

**UNIVERSIDAD NACIONAL  
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

**TESIS PARA OBTENER  
EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
ECONOMISTA**

**PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN  
INTELIGENTE DE GASTOS EN EL BANCO DE LA  
NACIÓN CHACHAPOYAS, 2023**

**Autor: Bach. Elias Mendoza Velaysosa**

**Asesor: Mag. Leonardo Napoleon Mendoza Zumaeta**

**Registro: (.....)**

**CHACHAPOYAS - PERÚ**

**2024**

# Autorización de Publicación de la Tesis en el Repositorio Institucional de la UNTRM



## ANEXO 3-H

### AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UNTRM

#### 1. Datos de autor 1

Apellidos y nombres (tener en cuenta las tildes): Mendoza Velayosa Elias  
DNI N°: 48273451  
Correo electrónico: eliasvelaysosa@gmail.com  
Facultad: Ciencias Económicas y Administrativas  
Escuela Profesional: Economía

#### Datos de autor 2

Apellidos y nombres (tener en cuenta las tildes): \_\_\_\_\_  
DNI N°: \_\_\_\_\_  
Correo electrónico: \_\_\_\_\_  
Facultad: \_\_\_\_\_  
Escuela Profesional: \_\_\_\_\_

#### 2. Título de la tesis para obtener el Título Profesional

Planificación financiera y Gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023

#### 3. Datos de asesor 1

Apellidos y nombres: Mendoza Zumaeta Leonardo Napoleón  
DNI, Pasaporte, C.E N°: 07629938  
Open Research and Contributor-ORCID (<https://orcid.org/0000-0002-9670-0970>) <https://orcid.org/0000-0003-2098-3959>

#### Datos de asesor 2

Apellidos y nombres: \_\_\_\_\_  
DNI, Pasaporte, C.E N°: \_\_\_\_\_  
Open Research and Contributor-ORCID (<https://orcid.org/0000-0002-9670-0970>) \_\_\_\_\_

#### 4. Campo del conocimiento según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos- OCDE (ejemplo: Ciencias médicas, Ciencias de la Salud-Medicina básica- Inmunología)

[https://catalogos.concytec.gob.pe/vocabulario/ocde\\_ford.html](https://catalogos.concytec.gob.pe/vocabulario/ocde_ford.html)  
Ciencias sociales, economía, negocios - economía

#### 5. Originalidad del Trabajo

Con la presentación de esta ficha, el(la) autor(a) o autores(as) señalan expresamente que la obra es original, ya que sus contenidos son producto de su directa contribución intelectual. Se reconoce también que todos los datos y las referencias a materiales ya publicados están debidamente identificados con su respectivo crédito e incluidos en las notas bibliográficas y en las citas que se destacan como tal.

#### 6. Autorización de publicación

El(los) titular(es) de los derechos de autor otorga a la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas (UNTRM), la autorización para la publicación del documento indicado en el punto 2, bajo la *Licencia creative commons* de tipo BY-NC: Licencia que permite distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial por lo que la Universidad deberá publicar la obra poniéndola en acceso libre en el repositorio institucional de la UNTRM y a su vez en el Registro Nacional de Trabajos de Investigación-RENATI, dejando constancia que el archivo digital que se está entregando, contiene la versión final del documento sustentado y aprobado por el Jurado Evaluador.

Chachapoyas, 16 / Diciembre / 2023

  
Firma del autor 1

\_\_\_\_\_  
Firma del autor 2

  
Firma del Asesor 1

\_\_\_\_\_  
Firma del Asesor 2

## **Dedicatoria**

A mis padres por su sacrificio y esfuerzo que han realizado para poder alcanzar cada meta trazada.

A mis hermanos por brindarme buenos consejos y apoyo incondicional para culminar esta etapa.

Elias

## **Agradecimiento**

En primer lugar, agradezco a Dios por bendecirme y guiarme en cada paso y haberme dado la dicha de ser parte de una excelente familia.

A mi familia por inculcarme valores que me han ayudado en cada proceso.

A mi hijo Liam por ser mi motor y motivo para poder seguir adelante.

A mis docentes de esta casa de estudio por ser parte de mi formación profesional.

Elias

**Autoridades de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de  
Amazonas**

**Ph.D. JORGE LUIS MAICELO QUINTANA  
RECTOR**

**Dr. OSCAR ANDRÉS GAMARRA TORRES  
VICERRECTOR ACADÉMICO**

**Dra. MARÍA NELLY LUJÁN ESPINOZA  
VICERRECTORA DE INVESTIGACIÓN**

**Mg. CIRILO LORENZO ROJAS MALLQUI  
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

## Visto Bueno del Asesor de la Tesis



**UNTRM**

**REGLAMENTO GENERAL**  
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

### ANEXO 3-L

#### VISTO BUENO DEL ASESOR DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

El que suscribe el presente, docente de la UNTRM (X)/Profesional externo ( ), hace constar que ha asesorado la realización de la Tesis titulada PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN INTELIGENTE DE GASTOS EN EL BANCO DE LA NACIÓN CHACHAPOYAS, 2023 del egresado ELIAS MENDOZA VELAZOSA de la Facultad de CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS Escuela Profesional de ECONOMÍA de esta Casa Superior de Estudios.



El suscrito da el Visto Bueno a la Tesis mencionada, dándole pase para que sea sometida a la revisión por el Jurado Evaluador, comprometiéndose a supervisar el levantamiento de observaciones que formulen en Acta en conjunto, y estar presente en la sustentación.

Chachapoyas, 16 de DICIEMBRE de 2023

Firma y nombre completo del Asesor

Leonardo Napoleón Mendoza Zumaeta

**Jurado Evaluador de la Tesis**



---

Dr. Alex Javier Sánchez Pantaleón  
**Presidente**



---

Dr. Luis Gerardo Merino Cava  
**Secretario**



---

Mag. Dennis Brayan Baique Timaná  
**Vocal**

# Constancia de Originalidad de la Tesis



**UNTRM**

**REGLAMENTO GENERAL**  
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

## ANEXO 3-Q

### CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

Los suscritos, miembros del Jurado Evaluador de la Tesis titulada:

Planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el  
Banco de La Nación Chachapoyas, 2023

presentada por el estudiante ( )/egresado (x) Elias Mendoza Velaysosa  
de la Escuela Profesional de Economía

con correo electrónico institucional eliasvelaysosa@gmail.com

después de revisar con el software Turnitin el contenido de la citada Tesis, acordamos:

- a) La citada Tesis tiene 29 % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es menor (x) / igual ( ) al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM.
- b) La citada Tesis tiene \_\_\_\_\_ % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es mayor al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM, por lo que el aspirante debe revisar su Tesis para corregir la redacción de acuerdo al Informe Turnitin que se adjunta a la presente. Debe presentar al Presidente del Jurado Evaluador su Tesis corregida para nueva revisión con el software Turnitin.

