



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“PLANEAMIENTO FINANCIERO EN EMPRESAS
DE TRANSPORTES”: UNA REVISIÓN DE LA
LITERATURA CIENTÍFICA

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autor:

Juan Yover Rojas Reyna

Asesor:

Mg. Aldo Rafael Medina Gamero

Trujillo - Perú

2019

TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
ÍNDICE DE TABLAS	4
ÍNDICE DE FIGURAS	5
RESUMEN	6
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	7
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	12
CAPÍTULO III. RESULTADOS	17
CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES	24
REFERENCIAS	25
ANEXOS	28

DEDICATORIA

A DIOS

*Por acompañarnos y guiarnos en
cada paso que se dio, brindándonos
fortaleza para continuar.*

A NUESTROS PADRES

*Quienes a lo largo de nuestras vidas
han velado por nuestro bienestar y
educación, quienes siempre nos
apoyan y nos animan a seguir
adelante.*

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis padres, por nunca por sus consejos y apoyarme moralmente para no rendirme y seguir adelante con mi proyecto de vida.

Juan Yover Rojas Reyna

TABLA N° 01.....	16
Repositorio de tesis utilizados como unidad de análisis para la presente revisión sistemática.	
TABLA N° 02.....	17
Artículos científicos como unidad de análisis para la presente revisión sistemática.	
TABLA N° 03.....	18
Libros como unidad de análisis para la presente revisión sistemática.	
TABLA N° 04.....	19
Repositorios utilizados con su respectiva cantidad de tesis de diferentes universidades utilizadas para la realización del proyecto.	
TABLA N° 05.....	19
Base de datos utilizados con su respectiva cantidad de artículos utilizados para la realización del proyecto.	
TABLA N° 06.....	19
Editoriales con su respectiva cantidad de libros utilizados para la realización del proyecto.	
TABLA N° 07.....	20
Comparación de Resultados según los componentes del Compromiso Organizacional	

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA Nº 01.....21

Cantidad de tesis, artículos y libros seleccionados y analizados para la investigación sistemática.

FIGURA Nº 02.....21

Cantidad de tesis, artículos y libros encontrados por países.

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo conocer y analizar los estudios teóricos y empíricos sobre el planeamiento Financiero, y de qué manera las Empresas de transporte deben aplicarlo en el desarrollo de sus operaciones. Es necesario proporcionar a la empresa de información útil y exacta, que le sirva como indicador en la toma de decisiones para sus operaciones diarias.

En la revisión sistemática de artículos científicos se analizaron las diferentes fuentes de información tales como Realyc, Dialnet, eumed, Udea, Scielo, repositorios, libros y al buscador Google académico; utilizando términos relacionados al tema de investigación que nos indican como se ha ido desarrollando la importancia del Planeamiento Financiero, y así determinar si existen investigaciones previas sobre el tema y los puntos abordados en su aplicación.

La unidad de análisis estuvo conformada por 20 artículos de investigación, utilizando las diferentes herramientas y metodologías para lograr una correcta Planeación Financiera dentro de las Empresas.

PALABRAS CLAVES: Planeamiento financiero, Plan financiero en Empresas, Transporte.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

Según Atarama (como se citó en Salazar, 2018, p. 14), "En la economía del Perú las empresas forman parte esencial para la generación de empleo, además que contribuyen con un alto porcentaje del PBI por su producción. Sin embargo, también es uno de los sectores con menos apoyo concreto y decidido por parte del gobierno".

Durante los últimos años, los servicios de transporte en minería han registrado una profesionalización constante, en especial debido a las nuevas tecnologías, las exigencias de los clientes y las condiciones extremas en las que se desenvuelven.

Para llegar a las zonas más inaccesibles del Perú, las empresas requieren un transporte seguro, eficiente y a menor costo. Por ello, es fundamental contar con camiones y equipos que brinden un mejor control de las operaciones, una mayor confiabilidad, continuidad operativa, flexibilidad y facilidad de manejo. Sin embargo, vemos que en la geografía peruana es muy complicada y las rutas de proyectos mineros se encuentran generalmente en la sierra del país, lo cual hace que el riesgo aumente, ya que los vehículos deben llevar al campamento una serie de insumos para operar y entre ellos también materiales peligrosos e insumos químicos fiscalizados con las que se debe ser muy cuidadoso (Ciriani, 2018).

Las empresas de transportes de carga pesada, no están aplicando el planeamiento financiero en el desarrollo de sus operaciones, provocando el desorden en sus actividades y el mal manejo de sus recursos económicos... Generalmente las personas al escuchar planeamiento financiero, tienen la imagen de que no es fundamental dentro del análisis de la empresa, considerándolo como un modelo de proyecciones financieras que arrojan los estados financieros (Plasencia, 2014, p. 12).

Asimismo todas las actividades económicas requieren transporte de mercancías, no obstante, es en la minería donde este servicio se vuelve crítico. La primera razón es la ubicación de las unidades mineras, que, por lo general, se encuentran en altura y alejadas de ciudades y puertos. Esto genera que el costo de transporte sea más relevante (Palacios, 2018).

