía flexible que se ajusta a la realidad cambiante. (Rocco, 2015)

Gestión financiera

La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de la determinación del valor y la toma de decisiones, su función principal de gestión financiera es ocuparse de la adquisición, financiación y administración de los activos de la empresa con alguna meta en general. (Gutiérrez, 2019)

ÁREA	DIMENSIONES	DEFINICIÓN
PLAN FINANCIERO	Análisis de la situación Establecer objetivos Plantear estrategias Evaluar resultados	<p>Para establecer la situación actual necesitamos información relevante como ingresos, egresos activos fijos pasivos seguros, etc. Y toda la información de los bienes e inversiones ya sea personales o de empresa seguida de la segunda dimensión que es la clave para que el plan financiero funcione donde estas guiaran las estrategias de las acciones que van a llevar a cabo el cumplimiento de los objetivos y donde se define el presupuesto financiero y el tiempo en que debe cumplirse.</p> <p>Al terminar el plan financiero se debe hacer una evaluación y visión crítica de los resultados. (Rocco, 2015)</p>
GESTIÓN FINANCIERA	Necesidad De la inversión Evaluación de la inversión Búsqueda de las fuentes de inversión Control de presupuesto	<p>Se trata de la inversión en nuevos proyectos o la renovación de los proyectos ya existentes, luego se analiza si la inversiones solicitadas son necesarias, viables o si serán rentables en el plazo esperado, para pasar a buscar las mejores fuentes de inversión posible para la empresa, en la última fase donde hay labores directas de la gestión financiera controlar la tesorería o sea el flujo de los cobros y pagos, debemos asegurarnos que las inversiones estén siguiendo su camino mediante el control en esta fase.(Gutiérrez 2019).</p>

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista sobre "Plan Financiero Para Mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C."

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 no cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento

- Primera dimensión: Evaluación de la situación
- Objetivos de la Dimensión: Saber cuál es la situación actual o real de la corporación.

Indicadores	Ítem	Clari_dad	Cohe_rencia	Rele_vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de la situación	¿con que frecuencia se revisa y analiza los estados financieros de la empresa?	4	4	4	
	¿Cuánta y que importancia cree que tienen los estados financieros en la empresa?	4	4	4	
	¿Qué instrumentos utiliza para realizar un presupuesto para la empresa?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



CPC Hugo Yván Collantes Palomares
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

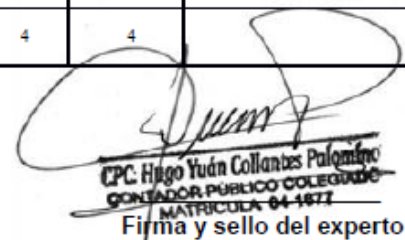
Firma y sello del experto
DNI 16734957

Dimensiones del instrumento

- Segunda dimensión: Establecer objetivos
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo y en que se Bazán para elaborar los objetivos.

Indicadores	Ítem	Clari_dad	Cohe_rencia	Rele_vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Establecer objetivos	¿qué indicadores utiliza para la elaboración de objetivos?	4	4	4	
	¿En que se basan para la elaboración de objetivos?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



CPC Hugo Yván Collantes Palomares
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

Firma y sello del experto

Dimensiones del instrumento

- Tercera dimensión: plantear estrategias
- Objetivos de la Dimensión: Saber de qué manera se establecen las estrategias para lograr los objetivos

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Plantear estrategias	para plantear estrategias ¿Qué método o indicadores utilizan?	4	4	4	
	¿En medida cree usted que las estrategias planteadas le han dado resultados para la empresa?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



CPC Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

Firma y sello del experto

Dimensiones del instrumento

- Cuarta dimensión: Evaluar resultados
- Objetivos de la Dimensión: saber cómo se evalúan los resultados y si son los esperados por la empresa

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluar resultados	¿Por qué cree que ha podido o no, llegar a la meta fijada por la empresa?	4	4	4	
	Los resultados obtenidos en el periodo o trimestres ¿en qué medida satisfacen o no las expectativas esperadas por la empresa?	4	4	4	
	¿De qué manera evalúan los resultados obtenidos por la empresa?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



CPC Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

Firma y sello del experto

Dimensiones del instrumento

- Quinta dimensión: necesidad de la inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo se analiza las necesidades de inversión de la empresa.