Chachapoyas, 04 de marzo del 2024

  
SECRETARIO

  
PRESIDENTE

  
VOCAL

OBSERVACIONES:

.....  
.....

# Acta de Sustentación de la Tesis



## UNTRM

REGLAMENTO GENERAL  
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

### ANEXO 3-S

#### ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

En la ciudad de Chachapoyas, el día 22 de MARZO del año 2024, siendo las 10:00 horas, el aspirante: ELIAS MENDOZA VELAYOSA, asesorado por LEONARDO NAPOLEÓN MENDOZA ZUMAYA defiende en sesión pública presencial () / a distancia ( ) la Tesis titulada: PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN INTELIGENTE DE GASTOS EN EL BANCO DE LA NACIÓN CHACHAPOYAS, 2023, para obtener el Título Profesional de ECONOMISTA, a ser otorgado por la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas; ante el Jurado Evaluador, constituido por:

Presidente: DR. ALEX SAVIER SÁNCHEZ PAUTALEÓN

Secretario: DR. LUIS GERARDO MERINO CAVA

Vocal: MRS. DENNIS BRAYAN BAIGUE TIMANÁ

Procedió el aspirante a hacer la exposición de la Introducción, Material y métodos, Resultados, Discusión y Conclusiones, haciendo especial mención de sus aportaciones originales. Terminada la defensa de la Tesis presentada, los miembros del Jurado Evaluador pasaron a exponer su opinión sobre la misma, formulando cuantas cuestiones y objeciones consideraron oportunas, las cuales fueron contestadas por el aspirante.

Tras la intervención de los miembros del Jurado Evaluador y las oportunas respuestas del aspirante, el Presidente abre un turno de intervenciones para los presentes en el acto de sustentación, para que formulen las cuestiones u objeciones que consideren pertinentes.

Seguidamente, a puerta cerrada, el Jurado Evaluador determinó la calificación global concedida a la sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional, en términos de:

Aprobado () por Unanimidad ( ) / Mayoría () Desaprobado ( )

Otorgada la calificación, el Secretario del Jurado Evaluador lee la presente Acta en esta misma sesión pública. A continuación se levanta la sesión.

Siendo las 11:00 horas del mismo día y fecha, el Jurado Evaluador concluye el acto de sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional.

SECRETARIO

PRESIDENTE

VOCAL

OBSERVACIONES:

## Índice

|   |      |
|---|------|
| Autorización de Publicación de la Tesis en el Repositorio Institucional de la UNTRM . | ii   |
| Dedicatoria.....  | iii  |
| Agradecimiento.....   | iv   |
| Autoridades de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas       | v    |
| Visto Bueno del Asesor de la Tesis .....  | vi   |
| Jurado Evaluador de la Tesis .....  | vii  |
| Constancia de Originalidad de la Tesis.....   | viii |
| Acta de Sustentación de la Tesis.....   | ix   |
| Índice .....  | x    |
| Índice de Tablas .....  | xi   |
| Índice de Figuras.....  | xii  |
| Resumen.....  | xiii |
| Abstract.....   | xiv  |
| I. INTRODUCCIÓN .....   | 15   |
| II. MATERIAL Y MÉTODOS.....   | 21   |
| III. RESULTADOS. ....   | 27   |
| IV. DISCUSIÓN.....  | 36   |
| V. CONCLUSIONES .....   | 40   |
| VI. RECOMENDACIONES.....  | 41   |
| VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....   | 42   |
| ANEXOS .....  | 45   |

## Índice de Tablas

|  |    |
|--|----|
| <b>Tabla 1.</b> Población de estudio .....   | 21 |
| <b>Tabla 2.</b> Relación entre la planificación financiera y la gestión de gastos directos e indirectos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 ..... | 27 |
| <b>Tabla 3.</b> Relación entre la planificación financiera y el proceso de contratación en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 .....                 | 28 |
| <b>Tabla 4.</b> Relación entre la planificación financiera y la gestión de gastos de viajes en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 .....             | 30 |
| <b>Tabla 5.</b> Relación entre la planificación financiera y el desarrollo organizacional del Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 .....                 | 32 |
| <b>Tabla 6.</b> Relación entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 .....           | 33 |

## Índice de Figuras

|   |    |
|---|----|
| <b>Figura 1.</b> Dispersión simple con ajuste de línea de gastos directos e indirectos por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas .....  | 27 |
| <b>Figura 2.</b> Dispersión simple con ajuste de línea de proceso de contratación por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas .....       | 29 |
| <b>Figura 3.</b> Dispersión simple con ajuste de línea de gestión de gastos de viajes por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas .....   | 31 |
| <b>Figura 4.</b> Dispersión simple con ajuste de línea de desarrollo organizacional por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas .....     | 32 |
| <b>Figura 5.</b> Dispersión simple con ajuste de línea de gestión inteligente de gastos por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas ..... | 34 |

## Resumen

La investigación buscó determinar la relación entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023. En el marco metodológico se fundamentó en un estudio básico, relacional, cuantitativo y no experimental transversal, aplicando un cuestionario a una población muestral de 27 colaboradores. En base al análisis de información se encontró que la planificación financiera como la gestión inteligente de gastos se realizan de manera independiente; demostrada con una correspondencia positiva pero débil con un coeficiente 0.009 y un nivel de significancia 0.965, así mismo, se encontró una relación positiva media de la planificación financiera con las demás dimensiones: con el proceso de contratación según el coeficiente de 0.287 y un nivel de significancia 0.146, con la gestión de gastos de viajes según el coeficiente 0.239 y un nivel de significancia 0.229, con el desarrollo organizacional según el coeficiente de 0.239 y un nivel de significancia de 0.230. En base al cual se concluye que la planificación financiera tiene una incidencia poco significativa en la gestión inteligente de gastos del Banco de la Nación Chachapoyas, demostrado con una relación media, según el coeficiente de 0.195 y un nivel de significancia 0.329; por tanto, se aceptó la hipótesis nula.