Según Mincetur (como se citó en Salazar, 2018, p. 14), “El servicio de transporte es importante en el eje comercial y más aún los transportes de carga ya que movilizan mercancías (transportes de granel, contenedores, pallets, carros, productos refrigerados, entre otros), ya sean en el ámbito nacional o internacional, consecuentemente la oferta de servicios de transporte, la calidad de sus servicios y el nivel de costo del transporte impacta sobre la economía del Perú teniendo un incremento proporcional con el PBI del Sector Transporte y del Perú”.

Con respecto a los tipos de planificación financiera, es importante reconocer que en función de los tiempos se requiere señalar tres tipos, en primer lugar, se habla de planificación financiera a largo plazo, considerando su elaboración bajo la sustentación de un término de tres a cinco años. Posteriormente, en segundo lugar, planificación financiera a corto plazo, aquella prevista para ser desarrollada en un periodo inferior a un año (Valdés 2011).

El plan financiero a largo, que se deriva del plan estratégico de la empresa, tiene como objeto diseñar el planteamiento financiero de la empresa para los próximos años y cuantificar las acciones que se haya decidido implantar. Se trata, también, de anticipar los resultados financieros previstos a fin de valorar su coherencia y razonabilidad, pues la validez de la estrategia depende, en la última instancia, de su viabilidad financiera y muy especialmente de que sea rentable, se pueda financiar y de que su riesgo esté controlado (Pérez y Carballo, 2015, p.169).

Por ello para desarrollar actividades de corto y largo plazo es necesario proporcionar los activos de maquinaria, equipo, capital de trabajo, etc., de tal manera que así se desarrollarán dos actividades fundamentales como: el financiamiento y la inversión. En este caso se desarrollan con la ayuda de estados financieros proyectados que presenten cifras por un periodo determinado en el que funcionara la planeación de la empresa (Morales y Morales, 2014).

Por lo tanto, exponemos que es trascendental realizar un plan financiero para este sector, y así analizar la situación actual de la empresa y el rumbo que quiere tomar para llegar a un punto en concreto, utilizando estados financieros previsionales, así mismo determinar los fondos necesarios

en función del capital que necesita la empresa y con ello pronosticar la disponibilidad de capital para un periodo de tiempo determinado. De este modo, referimos ¿Por qué es importante el plan financiero en las empresas de transporte del 2010 hasta el año 2019?

La propuesta de un plan financiero incide seriamente en el desarrollo sostenible de la Empresa ya que este orienta la generación de rentabilidad en un lapso de tiempo propuesto, de igual modo, ayuda a tomar decisiones acertadas, y a evaluar la funcionalidad de cada uno de los procedimientos. (Huamán y Esquivel, 2018, p.16).

“El proceso de Planeación Financiera inicia con los pronósticos de los Estados Financieros para determinar las necesidades futuras de financiamiento e inversión de la empresa” (Besley y Brigham, 2016, p. 411).

Según Villoroel menciona que, “La planeación financiera es un planteamiento de lo que se hará en el futuro, es un medio de visualizar sistemáticamente el futuro y anticipar los posibles problemas que se pueden presentar, además establece objetivos financieros, asimismo la manera de cómo se lograrán los objetivos y proporciona estándares para medir resultados” (como se citó en Puente, Viñán y Aguilar, 2017, p.11)

La Planeación Financiera permitirá determinar las necesidades, la posibilidad de propagación, la viabilidad de su presupuesto para el mercado, la evaluación de una probable implementación de nuevos proyectos y sus costos, y la planificación de reservas para inversiones futuras (Abanto y Rodríguez, 2017, p.21).

El principal objetivo de la presente investigación es analizar los estudios teóricos y empíricos sobre el planeamiento Financiero desde el año 2010 hasta el año 2019 y porque las Empresas de transporte deben aplicarlo en el desarrollo de sus operaciones.

Es decir, la importancia de realizar plan estratégico radica sobre en el análisis y selección de la estrategia, lo que conlleva a tomar decisiones subjetivas con base en información objetiva. Constantemente existirán estrategias alternativas que impulsen a la Empresa a alcanzar su posición deseada en el futuro. Es necesario precisar que la planeación financiera ofrece múltiples beneficios si se sabe aprovechar en el momento y forma requerida (Saavedra y Espíndola, 2016).

Según Castaño (como se citó en Correa, Ramírez y Castaño, 2010, p. 17), “La planeación financiera constituye una herramienta de gestión empresarial sumamente importante que permite visualizar el proyecto de creación de empresa de forma global en términos financieros, por lo que las estrategias y planes operativos pueden ser cuantificados y proyectados a futuro”.

Así mismo Cribán, Prado, Crespo y Huarte (2013) refieren que “Mediante la planificación financiera se trata de obtener previsiones sobre los valores que tomarán las principales variables de gestión en el futuro, como consecuencia de actuaciones concretas”.

La Planeación financiera establece un importante aspecto de las operaciones de la empresa, porque facilita el mapa de ruta para orientar, coordinar y dirigir sus actividades de manera que logre sus objetivos, a través del uso eficiente de los recursos financieros (Gitman y Zutter, 2016).

Según Sánchez, “La planificación financiera es un proceso transversal en la empresa que permite comprender y visualizar la estrategia global del negocio a la luz de los siguientes tres tipos de decisiones a nivel financiero: la de comprometer recursos (inversiones), la de estructura de capital (capital y/o préstamos requeridos, riesgo) y la de los dividendos para los accionistas” (como se citó en Pérez y Pérez, 2016, p. 6).