Indicadores	Ítem	Clari_dad	Cohe_rencia	Rele_vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Necesidad de la inversión	¿con que frecuencia se analiza la inversión en nuevos proyectos en la empresa?	4	4	4	
	¿Quién o quienes analizan los proyectos de inversión en la empresa?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



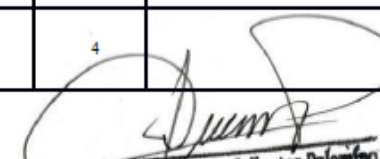
CPC Hugo Yuán Collantes Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677
Firma del evaluador
DNI 46734957
Firma y sello del experto

Dimensiones del instrumento

- Sexta dimensión: Evaluación de la inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo y quienes evalúan la inversión de la empresa.

Indicadores	Ítem	Clari_dad	Cohe_rencia	Rele_vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de la inversión	¿de qué manera se viene manejando la renovación o elaboración de nuevos proyectos?	4	4	4	
	¿de qué manera analizan que inversiones son las más importantes, beneficiosas y rentables para la empresa?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



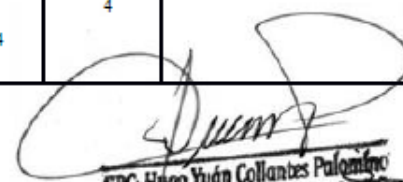
CPC Hugo Yuán Collantes Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677
Firma del evaluador
DNI 46734957
Firma y sello del experto

Dimensiones del instrumento

- Séptima dimensión: búsqueda de las fuentes de inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber quiénes y cómo se busca las fuentes de la inversión

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Búsqueda de las fuentes de inversión	¿Quiénes y de qué manera buscan las fuentes de inversión para la empresa?	4	4	4	
	¿cómo evalúan que fuentes de inversión son las más convenientes y beneficiosas para la empresa?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



CPC: Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

Firma y sello del experto

Dimensiones del instrumento

- octava dimensión: control de presupuesto
- Objetivos de la Dimensión: Saber quiénes y cómo se busca las fuentes de la inversión

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Control de presupuesto	¿de qué manera y bajo qué criterios se elaboran los presupuestos para la empresa?	4	4	4	
	¿quienes participan en la elaboración ejecución y control de los presupuestos?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



CPC: Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 04-1677

Firma y sello del experto

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento guía de entrevista. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombre del juez:	Waldemar R. García Vera	
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Educativa (X)	Social () Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Docencia	
Institución donde labora:	UCV	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)	
Experiencia en Investigación Psicométrica:	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.	

Datos generales del juez

Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Entrevista sobre "Plan Financiero Para Mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C."
Autores:	Pérez Villalobos José Nelver Tesen Chamba Luis Antony
Procedencia:	Olmos
Administración:	
Tiempo de aplicación:	45 minutos
Ámbito de aplicación:	Oficina del gerente general de la empresa corporación tesen y asociados SAC
Significación:	El cuestionario está conformado por las siguientes dimensiones: análisis de la situación, establecer objetivos, plantear estrategias, evaluar resultados, necesidad de la inversión, evaluación de la inversión, búsqueda de las fuentes de inversión, y control de presupuesto.