***Palabras clave:*** gestión de gastos, gestión inteligente de gastos, planificación financiera

## **Abstract**

The research sought to determine the relationship between financial planning and intelligent expense management at Banco de la Nación Chachapoyas, 2023. The methodological framework was based on a basic, relational, quantitative and non-experimental cross-sectional study, applying a questionnaire to a sample population of 27 employees. Based on the information analysis, it was found that financial planning and intelligent expense management are carried out independently; demonstrated by a positive but weak correspondence with a coefficient 0.009 and a significance level of 0.965, likewise, a positive average relationship of financial planning with the other dimensions was found: with the contracting process according to the coefficient of 0.287 and a significance level of 0.146, with travel expense management with a coefficient of 0.239 and a significance level of 0.229, with organizational development with a coefficient of 0.239 and a significance level of 0.230. Based on which it is concluded that financial planning has a low significant impact on the intelligent expense management of Banco de la Nación Chachapoyas, demonstrated with an average relationship, according to the coefficient of 0.195 and a significance level of 0.329; therefore, the null hypothesis was accepted.

**Keywords:** expense management, financial planning, smart expense management

## **I. INTRODUCCIÓN**

A lo largo de tiempo las empresas han ido evolucionando, a fin de buscar una mayor rentabilidad que le permita sobrevivir en el tiempo. Es claro que detrás de cada empresa existe diversos grupos de interés, tales como proveedores, accionistas, prestamistas, acreedores, colaboradores, etc. (Coquinche & Sánchez, 2021). En la búsqueda de sus intereses necesitan saber cómo se está sirviendo sus intereses, lo cual obliga a realizar una planificación financiera de forma adecuada, donde se llegue a fijar las directrices y de esta manera lograr el cambio y la implementación (Valle, 2020).

Las empresas buscan su evolución y crecimiento, para lo cual van desarrollando estrategias que puedan favorecer la rentabilidad. Si bien la planificación financiera es algo básico que tanto personas como organizaciones hacen en su día a día, hay que considerar que mientras más recursos se maneje, mayor será la dificultad de manejarlos y mientras más profesionalmente se realice, mejores resultados se obtendrán (Manjarrés & Moreno, 2019).

La planificación financiera hace referencia a la preparación y el desarrollo de planes financieros que aseguren un mejor control de los recursos como bienes y servicios y creen estabilidad financiera y económica a través de la gestión eficiente de los procesos financieros de una organización, porque a partir del análisis y evaluación de la situación financiera que representan, podrás fijar metas para mejorar la situación financiera y económica de tu organización en base a una gestión eficiente (Carrasco & Quijano, 2021).

Un estudio realizado en España, lograron encontrar que existen 5 factores que no son tomados en cuenta para planificar la ejecución de las actividades de forma presupuestaria, a pesar de que estos son considerados elementos que influyen de forma permanente en el desarrollo organizacional, resaltando entre uno de los principales el cumplimiento oportuno en el pago de los tributos, el cumplimiento normativo dentro de la gestión, y esto se debe a que no cuentan con información pertinente o porque simplemente se rehúsan a cumplir sus obligaciones, motivo por el cual se ve en riesgo la rentabilidad de las empresas (Loor, 2020).

En Colombia - Bogotá, un estudio realizado por Carrasco & Quijano (2021), llegó a mostrar que el problema con el que se enfrentan las empresas y que les impide tener un crecimiento y permanencia en el mercado se debe al manejo que poseen en cuanto a su planificación financiera, acarreando dificultades, impidiendo su crecimiento en cuanto a la internacionalización de la misma.

Perú no es ajeno a esta problemática, tal es el caso que un estudio en la Financiera Confianza encontró una serie de problemas que aquejan su rentabilidad, ocasionada por no contar con un plan financiero lo que conlleva a que su crecimiento se efectuó de forma desordenada (Chunga, 2021). Es decir, produzca bajo rendimiento por medio del capital invertido. Por lo que se puede indicar que los colaboradores de Financiera confianza no cuentan con una adecuada estimulación para ejercer sus funciones dentro de la entidad, además de no contar con una planificación financiera que ayude a precisar la situación actual de la organización por medio del estado financiero de la entidad, los resultados y del estado de flujo de efectivos recientes (Navarro, 2023).

Por ello es importante que las entidades efectúen de forma continua y oportuna la planificación financiera, y de esta forma lleguen a optimizar los ya existentes procesos, mejorar las finanzas y determinar en la empresa que áreas no cuentan con una adecuada operatividad y necesitan especial atención (Lao, 2023).

De manera estructural se han considerado algunos estudios previos que se desarrollaron en diferentes partes del mundo, como:

El estudio realizado por Chunga (2021) consideró como objetivo principal estudiar el mejoramiento de la rentabilidad empresarial en función a la planificación financiera de una empresa. La metodología se fundamentó en un estudio puro, con características descriptivas, mixto y con diseño no experimental transeccional. A partir del diagnóstico situacional mostrado, logró demostrar la existencia de debilidades como: falta de plan operativo, mal manejo de las finanzas según las decisiones gerenciales y falta de estrategias para asegurar el cumplimiento de metas y objetivos. Los hallazgos muestran que la cooperativa carece de controles internos para garantizar la ejecución del presupuesto, lo que resulta en un crecimiento económico insignificante. El autor concluyó que la institución financiera no contaba

con planes financieros para la predicción de riesgos financieros, lo que dificultaba el funcionamiento del mercado con las metas establecidas y los cupos necesarios. Finalmente, logró evidenciar que los colaboradores en su mayoría no cuentan con un grado académico aceptable y realizado, y de otro modo, las capacitaciones que da la organización no son muy frecuentes por lo que los niveles bajos de educación financiera dificultan el desarrollo de acciones laborales con eficiencia.

La investigación desarrollada por Manjarrés & Moreno (2019) respecto a la planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del Cantón Salcedo, consideraron como objetivo principal analizar la correspondencia de las variables propuestas en base a las personas que participaron en el recojo de la información. Metodológicamente se desarrolló bajo una concepción pura, de carácter descriptivo, correlacional, cuantitativo y con diseño transeccional. Los resultados lograron demostrar que la entidad realiza la planificación general a través del POA, pero que, no es suficiente porque el POA se encontraba obsoleto. Además, aunque los recursos financieros pueden ser controlados y monitoreados, existe una falta de conocimiento sobre la planificación, preparación y ejecución del presupuesto. La tasa de ejecución presupuestaria de la agencia fue baja en 54.99%, lo que indica que el trabajo no se llevó a cabo con la eficiencia planeada. Utilizando el Índice de Autonomía Financiera, muestran que la planificación de la unidad no es insuficiente porque las estrategias utilizadas para recuperar o generar ingresos corrientes no son efectivas. Pudieron concluir que la correspondencia es completamente positiva,  $p=1$ , lo que indica que la planificación financiera tiene un impacto significativo en el desempeño presupuestario de la empresa, por tanto, las estrategias deben de llevarse a cabo de la mejor manera y con ello contribuir de forma eficiente al logro de metas planeadas.

