

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**Planeación financiera para mejorar la toma de decisiones en la empresa**  
**Maestría en Servicios Diligentes S.A.C., 2022 - 2023**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR**

**Danny Alexander Bances Facho**

**ASESOR**

**Eduardo Enrique Espinoza Tello**

<https://orcid.org/0000-0001-9921-0013>

**Chiclayo, 2025**

**Planeación financiera para mejorar la toma de decisiones en la  
empresa Maestría en Servicios Diligentes S.A.C., 2022 - 2023**

PRESENTADA POR

**Danny Alexander Bances Facho**

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la  
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo  
para optar el título de

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR

Luis Antonio Montenegro Perez

PRESIDENTE

Betty Liliana de los Milagros Vergara Wekselman

SECRETARIO

Eduardo Enrique Espinoza Tello

VOCAL

# Planeación financiera para mejorar la toma de decisiones en la empresa Maestría en Servicios Diligentes SAC 2022-2023.pdf

## INFORME DE ORIGINALIDAD

16%

INDICE DE SIMILITUD

16%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1

[hdl.handle.net](https://hdl.handle.net)

Fuente de Internet

2%

2

[repositorio.ucv.edu.pe](https://repositorio.ucv.edu.pe)

Fuente de Internet

1%

3

[tesis.usat.edu.pe](https://tesis.usat.edu.pe)

Fuente de Internet

1%

4

[repositorio.unap.edu.pe](https://repositorio.unap.edu.pe)

Fuente de Internet

1%

5

[www.coursehero.com](https://www.coursehero.com)

Fuente de Internet

<1%

6

[www.scielo.org.mx](https://www.scielo.org.mx)

Fuente de Internet

<1%

7

Submitted to Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo

Trabajo del estudiante

<1%

8

[dspace.uazuay.edu.ec](https://dspace.uazuay.edu.ec)

Fuente de Internet

<1%

## Índice

<b>Resumen .....</b>	<b>5</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>6</b>
<b>Introducción.....</b>	<b>7</b>
<b>Revisión de literatura.....</b>	<b>9</b>
<b>Materiales y métodos .....</b>	<b>17</b>
<b>Resultados y discusión .....</b>	<b>22</b>
<b>Conclusiones .....</b>	<b>40</b>
<b>Recomendaciones .....</b>	<b>41</b>
<b>Referencias .....</b>	<b>42</b>
<b>Anexos .....</b>	<b>46</b>

## Resumen

La planeación financiera es un proceso esencial en la administración de una empresa, ya que permite definir y establecer metas financieras a corto, mediano y largo plazo. Su principal objetivo es garantizar la estabilidad y el crecimiento sostenible de la organización. En primer lugar, se debe realizar un análisis exhaustivo de la empresa, evaluando su situación financiera, incluidos activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de efectivo. Una vez completado el análisis, el siguiente paso es proponer una planeación financiera que mejore la toma de decisiones operativas. Esto implica la elaboración de presupuestos detallados flexibles y adaptables a cambios en el entorno económico y en las condiciones del mercado, la proyección de estados financieros y la creación de estrategias para la gestión de recursos financieros. Para llevar a cabo este proceso, se adoptó una metodología cualitativa que incluye la recopilación y análisis de datos no numéricos, como entrevistas, encuestas y grupos focales, lo cual permitió una comprensión más profunda de las percepciones y expectativas de los diferentes actores involucrados en la empresa. Lo que dio como resultado una correcta optimizar de los recursos, y un crecimiento operativo adecuado al sector mejorando su toma de decisiones operativas.

**Palabras clave:** Planeación financiera, Toma de decisiones operativas, Análisis financiero, Proyecciones financieras.

### **Abstract**

Financial planning is an essential process in business management, as it allows for the definition and establishment of short, medium, and long-term financial goals. Its primary objective is to ensure the stability and sustainable growth of the organization. First, a thorough analysis of the company should be conducted, evaluating its current financial situation, including assets, liabilities, revenues, expenses, and cash flows. Once the analysis is complete, the next step is to propose a financial plan that enhances operational decision-making. This involves creating detailed budgets that are flexible and adaptable to changes in the economic environment and market conditions, projecting financial statements, and developing strategies for financial resource management. A qualitative methodology was adopted for this process, based on the collection and analysis of non-numerical data, such as interviews, surveys, and focus groups, which allowed for a deeper understanding of the perceptions and expectations of the various stakeholders involved in the company. This approach resulted in the effective optimization of resources and operational growth suitable for the sector, improving operational decision-making.

**Keywords:** Financial Planning, Operational Decision-Making, Financial Analysis, Financial projections.