Soporte teórico

Plan financiero

El plan financiero es la herramienta capaz de establecer los objetivos personales y lograr que se cumplan las finanzas, ya que este es un proceso lógico que ordena los objetivos y nos brinda los pasos para lograrlo, siendo una guía flexible que se ajusta a la realidad cambiante. (Rocco, 2015)

Gestión financiera

La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de la determinación del valor y la toma de decisiones, su función principal de gestión financiera es ocuparse de la adquisición, financiación y administración de los activos de la empresa con alguna meta en general. (Gutiérrez, 2019)

ÁREA	DIMENSIONES	DEFINICIÓN
PLAN FINANCIERO	Análisis de la situación Establecer objetivos Plantear estrategias Evaluar resultados	<p>Para establecer la situación actual necesitamos información relevante como ingresos, egresos activos fijos pasivos seguros, etc. Y toda la información de los bienes e inversiones ya sea personales o de empresa seguida de la segunda dimensión que es la clave para que el plan financiero funcione donde estas guiaran las estrategias de las acciones que van a llevar a cabo el cumplimiento de los objetivos y donde se define el presupuesto financiero y el tiempo en que debe cumplirse.</p> <p>Al terminar el plan financiero se debe hacer una evaluación y visión crítica de los resultados. (Rocco,2015)</p>
GESTIÓN FINANCIERA	Necesidad De la inversión Evaluación de la inversión Búsqueda de las fuentes de inversión Control de presupuesto	<p>Se trata de la inversión en nuevos proyectos o la renovación de los proyectos ya existentes, luego se analiza si la inversiones solicitadas son necesarias, viables o si serán rentables en el plazo esperado, para pasar a buscar las mejores fuentes de inversión posible para la empresa, en la última fase donde hay labores directas de la gestión financiera controlar la tesorería o sea el flujo de los cobros y pagos, debemos asegurarnos que las inversiones estén siguiendo su camino mediante el control en esta fase.(Gutiérrez, 2019).</p>

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista sobre "Plan Financiero Para Mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C."

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencialmente importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 no cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento

- Primera dimensión: Evaluación de la situación
- Objetivos de la Dimensión: Saber cuál es la situación actual o real de la corporación.

Indicadores	Ítem	Clari_dad	Cohe_rencia	Rele_vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de la situación	¿con que frecuencia se revisa y analiza los estados financieros de la empresa?	4	4	4	
	¿Cuánta y que importancia cree que tienen los estados financieros en la empresa?	4	4	4	
	¿Qué instrumentos utiliza para realizar un presupuesto para la empresa?	3	3	3	

Dimensiones del instrumento

- Segunda dimensión: Establecer objetivos
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo y en que se Bazán para elaborar los objetivos.

Indicadores	Ítem	Clari_dad	Cohe_rencia	Rele_vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Establecer objetivos	¿qué indicadores utiliza para la elaboración de objetivos?	4	4	4	
	¿En que se basan para la elaboración de objetivos?	3	3	3	

Dimensiones del instrumento

- Tercera dimensión: plantear estrategias
- Objetivos de la Dimensión: Saber de qué manera se establecen las estrategias para lograr los objetivos

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Coha_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Plantear estrategias	para plantear estrategias ¿Qué método o indicadores utilizan?	4	4	3	
	¿En medida cree usted que las estrategias planteadas le han dado resultados para la empresa?	3	3	3	

Dimensiones del instrumento

- Cuarta dimensión: Evaluar resultados
- Objetivos de la Dimensión: saber cómo se evalúan los resultados y si son los esperados por la empresa

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Coha_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluar resultados	¿Por qué cree que ha podido o no, llegar a la meta fijada por la empresa?	2	2	2	Hay muchas metas en una empresa
	Los resultados obtenidos en el periodo o trimestres ¿en qué medida satisfacen o no las expectativas esperadas por la empresa?	4	4	4	
	¿De qué manera evalúan los resultados obtenidos por la empresa?	4	4	4	

Dimensiones del instrumento

- Quinta dimensión: necesidad de la inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo se analiza las necesidades de inversión de la empresa.

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Necesidad de la inversión	¿con que frecuencia se analiza la inversión en nuevos proyectos en la empresa?	2	2	2	
	¿Quién o quienes analizan los proyectos de inversión en la empresa?	4	4	4	

Dimensiones del instrumento

- Sexta dimensión: Evaluación de la inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo y quienes evalúan la inversión de la empresa.