Castro (2020) mediante su investigación desarrollada en Ecuador respecto a la rentabilidad en base a una planificación de las finanzas en la compañía Bluecorp S.A., consideró como objetivo principal analizar las finanzas de la compañía, mediante estrategias planificadas en un cuadro de mando integral para optimizar la rentabilidad, control de sus ingresos y mejorar la toma de decisiones. Metodológicamente se sustentó en un estudio puro, de carácter descriptivo,

propositivo y analítico. En sus resultados demostró que la empresa muestra falta de estructura administrativa sistematizada y falta de planificación financiera, debido a una gestión que nació de la espontaneidad del líder, no de una sana sistematización. También indica incertidumbre sobre la liquidez financiera de las operaciones de la organización. Se evidenció un alto porcentaje de deuda a corto plazo, que eventualmente se convierte en una deuda costosa porque el flujo de efectivo debe tener un alto índice de pago para pagar esa deuda, lo que puede afectar negativamente el capital de trabajo. Las conclusiones determinaron que la organización presenta deficiencias en el comportamiento organizacional, principalmente en la estructura sistemática administrativa y la planificación financiera.

Dentro del contexto nacional se encontraron algunas investigaciones que persiguieron objetivos similares a la presente, en función a las variables propuestas.

El estudio realizado por Olortegui (2020) referente a la optimización de la rentabilidad a partir de la planificación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario Ltda., persiguió con su principal objetivo plantear lineamientos para una adecuada planificación de las finanzas de la organización con el propósito de optimizar la rentabilidad. A partir de la información recogida logró demostrar que existen deficiencias en las inversiones por falta de inversionistas con 50%, siendo otro de los factores evidentes la falta de programación y ejecución de proyectos que contribuyan al mejoramiento y estabilidad empresarial 68.2%, además encontraron que no se evalúan de forma adecuada el cumplimiento efectivo de las estrategias propuestas 77.3% y lograron demostrar que los reportes de rentabilidad eran por debajo de las metas programadas de forma periódica alcanzando niveles de descenso hasta 103.6%. En sus conclusiones describen que el planeamiento financiero es importante para la organización porque permitirá potenciar las debilidades encontradas y con ello obtener mejores ingresos a partir de un control de gastos eficiente.

La investigación desarrollada por Vargas & Zavaleta (2020) concerniente a la gestión del presupuesto por resultados y la gestión del gasto de los gobiernos locales de la Región La Libertad, consideraron como objetivo, estudiar la correspondencia entre la gestión del presupuesto por resultados y la gestión del gasto de los

gobiernos locales de la Región La Libertad. En ese contexto, fijaron la metodología dentro de un estudio puro, de carácter descriptivo correlacional, bajo un diseño transeccional correspondiente a un no experimental. En sus resultados expusieron que la gestión presupuestaria muestra que la tasa de implementación en las regiones encuestadas es del 84%, en comparación con una tasa de implementación de solo el 66% en 83 sectores. Se midió la calidad del gasto y se establecieron indicadores para orientar la mejora del nivel de vida de las personas, principalmente en las áreas de salud y educación, y se observaron mejoras significativas, aunque persistieron brechas significativas. Se confirmó en la conclusión que existe un vínculo directo e importante entre el presupuesto basado en resultados y la gestión del gasto; primero se probó con el nivel de significancia global del modelo estadístico  $p = 0.0000$  y el coeficiente de correlación fue de 0.69, principalmente con el plan estratégico organizacional, programas de acceso y uso adecuado de los servicios de telecomunicaciones.

Coquinche & Sánchez (2021) a través de un estudio respecto a la planificación financiera y rentabilidad en la empresa Corporación Cemac SAC, buscaron comprobar la incidencia de la planificación financiera en la rentabilidad de la organización motivo de estudio. Se aplicó una encuesta a un estudio de diseño transversal no experimental, de carácter descriptivo y causal, tuvo una muestra conformada por gerentes, contadores, compradores y arrendatarios de máquinas. Los resultados evidenciaron que un 75% de los lineamiento de planificación existente en la organización no están efectivamente diseñadas y solo el 25% son ejecutadas correctamente. Lograron concluir que la planeación financiera tiene un impacto significativo en la rentabilidad de la empresa Corporación Cemac SAC, pues lograron demostrar que los factores que se identificaron repercutieron en las pérdidas financieras considerables, las mismas que afectaron la rentabilidad, pues en comparación con años anteriores se han reducido varios indicadores que limitaban el crecimiento económico de la compañía.

Dentro del contexto local no se encontraron investigaciones que persiguieron objetivos similares a la presente, en función a las variables propuestas.

La presente investigación tuvo como problema principal ¿Cuál es la relación entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la

Nación Chachapoyas, 2023?. La hipótesis fue, existe relación positiva significativa entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023. Como objetivo general se planteó: Determinar la relación entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023. Y como objetivos específicos se planteó: a) Determinar la relación entre la planificación financiera y la gestión de gastos directos e indirectos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 b) Determinar la relación entre la planificación financiera y el proceso de contratación en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 c) Determinar la relación entre la planificación financiera y la gestión de gastos de viajes en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 d) Determinar la relación entre la planificación financiera y el desarrollo organizacional del Banco de la Nación Chachapoyas, 2023 .

## II. MATERIAL Y MÉTODOS

### 2.1. Población, muestra y muestreo

La población muestral de estudio estuvo compuesta por todos los colaboradores que se encuentran trabajando en el Banco de la Nación Chachapoyas, correspondiendo a 27, como se detalla a continuación:

**Tabla 1**

*Población de estudio*

| Área                | Nacional  |
|---------------------|-----------|
| Administrador       | 1         |
| Caja                | 1         |
| Operaciones         | 1         |
| Gestor comercial    | 1         |
| Gestor de servicios | 17        |
| Part time           | 6         |
| <b>Total</b>        | <b>27</b> |

*Nota:* la información fue proporcionado por administración del Banco de la Nación Chachapoyas

### 2.2. Variable de estudio

#### **Variable 01:**

**Planificación financiera:** Se considera como una parte clave de la gestión eficaz de cualquier organización y su aplicación ayuda a la gestión de la organización para alcanzar sus objetivos, respaldando las finanzas corporativas. Promueve directamente la participación activa en la toma de decisiones, encaminadas a la minimización de costos, el control escrito de calidad de bienes y servicios, la planificación de pedidos o envíos, la eficiencia administrativa, la alta utilización de recursos, la alta productividad y la adecuada coordinación de las actividades administrativas (Paredes, 2017).