Según Morales y Morales (como se cita en Morgan, 2017, párr. 32), “La planeación financiera establece las formas de cómo lograr las metas establecidas por la organización, facilitan rutas que guían, coordinan y controlan las acciones para el cumplimiento de objetivos”.

Allen, Myers y Brealey (2010) revelan que es necesario de un buen plan financiero para que la empresa pueda generar rendimientos sobresalientes en el largo plazo, por la industria que ha elegido y por la forma como se ubica en ella.

En forma genérica se establece que para elaborar una proyección sobre los resultados deseados a alcanzar por las empresas es necesario una planeación financiera, que estudia la relación de proyecciones tanto en ventas, ingresos, activos y financiamiento. La idea es encontrar alternativas financieras, para tener un plan de soporte, y determinar dónde ha estado la Empresa, donde se halla ahora y hacia dónde va (Albuerne y Casas, 2014).

Por tanto, es factible proyectar los estados de resultados, los balances generales y las utilidades y dividendos por acción, así como pronosticar las razones fundamentales. (Bresley y Brigham, 2016).

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

La presente investigación es de tipo "Revisión sistemática de la literatura científica", permitirá conocer el "Planeamiento financiero" de las Empresas de transporte.

Para desarrollar la revisión sistemática, se comenzó seleccionando información a través de diferentes medios informativos, que nos reforzaron a complementar las distintas ideas y opiniones del tema de investigación referente al Planeamiento Financiero; aplicando correctamente las normas APA en todas las citas referidas.

Este proceso de recopilación de información está compuesta por 20 publicaciones, las cuales se hallaron en el repositorio Alicia Concytec, Cybertesis, y en las bases de datos Redalyc, Google académico, Scielo, Dialnet, Redib entre los años 2010 y 2019. Siendo 4 tesis en Repositorio Alicia Concytec, 3 libros en la plataforma Book Google, 2 libros en la editorial Esic, 1 libro en editorial Neogranadina, 2 libro en epoch, 1 artículo del diario Gestión, 1 artículos en Google académico, 2 artículos en la plataforma Redalyc, 1 artículo en Dialnet, 1 artículo en eumed, 1 artículo en Udea, 1 artículo de Scielo.

En la indagación de la investigación se encontraron 13262 artículos en Redalyc acerca del Planeamiento Financiero, de los cuales se colocó un filtro de búsqueda basado en artículos en español entre los años 2010 y 2019, obteniendo un resultado de 6212 artículos respecto al tema. De este resultado se revisaron en total 103 artículos, de los cuales tras la revisión de autores y títulos se seleccionaron 67, dentro de estos, se rescataron solo 35. Excluyendo 33 por ser artículos incompletos. Por lo tanto, quedaron seleccionados 2 artículos de esta base de datos de vital importancia para el informe de investigación. De igual modo se consideró la precisión que para el resto de la investigación de revisión sistemática, que vino a ser el número de artículos relevantes identificados sobre el número total de artículos identificados.

Como criterio de inclusión de la búsqueda se obtuvo un total de 20 artículos seleccionados, se procedió a optar solo por artículos científicos que se ajusten a la variable de investigación, luego

establecimos los parámetros con relación a la fecha de publicación del periodo más antiguo al más actual (2010 al 2019), y por último preferimos como idioma el español para una mejor comprensión de la información y se especificó que la búsqueda sea considerando sólo texto completo.

Como criterio de exclusión de la búsqueda de 56258 artículos, separamos todo tipo de información referente a empresas o instituciones de cualquier índole que no se ajusten al parámetro establecido, descartamos toda aquella información que sea en un idioma diferente al seleccionado y prescindimos de artículos que no se ajusten a la variable de investigación, y que hayan sido publicados de forma incompleta.

Para este trabajo de investigación se utilizaron palabras claves que se vinculan con el tema a tratar, obteniendo información precisa, que sirve de gran apoyo para la revisión sistemática. Las palabras claves son las siguientes: Planeamiento Financiero, Plan Financiero en Empresas, Transporte.

TABLA N° 1

Numero de repositorio de tesis utilizadas como unidad de análisis para la presente revisión sistemática.

REPOSITORIO	TÍTULO	AUTOR(ES)	AÑO DE EDICION	PAÍS
UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES - CHIMBOTE	“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L.”	Keven Alberto Salazar Seperak	2018	PERÚ

UNIVERSIDAD NORBERT WIENER	"Aplicación del Planeamiento Financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa Transportes Codigen S.A.C."	Mónica Cecilia Plasencia Franco	2014	PERÚ
UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE	"El Planeamiento Financiero y su incidencia en la situación Económica y Financiera de la Empresa Grupo Palermo SRL en la ciudad de Trujillo en el año 2017"	Cecilia Human y Domenica Esquivel	2018	PERÚ
UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE	"El Plan Financiero y la mejora de la situación económica y financiera de Logística Tecnología & Servicios S.A.C Trujillo 2016"	Mariel Abanto y Brenda Rodríguez	2017	PERÚ

TABLA N° 2

Se muestran los datos sobre los PAPERS encontrados en las diferentes bases de datos:

BASE DE DATOS	PAPERS	AUTOR (ES)	AÑO DE EDICION	PAÍS
DIARIO GESTIÓN	"Entérate de la innovaciones en el transporte en minería."	Julio Lira Segura	2018	PERÚ
EUMED	"Planificación	Letty Elizalde	2018	ECUADOR

	Financiera como soporte de gestión del éxito organizacional”	Marín		
REDALYC	“El uso de la Planeación Financiera en las PYME de TI de México”	María Luisa Saavedra García y Gabriela Espíndola Armenta	2016	MÉXICO
REDALYC	“La importancia de la Planeación Financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial”	Jaime Andrés Correa García / Leidy Johana Ramírez Bedoya y Carlos Eduardo Castaño Ríos	2010	COLOMBIA
DIALNET	“Planificación Financiera de las empresa”	Silvia Margarita Pérez Aria y Fernando Gustavo Pérez Sisa	2016	ECUADOR
UDEA	“La Planeación Financiera: herramienta de integración para incrementar la rentabilidad de la empresa Havana Club”	Marelis Albuerno Rizo y Yamisela Casas Borges	2015	CUBA
REDALYC	“El uso de la planeación financiera en las pyme de ti de México”.	María Luisa Saavedra y Gabriela Espindola	2016	MEXICO
SCIELO	“Dirección estratégica para la planeación financiera en instituciones educativas internacionales”	Josefina Morgan Beltrán	2017	MEXICO

TABLA N° 3

Número de libros como unidad de análisis para la presente revisión sistemática.

BASE DE DATOS	TEMA	AUTOR(ES)	AÑO DE EDICION	PAIS
CENGAGE LEARNING	"Fundamentos de Administración Financiera"	Besley y Brigham	2016	MEXICO
ESIC	"La Gestión Financiera de la empresa"	Juan F. Pérez y Carballo Veiga	2015	MADRID
EBOOK	"Planeación Financiera"	Arturo Morales Castro y José Antonio Morales Castro	2014	MÉXICO
ESPOCH	"Planeación Financiera y Presupuestaria"	Mariana Puente Riofrío / Janneth Viñán Villagrán y Juan Aguilar Poaquiza	2017	ECUADOR
ESIC	"Planificación Financiera"	Pilar Cibrán Ferraz / Camilo Prado Román / Miguel Ángel Crespo Cibrán y Cecilio Huarte Galbán	2013	MADRID
CENGAGE LEARNING	"Finanzas Corporativas"	Besley y Brigham	2016	MEXICO
PEARSON EDUCACION	"Principios de la Administración Financiera"	Gitman y Zutter	2016	MEXICO
MC GRAW HILL	"Principios de Finanzas Corporativas"	Allen, Myer y Brealey	2010	MEXICO

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Para los resultados se identificaron 20 artículos vinculados al tema elegido. De los cuales se recopiló 4 tesis en Repositorio Alicia Concytec, 3 libros en la plataforma Book Google, 2 libros en la editorial Esic, 1 libro en editorial Neogranadina, 2 libros en Espoch, 2 artículos en Google académico, 2 artículos en la plataforma Redalyc, 1 artículo en Dialnet, 1 artículo en eumed, 1 artículo en Udea, 1 artículo de Scielo.

Tabla # 1

Información recolectada y organizada según Autor, Título, País, Año y Base de Datos/ Buscador/ Editorial de tesis seleccionados

AUTOR	TÍTULO	PAÍS	AÑO	REPOSITORIO
Keven Alberto Salazar Seperak	"Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L."	Perú	2018	UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES
Mónica Cecilia Plasencia Franco	"Aplicación del Planeamiento Financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa Transportes Codigen S.A.C."	Perú	2014	UNIVERSIDAD NORBERT WIENER
Cecilia Human y Doménica Esquivel	"El Planeamiento Financiero y su incidencia en la situación Económica y Financiera de la Empresa Grupo Palermo SRL en la ciudad de Trujillo en el año 2017"	Perú	2018	UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE
Mariel Abanto y Brenda Rodríguez	"El Plan Financiero y la mejora de la situación económica y	Perú	2017	UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE

financiera de
Logística
Tecnología &
Servicios S.A.C
Trujillo 2016”

Fuente: Elaboración propia

Tabla # 2

Información recolectada y organizada según Autor, Título, País, Años y Base de Datos/ Buscador/ Editorial de artículos seleccionados

AUTOR	TÍTULO	PAÍS	AÑO	BASE DE DATOS
Julio Lira Segura	“Entérate de la innovaciones en el transporte en minería.”	Perú	2018	Diario Gestión
Letty Elizalde Marín	“Planeación Financiera como soporte de gestión del éxito organizacional”	Ecuador	2018	Eumed
María Luisa Saavedra García y Gabriela Espíndola Armenta	“El uso de la Planeación Financiera en las PYME de TI de México”	México	2016	REDALYC
Jaime Andrés Correa García / Leidy Johana Ramírez Bedoya y Carlos Eduardo Castaño Ríos	“La importancia de la Planeación Financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial”	Colombia	2010	REDALYC
Silvia Margarita Pérez Aria y Fernando Gustavo Pérez Sisa	“Planificación Financiera de las empresa”	Ecuador	2016	DIALNET
Marelis Albuerne Rizo y Yamisela Casas Borges	“La Planeación Financiera: herramienta de integración para incrementar la rentabilidad de la empresa Havana Club”	Cuba	2015	UDEA