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de la inversión	¿de qué manera se viene manejando la renovación o elaboración de nuevos proyectos?	4	4	4	
	¿de qué manera analizan que inversiones son las más importantes, beneficiosas y rentables para la empresa?	4	4	4	

Dimensiones del instrumento

- Séptima dimensión: búsqueda de las fuentes de inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber quiénes y cómo se busca las fuentes de la inversión

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Búsqueda de las fuentes de inversión	¿Quiénes y de qué manera buscan las fuentes de inversión para la empresa?	4	4	4	
	¿cómo evalúan que fuentes de inversión son las más convenientes y beneficiosas para la empresa?	4	4	4	

Dimensiones del instrumento

- octava dimensión: control de presupuesto
- Objetivos de la Dimensión: Saber quiénes y cómo se busca las fuentes de la inversión

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Control de presupuesto	¿de qué manera y bajo qué criterios se elaboran los presupuestos para la empresa?	4	4	4	
	¿quienes participan en la elaboración ejecución y control de los presupuestos?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



Firma y sello del experto

DNI 16464114

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento guía de entrevista. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombre del juez:	Dr. Díaz Calderón Ricardo Rafael
Grado profesional:	Maestría <input type="checkbox"/> Doctor <input checked="" type="checkbox"/>
Área de formación académica:	Clínica <input type="checkbox"/> Social <input type="checkbox"/> Educativa <input checked="" type="checkbox"/> Organizacional <input type="checkbox"/>
Áreas de experiencia profesional:	Docencia
Institución donde labora:	UCV
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años <input type="checkbox"/> Más de 5 años <input checked="" type="checkbox"/>
Experiencia en Investigación Psicométrica:	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

Datos generales del juez

Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

Datos de la escala

Nombre de la Prueba:	Entrevista sobre "Plan Financiero Para Mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C."
Autores:	Pérez Villalobos José Nelver Tesen Chamba Luis Antony
Procedencia:	Olmos
Administración:	
Tiempo de aplicación:	45 minutos
Ámbito de aplicación:	Oficina del gerente general de la empresa corporación tesen y asociados SAC
Significación:	El cuestionario está conformado por las siguientes dimensiones: análisis de la situación, establecer objetivos, plantear estrategias, evaluar resultados, necesidad de la inversión, evaluación de la inversión, búsqueda de las fuentes de inversión, y control de presupuesto.

Soporte teórico

Plan financiero

El plan financiero es la herramienta capaz de establecer los objetivos personales y lograr que se cumplan las finanzas, ya que este es un proceso lógico que ordena los objetivos y nos brinda los pasos para lograrlo, siendo una guía flexible que se ajusta a la realidad cambiante. (Rocco, 2015)

Gestión financiera

La gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de la determinación del valor y la toma de decisiones, su función principal de gestión financiera es ocuparse de la adquisición, financiación y administración de los activos de la empresa con alguna meta en general. (Gutiérrez 2019)

ÁREA	DIMENSIONES	DEFINICIÓN
PLAN FINANCIERO	Análisis de la situación Establecer objetivos Plantear estrategias Evaluar resultados	<p>Para establecer la situación actual necesitamos información relevante como ingresos, egresos activos fijos pasivos seguros, etc. Y toda la información de los bienes e inversiones ya sea personales o de empresa seguida de la segunda dimensión que es la clave para que el plan financiero funcione donde estas guiaran las estrategias de las acciones que van a llevar a cabo el cumplimiento de los objetivos y donde se define el presupuesto financiero y el tiempo en que debe cumplirse.</p> <p>Al terminar el plan financiero se debe hacer una evaluación y visión crítica de los resultados. (Rocco, 2015)</p>
GESTIÓN FINANCIERA	Necesidad De la inversión Evaluación de la inversión Búsqueda de las fuentes de inversión Control de presupuesto	<p>Se trata de la inversión en nuevos proyectos o la renovación de los proyectos ya existentes, luego se analiza si la inversiones solicitadas son necesarias, viables o si serán rentables en el plazo esperado, para pasar a buscar las mejores fuentes de inversión posible para la empresa, en la última fase donde hay labores directas de la gestión financiera controlar la tesorería o sea el flujo de los cobros y pagos, debemos asegurarnos que las inversiones estén siguiendo su camino mediante el control en esta fase.(Gutiérrez 2019).</p>