#### **Variable 02:**

**Gestión inteligente de gastos:** Se trata de apoyarse en la tecnología para realizar de forma más eficaz los procesos relacionados con las finanzas como

compras, viajes, pago de deudas, entre otros. Uno de sus fundamentos es la autogestión a través de operaciones digitales. El objetivo es que todos los procesos sean más ágiles, transparentes y rentables. Esto abre las puertas para el desarrollo de las empresas, haciéndolas más competitivas y permitiéndoles estar en el mercado bajo procesos más dinámicos y adaptados a las necesidades modernas (SAP Concur, 2022).

### 2.3.Métodos

#### a) Tipo y nivel de estudio

##### Tipo

Por el grado de abstracción es **básica o pura**; teniendo en cuenta que se basa en la recopilación y análisis de información desde un punto de vista real y auténtico. Este tipo de estudio solo fortalece las bases teórico científicas enmarcadas en las variables propuestas y posteriormente sirven como antecedente para el desarrollo de estudios prácticos o aplicados (Concytec, 2020). Considerando estas características con el presente estudio se fomentará la realización de estudios similares en el futuro, ya que mediante el análisis de los resultados facilitó la interpretación del comportamiento de las variables de proyección para contribuir a los aportes científico-teóricos.

##### Nivel

En base a los propósitos puros la investigación fue **descriptiva y correlacional**; que se centra en la interpretación y descripción fáctica de la realidad, considerando oportuno la exploración y descripción de las características específicas de la población objeto de estudio. Y además busca demostrar, describir y analizar la correspondencia de las variables y características que se consideren necesario al momento de analizar su vinculación (Hernandez *et al.*, 2014). Es así que, la interpretación de la información en el presente informe se describe de manera ordenada y secuencial, con el objetivo de comprender y explicar la realidad encontrada en la unidad de investigación. Por otra parte, el análisis de correlación permitió revelar el grado de ocurrencia de las variables y dimensiones propuestas, en función de los objetivos perseguidos.

Por las características de su enfoque se enmarca dentro de un estudio **cuantitativo**, este enfoque busca comprobar y describir la realidad en base a un análisis numérico y porcentual de forma cuantificable, contribuyendo de esa forma al cumplimiento de los objetivos propuestos para el desarrollo de la investigación (Hernandez *et al.*, 2014). A este respecto, el presente estudio se centró en la recolección y clasificación de datos cuantificables que permitieron alcanzar y probar los objetivos propuestos numérica y porcentualmente a través del análisis estadístico estructural, esto permitió el fundamento de respuestas eficientes a los problemas identificados.

Según el tiempo de recojo de datos es **transeccional o transversal**: Según Hernandez *et al.* (2014) , se caracteriza por el recojo de datos durante un mismo período de tiempo y en un área o entorno bien definido.

#### **b) Métodos de investigación**

Los métodos a utilizar fueron:

##### **Descriptivo:**

Las características descriptivas formaron parte de la explicación y argumentación transparente de la información recogida a través de los instrumentos, con el propósito de analizar la vinculación de variables o caracteres necesarios para el cumplimiento de los objetivos (Hernandez *et al.*, 2014). Se hizo uso dentro de la descripción de las respuestas obtenidas de los colaboradores de la entidad, tratando de cumplir de forma oportuna con los objetivos propuestos; además, sirvió para caracterizar las variables propuestas, que permitió encontrar las principales particularidades para demostrar y responder a la formulación del problema.

##### **Deductivo:**

A través del cual se proyecta la realización de un análisis estructural desde las características generales hasta los casos delimitados; es decir, consiste en distribuir la información en grupos de conceptos realistas y

confiables de gran importancia que facilitarán la integración del análisis de la investigación (Hernandez *et al.*, 2014).

### **Inductivo**

Este método tiene como objetivo construir argumentos generalizados teniendo en cuenta la aplicación de factores y caracteres determinados, teniendo en cuenta la independencia de los datos o factores individuales para brindar una explicación general basada en la formulación de agregados complejos (Hernandez *et al.*, 2014).

### **Sintético – analítico:**

De esta forma, será posible unificar conceptos teóricos y prácticos a partir de la información resultante para construir un concepto común. El diagnóstico se realizará con una interpretación objetiva, realista y sistemática; de tal manera que contribuya al logro de un objetivo común (Hernandez *et al.*, 2014). Esto se utilizó principalmente al escribir las conclusiones y discusiones, lo que permitió resaltar y analizar estratégicamente la información contenida en los resultados

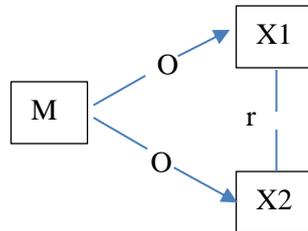
### **Método estadístico**

Este método es preponderante en el análisis de datos cuantitativos por lo que la presente investigación al tener ese enfoque permitirá un análisis eficiente de las variables mediante sus dimensiones e indicadores, utilizando un diseño estadístico que nos permita demostrar la correspondencia de las variables (Hernandez *et al.*, 2014).

## **c) Diseño de investigación**

Se puede indicar que la investigación no es experimental porque las variables que miden los investigadores, se realizan a través de observaciones directas en entornos naturales e intentan recopilar información sin manipular ni condicionar el comportamiento de la variable. De igual forma, los datos se recolectan mediante instrumentos que no introducen cambios o alteraciones que puedan crear relaciones causales, como es el caso de los estudios experimentales (Hernández *et al.*, 2014). Este estudio tuvo como objetivo medir las características de

las variables a partir de la recolección de información mediante instrumentos (cuestionarios) que no modificaron las variables, y además proporcionaron un análisis que respetó el comportamiento de los colaboradores de la entidad, y es como sigue:



**Donde:**

**M:** Muestra

**X1:** Planificación financiera

**X2:** Gestión inteligente de gastos

**r:** Relación

**O:** Observación

#### d) Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica estuvo compuesta por :

##### **Encuesta**

Dada la naturaleza de la encuesta, se utilizó directamente para recopilar información en el trabajo de campo con ayuda de los individuos. Los datos se recogieron mediante cuestionarios estructurados con varias indicaciones autónomas, lo que nos permitió recoger datos cuantitativos según las dimensiones propuestas para obtener la información necesaria y determinar la concordancia entre las variables objeto de estudio.

##### **Documental**

A través del cual se pudo recopilar y seleccionar datos coherentes y en función a la necesidad a investigar; estos datos fueron seleccionados de información documental siendo los principales las revistas, los libros u otras publicaciones que se consideren importantes para avanzar y fortalecer la investigación.