Luisa Saavedra y Gabriela Espindola	"El uso de la planeación financiera en las pyme de ti de México"	México	2016	REDALYC
Josefina Morgan Beltrán	"Dirección estratégica para la planeación financiera en instituciones educativas internacionales"	México	2017	SCIELO

Fuente: Elaboración propia

Tabla # 3

Información recolectada y organizada según Autor, Título, País, Año y Base de Datos/ Buscador/ Editorial de libros seleccionados

AUTOR	TÍTULO	PAÍS	AÑO	EDITORIAL
Besley y Brigham	"Fundamentación de Administración Financiera"	México	2016	Cengage Learning
Juan F. Pérez y Carballo Veiga	"La Gestión Financiera de la empresa"	Madrid	2015	ESIC
Arturo Morales Castro y José Antonio Morales Castro	"Planeación Financiera"	México	2014	EBOOK
Mariana Puente Riofrío / Janneth Viñán Villagrán y Juan Aguilar Poaquiza	"Planeación Financiera y Presupuestaria"	Ecuador	2017	ESPOCH
Pilar Cibrán Ferraz / Camilo Prado Román / Miguel Ángel Crespo Cibrán y Cecilio Huarte Galbán	"Planificación Financiera"	Madrid	2013	ESIC
Gitman y Zutter	"Principios de la Administración Financiera"	México	2016	PEARSON EDUCACION
Allen, Myer y Brealey	"Principios de Finanzas Corporativas"	México	2010	Mc Graw Hill

Fuente: Elaboración propia

Tabla # 4

Información recolectada según Repositorio

REPOSITORIO	CANTIDAD
ULADECH	1
UWIENER	1
UPN	2

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 4 se indican los repositorios utilizados con su respectiva cantidad de tesis de diferentes universidades utilizadas para la realización del proyecto.

Tabla # 5

Información recolectada según Base de Datos

BASE DE DATOS	CANTIDAD
Diario Gestión	1
Eumed	1
Redalyc	3
Dialnet	1
Udea	1
Scielo	1

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 5 se indican la base de datos utilizados con su respectiva cantidad de artículos utilizados para la realización del proyecto.

Tabla # 6

Información recolectada según Editorial

EDITORIAL	CANTIDAD
Cengage Learning	2
Esic	2
Ebook	1
Espoch	1
Pearson Educacion	1
Mc Graw Hill	1

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 6 se indican las editoriales con su respectiva cantidad de libros utilizados para la realización del proyecto.

Tabla # 7

Comparación de Resultados según los componentes del Compromiso Organizacional

AUTOR Y AÑO	BREVE RESUMEN DE LOS RESULTADOS
Palacios, A. (2018)	Asimismo todas las actividades económicas requieren transporte de mercancías, no obstante, es en la minería donde este servicio se vuelve crítico. La primera razón es la ubicación de las unidades mineras, que, por lo general, se encuentran en altura y alejadas de ciudades y puertos. Esto genera que el costo de transporte sea más relevante.
Mincetur (2015)	El servicio de transporte es importante en el eje comercial y más aún los transportes de carga ya que movilizan mercancías (transportes de granel, contenedores, pallets, carros, productos refrigerados, entre otros), ya sean en el ámbito nacional o internacional, consecuentemente la oferta de servicios de transporte, la calidad de sus servicios y el nivel de costo del transporte impacta sobre la economía del Perú teniendo un incremento proporcional con el PBI del Sector Transporte y del Perú".

Fuente: Elaboración propia

En la tabla 7 los autores Palacio, A. (2018) y Mincetur (2015) destacan que el servicio de transportes de mercancías es importante en la minería, pero que debido a la ubicación de la minería que se encuentran en altura y alejadas de la ciudad genera que el servicio de transporte por terceros presente un costo elevado.