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista sobre "Plan Financiero Para Mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C."

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintácticay semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 no cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento

- Primera dimensión: Evaluación de la situación
- Objetivos de la Dimensión: Saber cuál es la situación actual o real de la corporación.

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de la situación	¿con que frecuencia se revisa y analiza los estados financieros de la empresa?	4	4	4	
	¿Cuánta y que importancia cree que tienen los estados financieros en la empresa?	4	4	4	
	¿Qué instrumentos utiliza para realizar un presupuesto para la empresa?	3	3	3	

Dimensiones del instrumento

- Segunda dimensión: Establecer objetivos
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo y en que se Bazán para elaborar los objetivos.

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Establecer objetivos	¿qué indicadores utiliza para la elaboración de objetivos?	4	4	4	
	¿En que se basan para la elaboración de objetivos?	3	3	3	

Dimensiones del instrumento

- Tercera dimensión: plantear estrategias
- Objetivos de la Dimensión: Saber de qué manera se establecen las estrategias para lograr los objetivos

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Plantear estrategias	para plantear estrategias ¿Qué método o indicadores utilizan?	4	4	3	
	¿En medida cree usted que las estrategias planteadas le han dado resultados para la empresa?	3	3	3	

Dimensiones del instrumento

- Cuarta dimensión: Evaluar resultados
- Objetivos de la Dimensión: saber cómo se evalúan los resultados y si son los esperados por la empresa

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluar resultados	¿Por qué cree que ha podido o no, llegar a la meta fijada por la empresa?	2	2	2	Hay muchas metas en una empresa
	Los resultados obtenidos en el periodo o trimestres ¿en qué medida satisfacen o no las expectativas esperadas por la empresa?	4	4	4	
	¿De qué manera evalúan los resultados obtenidos por la empresa?	4	4	4	

Dimensiones del instrumento

- Quinta dimensión: necesidad de la inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo se analiza las necesidades de inversión de la empresa.

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Necesidad de la inversión	¿con qué frecuencia se analiza la inversión en nuevos proyectos en la empresa?	2	2	2	
	¿Quién o quienes analizan los proyectos de inversión en la empresa?	4	4	4	

Dimensiones del instrumento

- Sexta dimensión: Evaluación de la inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber cómo y quienes evalúan la inversión de la empresa.

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de la inversión	¿de qué manera se viene manejando la renovación o elaboración de nuevos proyectos?	4	4	4	
	¿de qué manera analizan que inversiones son las más importantes, beneficiosas y rentables para la empresa?	4	4	4	

Dimensiones del instrumento

- Séptima dimensión: búsqueda de las fuentes de inversión
- Objetivos de la Dimensión: Saber quiénes y cómo se busca las fuentes de la inversión

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Búsqueda de las fuentes de inversión	¿Quiénes y de qué manera buscan las fuentes de inversión para la empresa?	4	4	4	
	¿cómo evalúan que fuentes de inversión son las más convenientes y beneficiosas para la empresa?	4	4	4	

Dimensiones del instrumento

- octava dimensión: control de presupuesto
- Objetivos de la Dimensión: Saber quiénes y cómo se busca las fuentes de la inversión