Los instrumentos estuvieron compuestos por:

### **Cuestionario**

Para Tamayo & Silva (2016), Se caracteriza por contar con un conjunto de ítems previamente establecido, en base a las características del estudio y lo que se pretende estudiar. Cada uno de estos son organizado en secuencias lógicas y argumentadas acorde a la realidad de la población a estudiar, con el propósito de establecer pautas intensionales para medir de forma coherente y real las variables identificadas. En el estudio formaron parte los colaboradores de la organización de la entidad.

### **Ficha bibliográfica**

A través del cual se buscó identificar y seleccionar información relevante y acorde a las necesidades propuestas, con el propósito de fundamentar de forma coherente la investigación encontrada y analizar estratégicamente los argumentos plasmados en el informe (ver anexo 7).

## **2.4.Análisis de datos**

Considerando la organización, tabulación, sistematización y clasificación de los datos, se consideraron las herramientas Excel y SPSS26 para el procesamiento y análisis de los datos. Estas se organizaron en tablas de contingencia para describir y analizar las características del objeto de estudio, teniendo en cuenta los objetivos propuestos. Para determinar la concordancia de variables se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson según las variables y dimensiones propuestas.

### III. RESULTADOS.

#### 3.1 Determinar la relación entre la planificación financiera y la gestión de gastos directos e indirectos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023

**Tabla 2**

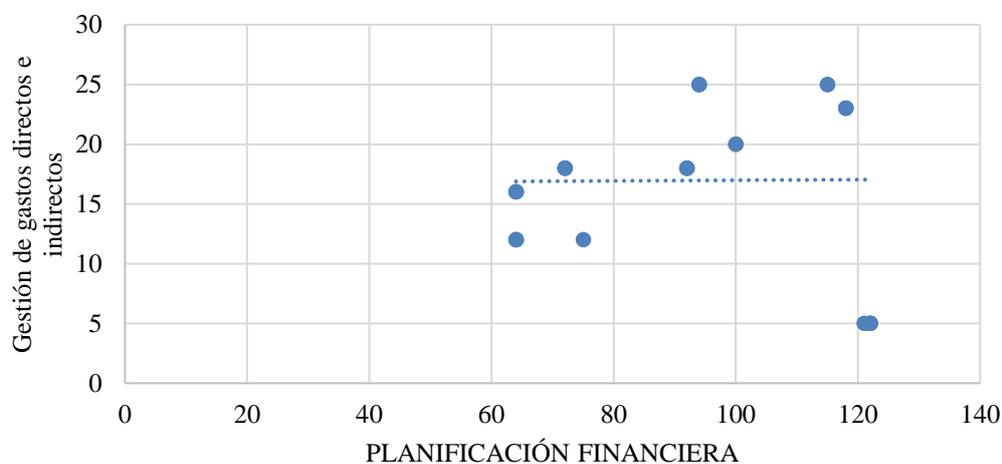
*Relación entre la planificación financiera y la gestión de gastos directos e indirectos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023*

|  |                        | <b>Planificación financiera</b> | <b>Gestión de gastos directos e indirectos</b> |
|--|------------------------|---------------------------------|--|
| <b>Planificación financiera</b>                | Correlación de Pearson | 1                               | ,009   |
|  | Sig. (bilateral)       |                                 | ,965   |
|  | N                      | 27                              | 27   |
| <b>Gestión de gastos directos e indirectos</b> | Correlación de Pearson | ,009                            | 1  |
|  | Sig. (bilateral)       | ,965                            |  |
|  | N                      | 27                              | 27   |

En base al análisis relacional realizado en función a la planificación financiera con la gestión de gastos directos e indirectos, se pudo demostrar una correspondencia positiva pero débil con un coeficiente de 0.009 y un nivel de significancia encontrado de 0.965, valor mayor al 0.05 (5%) propuesto. En ese contexto, es preciso indicar que tanto la planificación financiera como la gestión inteligente de gastos se realizan de manera independiente; por tanto, el nivel de desarrollo mayor o menor no está condicionado por ninguno de las variables evaluadas.

**Figura 1**

*Dispersión simple con ajuste de línea de gastos directos e indirectos por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas*



Considerando la dispersión de los puntos en relación a la línea central trazada, se muestra que cada uno de estos están uno más disperso que el otro, por lo que si bien sigue una tendencia positiva no se configura como una fuerza de relación directa. Por tanto, con un nivel de confianza del 95% se considera como una relación positiva pero no significativa de la planificación financiera respecto a la gestión de gastos directo e indirectos ejecutado en el Banco de la Nación Chachapoyas.

En base a los resultados correlacionales es necesario indicar que la organización realiza un registro ordenado y detallado de los proveedores, sin embargo, no tiene ninguna implicancia en los gastos directos o indirectos debido a que estos se manejan por personal de planta y que no requiere un desembolso de efectivo debido a que está implícito dentro de las funciones de los colaboradores. En ese mismo orden de ideas en la entidad se promueve la digitalización en las gestiones realizadas lo que favorece a la reducción de gastos al mínimo, porque no conlleva mayor logística, beneficiando a la interacción con los usuarios y colaboradores, y con ello automatizar el registro de los gastos sin mayores incidencias.

### 3.2 Determinar la relación entre la planificación financiera y el proceso de contratación en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023

**Tabla 3**

*Relación entre la planificación financiera y el proceso de contratación en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023*

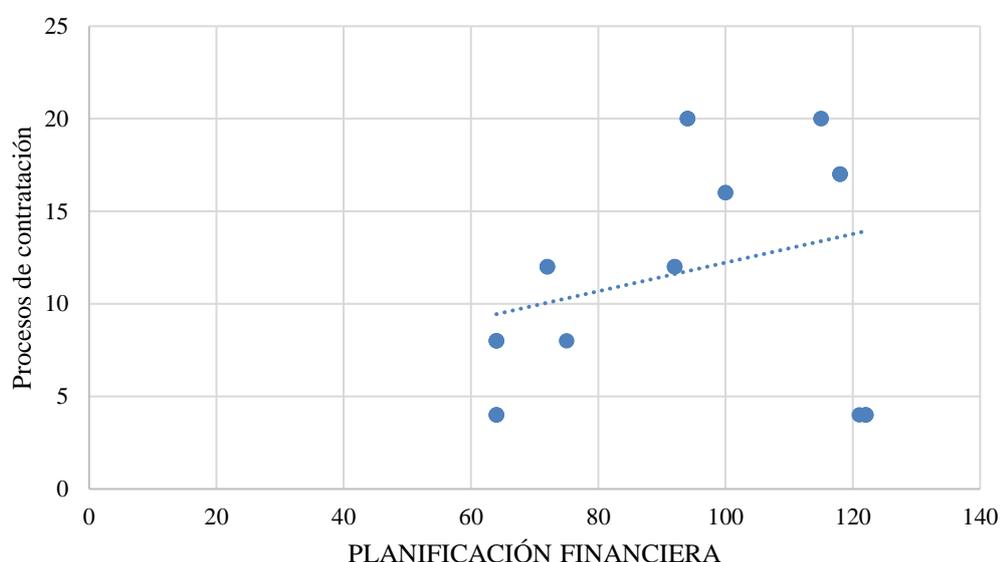
|                                 |                        | <b>Planificación financiera</b> | <b>Proceso de contratación</b> |
|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| <b>Planificación financiera</b> | Correlación de Pearson | 1                               | ,287                           |
|                                 | Sig. (bilateral)       |                                 | ,146                           |
|                                 | N                      | 27                              | 27                             |
| <b>Proceso de contratación</b>  | Correlación de Pearson | ,287                            | 1                              |
|                                 | Sig. (bilateral)       | ,146                            |                                |
|                                 | N                      | 27                              | 27                             |