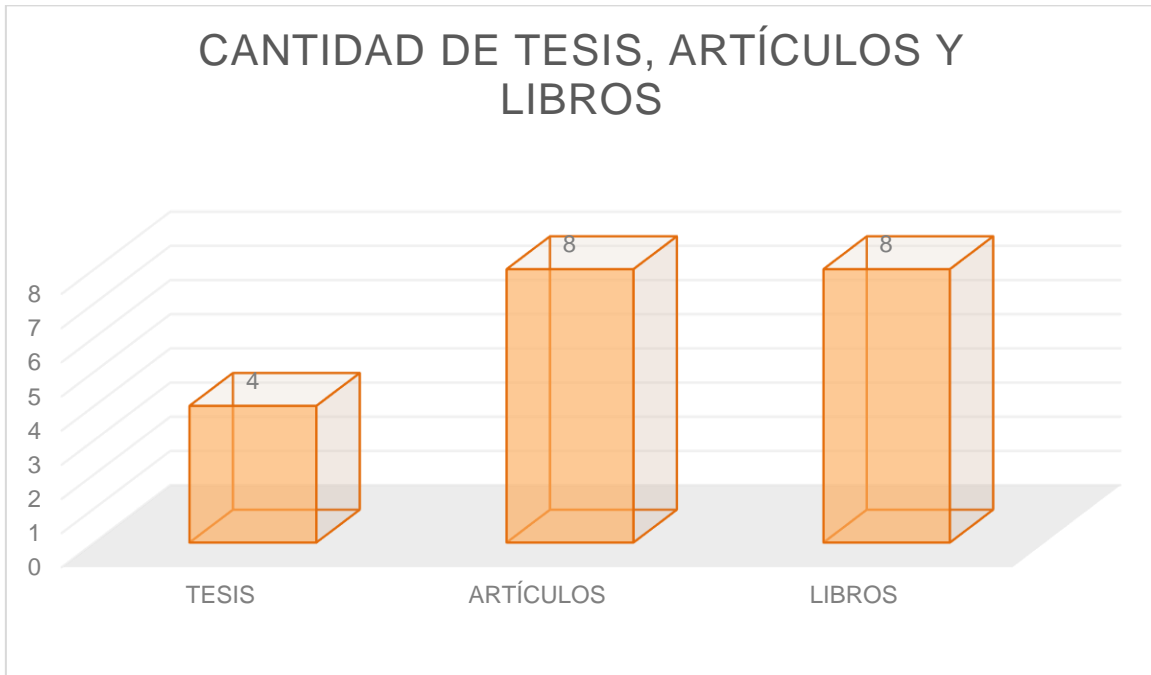


Figura 1. Cantidad de tesis, artículos y libros seleccionados y analizados para la investigación sistemática. Se encontraron en total 5 tesis, 8 artículos de investigación científica y 6 libros.

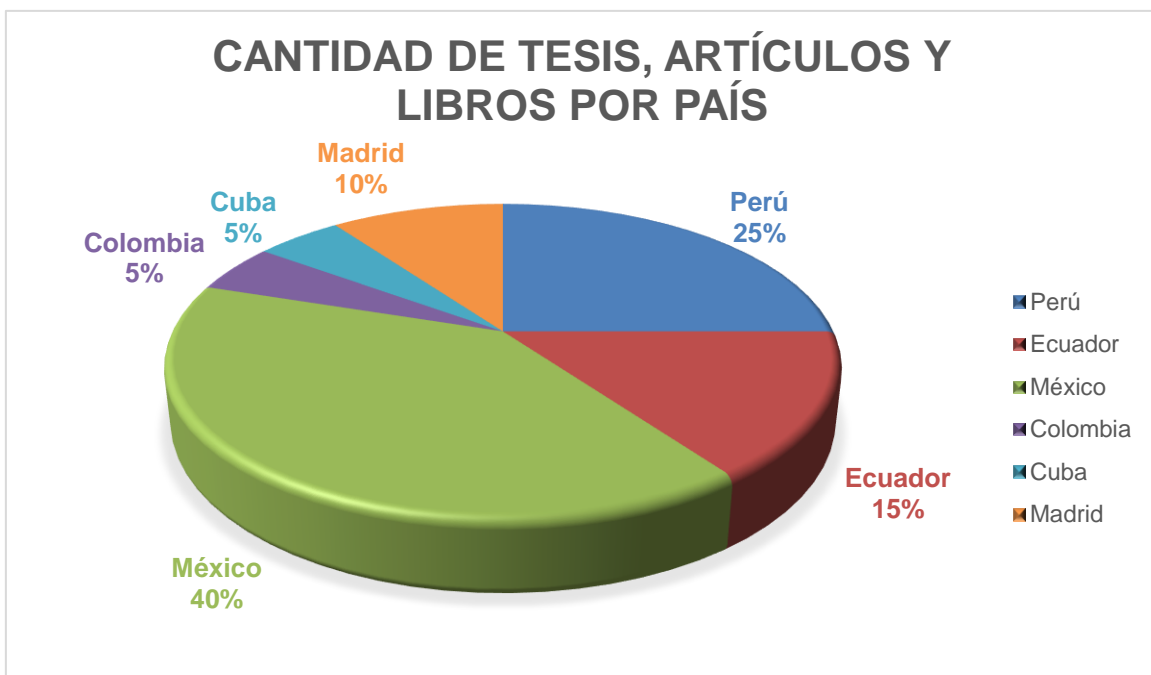


Figura 2. Cantidad de tesis, artículos y libros encontrados por países. En el gráfico presentado se muestra el total de tesis, artículos y libros, siendo cinco tesis y un artículo de Perú, dos artículos y un libro de Ecuador, tres artículos y tres libros de México, un artículo de Colombia, un artículo de Cuba y dos libros de Madrid.

CAPÍTULO IV. CONCLUSIONES

Después de analizar los artículos científicos y hacer la lectura respectiva, concluimos que la presente investigación se realizó con el propósito de reconstruir los trabajos ya realizados por investigadores, con la finalidad de detectar, consultar y adquirir artículos y otros materiales que nos permitan garantizar el objeto de estudio, así como extraer y reunir información relevante y necesaria que se atribuya a nuestro problema de investigación.

El trabajo de investigación presenta una revisión sistemática de la literatura científica, considerando un total de 16 artículos y 4 tesis entre los años 2010 y 2019, los cuales tenían similitud con el tema "Planeamiento financiero". Los artículos de los resultados obtenidos en esta investigación, se ha encontrado en diferente base de datos tales como Realy, Dialnet, eumed, Udea, Scielo, Repositorio Alicia Concytec y al buscador Google académico. Además, de los libros en plataforma Book Google, editorial Esic y Espoch.