Indicadores	Ítem	Clari_ dad	Cohe_ rencia	Rele_ vancia	Observaciones/ Recomendaciones
Control de presupuesto	¿de qué manera y bajo qué criterios se elaboran los presupuestos para la empresa?	4	4	4	
	¿quienes participan en la elaboración ejecución y control de los presupuestos?	4	4	4	

NOMBRE DEL EXPERTO:



Firma y sello del experto

DNI: 45738224

Anexo 4: Carta de autorización

AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA

Yo, **LUIS ANTHONY TESEN CHAMBA**, identificado con DNI **75616513**, en mi calidad de **GERENTE GENERAL** del área de **GERENCIA** de la empresa **CORPORACION TESEN & ASOCIADOS S.A.C.** con R.U.C N° **20607580503**, ubicada en la ciudad de OLMOS, PROVINCIA Y DEPARTAMENTO DE LAMBAYEQUE.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor(a, ita,) **LUIS ANTHONY TESEN CHAMBA**, identificado (a) con DNI N° **75616513**, y al señor(a, ita,) **JOSE NELVER PEREZ VILLALOBOS**, identificado (a) con DNI N° **72325964**, de la Carrera profesional Contabilidad, para que utilice la siguiente información de la empresa:

INFORMACION REFERENTE A LA GESTION FINANCIERA Y OTROS RELACIONADOS

con la finalidad de que pueda desarrollar su Informe estadístico, Trabajo de Investigación, Tesis para optar el Título Profesional.

Publique los resultados de la investigación en el repositorio institucional de la UCV.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

Mantener en reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
 Mencionar el nombre de la empresa.


Luis Anthony Tesen Chamba
GERENTE GENERAL
RUC: 20607580503

Firma y sello del Representante Legal
DNI: 75616513

El Estudiante declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Estudiante será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.


Firma del Estudiante

DNI: 75616513


Firma del Estudiante

DNI: 72325964

Anexo 5: Consentimiento Informado

Consentimiento Informado

Título de la investigación:

PLAN FINANCIERO PARA MEJORAR LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA CORPORACION TESEN & Y ASOCIADOS S.A.C.

Investigador (a) (es):

- **PEREZ VILLALOBOS JOSE NELVER**
- **TESEN CHAMBA LUIS ANTHONY**

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada "**Plan Financiero para mejorar la Gestión Financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C.**" cuyo objetivo es **Elaborar un plan financiero para mejorar la gestión financiera de la Empresa Corporación Tesen & Asociados S.A.C.** Esta investigación es desarrollada por estudiantes del IX ciclo P.F.A. de la carrera profesional de contabilidad de la Universidad César Vallejo del campus **Chiclayo** aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución **CORPORACION TESEN & ASOCIADOS S.A.C.**

Describir el impacto del problema de la investigación

La investigación que se lleva a cabo tendrá efectos positivos para la institución, la cual será de mucha ayuda para el crecimiento de la empresa y toma de decisiones.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: **Plan Financiero para mejorar la Empresa Gestión Financiera de la Corporación Tesen & Asociados S.A.C.**
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 30 minutos y se realizará en el ambiente de las instalaciones de la institución **CORPORACION TESEN & ASOCIADOS S.A.C.** Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institucional término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es) (Apellidos y Nombres)

- PEREZ VILLALOBOS JOSE NELVER (jperezvi94@ucvvirtual.edu.pe)
- TESEN CHAMBA LUIZ ANTONY (ltesench@ucvvirtual.edu.pe)

Y Docente asesor: MG. SUAREZ SANTA CRUZ, LILIANA DEL CARMEN (ldsuares@ucvvirtual.edu.pe)

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: **TESEN CHAMBA LUIS ANTHONY (GERENTE GENERAL).**

Fecha y hora: **22 de junio del 2023 – 10:05:18 AM**



CORPORACIÓN TESEN Y ASOCIADOS S.A.C.
RUC: 20607240003
Luis Anthony Tesen Chamba
GERENTE GENERAL
RUC: 20607240003
GERENTE GENERAL
DNI: 75616513