En base al análisis relacional realizado en función a la planificación financiera con el proceso de contratación en el Banco de la Nación Chachapoyas, se pudo

demostrar una correspondencia positiva media con un coeficiente de 0.287 y un nivel de significancia encontrado de 0.146, valor mayor al 0.05 (5%) propuesto. En ese contexto, es preciso indicar que la planificación financiera tiene una incidencia poco significativa en el proceso de contratación. En ese marco, si aplicamos un coeficiente de determinación ( $r^2$ ) y multiplicamos por el 100%, encontramos que la planificación financiera incide en un 8.24% en el proceso de contratación en el Banco de la Nación Chachapoyas.

**Figura 2**

*Dispersión simple con ajuste de línea de proceso de contratación por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas*



Considerando la dispersión de los puntos en relación a la línea central trazada, se muestra que cada uno de estos están uno más disperso que el otro, por lo que si bien sigue una tendencia positiva no se configura como una fuerza de relación directa. Por tanto, con un nivel de confianza del 95% se considera como una relación positiva pero no significativa de la planificación financiera respecto al proceso de contratación desarrollado por el Banco de la Nación Chachapoyas.

Considerando el análisis correlacional y complementando con la interpretación de los indicadores se puede precisar que en la entidad se maneja un proceso de contratación establecido a nivel nacional, lo que permite ahorrar en el proceso de contratación debido a la automatización de los procedimientos administrativos vía web, los mismos que son manejados directamente por

personal de planta, influyendo en una adecuada gestión de las inversiones respecto al talento humano que no se manejan directamente a nivel de agencia Chachapoyas.

### 3.3 Determinar la relación entre la planificación financiera y la gestión de gastos de viajes en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023

**Tabla 4**

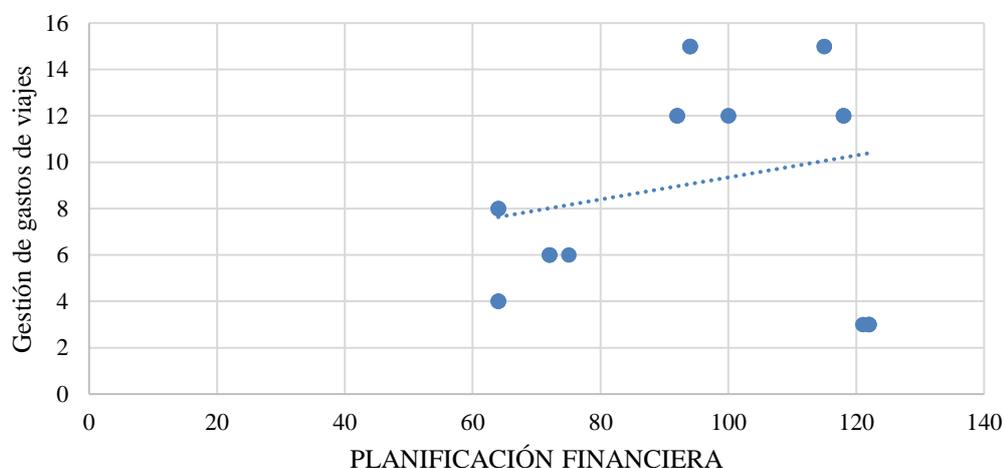
*Relación entre la planificación financiera y la gestión de gastos de viajes en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023*

|                                    |                        | <b>Planificación financiera</b> | <b>Gestión de gastos de viajes</b> |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| <b>Planificación financiera</b>    | Correlación de Pearson | 1                               | ,239                               |
|                                    | Sig. (bilateral)       |                                 | ,229                               |
|                                    | N                      | 27                              | 27                                 |
| <b>Gestión de gastos de viajes</b> | Correlación de Pearson | ,239                            | 1                                  |
|                                    | Sig. (bilateral)       | ,229                            |                                    |
|                                    | N                      | 27                              | 27                                 |

En base al análisis relacional realizado en función a la planificación financiera con la gestión de gastos de viajes en el Banco de la Nación Chachapoyas, se pudo demostrar una correspondencia positiva media con un coeficiente de 0.239 y un nivel de significancia encontrado de 0.229, valor mayor al 0.05 (5%) propuesto. En ese contexto, es preciso indicar que la planificación financiera tiene una incidencia poco significativa en la gestión de gastos de viajes. En ese marco, si aplicamos un coeficiente de determinación ( $r^2$ ) y multiplicamos por el 100%, encontramos que la planificación financiera incide en un 5.71% en la gestión de gastos de viajes del Banco de la Nación Chachapoyas.

### Figura 3

*Dispersión simple con ajuste de línea de gestión de gastos de viajes por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas*



Considerando la dispersión de los puntos en relación a la línea central trazada, se muestra que cada uno de estos están uno más disperso que el otro, por lo que si bien sigue una tendencia positiva no se configura como una fuerza de relación directa. Por tanto, con un nivel de confianza del 95% se considera como una relación positiva pero no significativa de la planificación financiera respecto a la gestión del gasto de viajes ejecutado por el Banco de la Nación Chachapoyas.