De los resultados obtenidos en esta investigación, se procedió a optar solo por artículos científicos que se ajusten a la variable de investigación, preferimos como idioma el español para una mejor comprensión de la información y se especificó que la búsqueda sea considerando sólo texto completo. Los trabajos encontrados del extranjero, no contienen los mismos puntos que se hacen aquí, muchos de ellos no especifican una muestra, el instrumento o técnica que utilizan para elaborar los resultados de la investigación.

Esta revisión sistemática se realizó con la finalidad de conocer y analizar los estudios teóricos y empíricos sobre el planeamiento Financiero en las empresas, ya que la importancia de este radica en la viabilidad de su presupuesto para el mercado, la evaluación de una probable implementación de nuevos proyectos y sus costos, y la planificación de reservas para inversiones futuras.

Por último, una de las limitaciones del estudio fue que no se encontró mucho material de investigación debido a los pocos trabajos sobre la variable de investigación, de las cuales cada una eran diferentes, pero con un cierto grado de similitud, algunos de estos artículos no contienen los datos suficientes, pero se pueden complementar unos con otros.

REFERENCIAS

- Abanto, G. y Rodríguez, B (2017) *El Plan Financiero y la mejora de la situación económica y financiera de Logística Tecnología & Servicios S.A.C Trujillo 2016*. (Tesis de Título Profesional). Universidad Privada del Norte.
- Albuerne, M. y Casas, Y. (2014). *La planeación financiera: herramienta de integración para incrementar la rentabilidad en la empresa Havana Club*. Recuperado de <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/26130/20779408>
- Allen, F., Brealey, R. y Myers, S. (2010). *Principios de Finanzas Corporativas*. México: McGraw-Hill
- Cibrán, P., Prado, C., Crespo, M y Huarte, C. (2013). *Planificación Financiera*. Recuperado de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=bRg-AQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA13&dq=plan+financiero&ots=F3VWrP5NSI&sig=cQKjTlOLXjNjdBdgXJr2eXqW2Ko#v=onepage&q=plan%20financiero&f=false>
- Besley, S. y Brigham, E. (2016) *Fundamentos de Administración financiera*. Recuperado de https://www.academia.edu/26678858/FUNDAMENTOS_DE_ADMINISTRACION_FINANCIERA
- Correa, J., Ramírez, L. y Castaño, C. (2010). *La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial*. Recuperado de <https://revistas.unimilitar.edu.co/index.php/rfce/article/view/2287/2007>
- Gitman, L. y Zutter C. (2016) *Principios de la Administración Financiera*. Recuperado de <https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Huamán, A. y Esquivel, D. (2018). *El Planeamiento Financiero y su incidencia en la situación Económica y Financiera de la Empresa Grupo Palermo SRL en la ciudad de Trujillo en el año 2017*. (Tesis de Título Profesional). Universidad Privada del Norte.
- Lira, J. (08 marzo 2018). *Entérate de las innovaciones en el transporte en minería*, pp. 1. Recuperado de <https://gestion.pe/suplemento/comercial/almacenamiento-logistica/enterate-innovaciones-transporte-mineria-1003316>

- Marín, L. (noviembre, 2018). *Planificación financiera como soporte de gestión del éxito organizacional*. *Revista Contribuciones a la Economía*. Recuperado de <https://eumed.net/rev/ce/2018/4/planificacion-financiera-exito.html>
- Morales, A. y Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. Recuperado de <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Morgan, J. (junio, 2017). *Dirección estratégica para la planeación financiera en instituciones educativas internacionales*. *Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 32. Recuperado de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-74672017000100299
- Pérez, J. y Carballo, V. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=VBanCwAAQBAJ&dq=El+plan+financiero+a+largo,+que+se+deriva+del+plan+estrat%C3%A9gico+de+la+empresa,+tiene+como+objeto+dise%C3%B1ar+el+planteamiento+financiero+de+la+empresa+para+los+pr%C3%B3ximos+a%C3%B1os+y+cuantificar+las+acciones+que+se+ha+ya+decidido+implantar.+Se+trata,+tambi%C3%A9n,+de+anticipar+los+resultados+financieros+previstos+a+fin+de+valorar+su+coherencia+y+razonabilidad,+pués+la+validez+de+la+estrategia+depende,+en+la+%C3%BAltima+instancia,+de+su++++viabilidad+financiera+y+muy+especialmente+de+que+sea+rentable,+se+pueda+financiar+y+de+que+su+riesgo+est%C3%A9+controlado>
- Pérez, S. y Pérez, F. (2016). *Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos*. Recuperado de <file:///C:/Users/baguira/Downloads/Dialnet-PlanificacionFinancieraDeLasEmpresas-5833413.pdf>
- Plasencia, M. (2014). *Aplicación del planeamiento financiero y su influencia en la situación económica financiera en la empresa de transportes Codigen S.A.C.* (Tesis de Título Profesional). Recuperado de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/6483/Plasencia%20Franco%20C%20M%20B3nica%20Cecilia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Puente, M., Viñán, J. y Aguilar J. (2017). *Planeación financiera y presupuestaria*. Recuperado de http://cimogsys.esPOCH.edu.ec/direccion_publicaciones/public/pdf/33/libro%20portada%20y%20contra%20portada%20planeaci%C3%B3n%20MPR.pdf

- Salazar, K. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micros y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso empresa de transporte de carga Via Lomaz E.I.R.L.* (Tesis de Título Profesional). Recuperado de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6097/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_SALAZAR_SEPERAK_KEVEN_ALBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Saavedra, M. y Espíndola, G. (2016). *El uso de la planeación financiera en las pymes de TI de México.* Recuperado de <http://www.redalyc.org/jatsRepo/5116/511653788003/index.html>
- Uscamayta, F. (2015). *La planeación financiera y el pronóstico interno para la toma de decisiones gerenciales en la empresa de servicios de transportes de carga pesada*. (Tesis de Título Profesional). Recuperado de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/3738/Couschfy.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo N° 01: Portal de Base de Datos GOOGLE ACADÉMICO



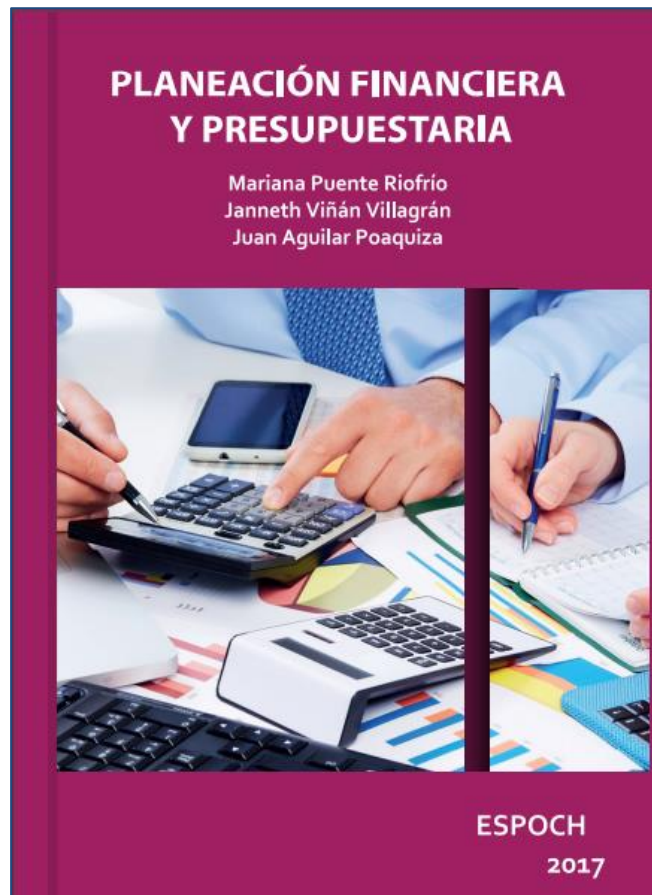
Anexo N° 02: Portal de Base de Datos REDALYC



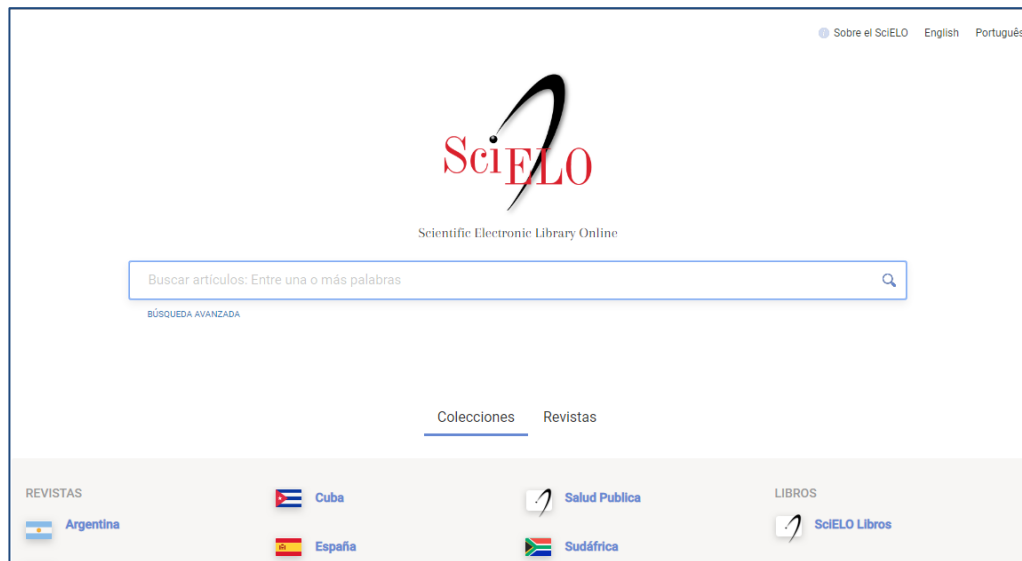
Anexo N° 03: Portal de Repositorio ALICIA CONCYTEC



Anexo N° 04: Portada de Libro Planeación Financiera y presupuestaria.



Anexo N° 05: Portal de Base de Datos SCIELO



Anexo N° 06: Portal de Editorial Neogranadina