En esa misma percepción de la realidad encontrada con el análisis correlacional se justifica los resultados, teniendo en cuenta que los gastos por viajes dentro de la entidad se encuentran cubiertos y normativamente respaldados según contrato y según sea el caso de representación nacional o local que son autorizados directamente por administración general y se encuentran planificados a nivel nacional según los requerimientos de las sedes en diversas ciudades, lo que permite que estos no estén condicionados por las decisiones de los responsables de la entidad en esta parte del país,

### 3.4 Determinar la relación entre la planificación financiera y el desarrollo organizacional del Banco de la Nación Chachapoyas, 2023

**Tabla 5**

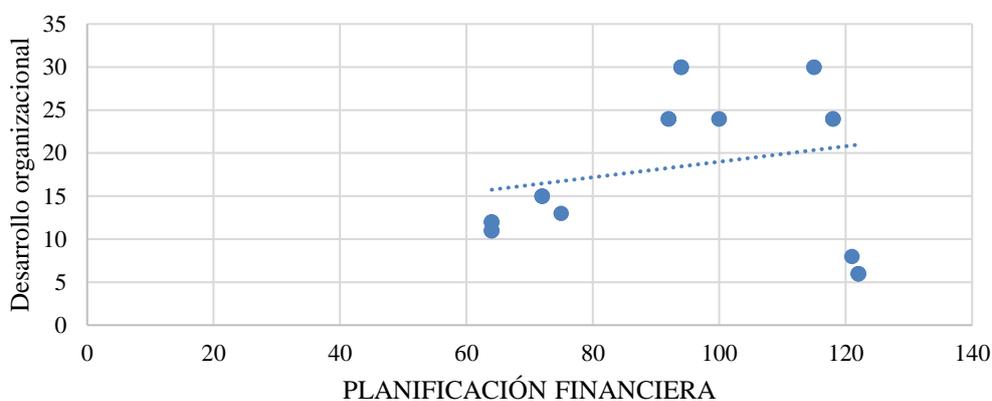
*Relación entre la planificación financiera y el desarrollo organizacional del Banco de la Nación Chachapoyas, 2023*

|                                  |                        | <b>Planificación financiera</b> | <b>Desarrollo organizacional</b> |
|----------------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Planificación financiera</b>  | Correlación de Pearson | 1                               | ,239                             |
|                                  | Sig. (bilateral)       |                                 | ,230                             |
|                                  | N                      | 27                              | 27                               |
| <b>Desarrollo organizacional</b> | Correlación de Pearson | ,239                            | 1                                |
|                                  | Sig. (bilateral)       | ,230                            |                                  |
|                                  | N                      | 27                              | 27                               |

En base al análisis relacional realizado en función a la planificación financiera con el desarrollo organizacional en el Banco de la Nación Chachapoyas, se pudo demostrar una correspondencia positiva media con un coeficiente de 0.239 y un nivel de significancia encontrado de 0.230, valor mayor al 0.05 (5%) propuesto. En ese contexto, es preciso indicar que la planificación financiera tiene una incidencia poco significativa en el desarrollo organizacional de la entidad. En ese marco, si aplicamos un coeficiente de determinación ( $r^2$ ) y multiplicamos por el 100%, encontramos que la planificación financiera incide en un 5.71% en el desarrollo organizacional del Banco de la Nación Chachapoyas.

**Figura 4**

*Dispersión simple con ajuste de línea de desarrollo organizacional por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas*



Considerando la dispersión de los puntos en relación a la línea central trazada, se muestra que cada uno de estos están uno más disperso que el otro, por lo que si bien sigue una tendencia positiva no se configura como una fuerza de relación directa. Por tanto, con un nivel de confianza del 95% se considera como una relación positiva pero no significativa de la planificación financiera respecto al desarrollo organizacional del Banco de la Nación Chachapoyas.

Finalmente, respecto a la última dimensión evaluada se demuestra que las acciones realizadas por el Banco de la Nación Chachapoyas están respaldadas por la planificación general de la entidad a nivel nacional, lo que favorece el desarrollo eficiente de las acciones operativas y administrativas que se llevan a cabo previo análisis por parte de administración, y que después de su ejecución se informa de forma oportuna favoreciendo la gestión en la entidad. Además, se debe precisar que cuando exista un requerimiento que no está dentro de lo planificado existe un equipo técnico que evalúa su ejecución en función a la existencia de recursos humanos, económicos y financieros, por tanto, no se requiere mayores inversiones al respecto. Estos acontecimientos demuestran el desarrollo eficiente de las acciones administrativas y operativas en la entidad

### **3.5 Determinar la relación entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023**

**Tabla 6**

*Relación entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023*

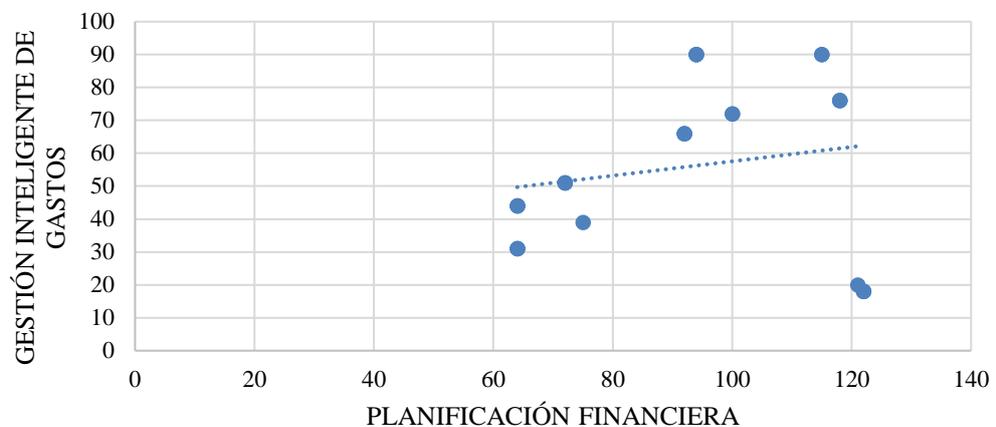
|                                      |                        | <b>Planificación financiera</b> | <b>Gestión inteligente de gastos</b> |
|--------------------------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Planificación financiera</b>      | Correlación de Pearson | 1                               | ,195                                 |
|                                      | Sig. (bilateral)       |                                 | ,329                                 |
|                                      | N                      | 27                              | 27                                   |
| <b>Gestión inteligente de gastos</b> | Correlación de Pearson | ,195                            | 1                                    |
|                                      | Sig. (bilateral)       | ,329                            |                                      |
|                                      | N                      | 27                              | 27                                   |

En base al análisis relacional realizado en función a la planificación financiera con la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, se pudo demostrar una correspondencia positiva media con un coeficiente de 0.195

y un nivel de significancia encontrado de 0.329, valor mayor al 0.05 (5%) propuesto. En ese contexto, es preciso indicar que la planificación financiera tiene una incidencia poco significativa en la gestión inteligente de gastos de la entidad. En ese marco, si aplicamos un coeficiente de determinación ( $r^2$ ) y multiplicamos por el 100%, encontramos que la planificación financiera incide en un 3.80% en la gestión inteligente de gastos del Banco de la Nación Chachapoyas.

### Figura 5

*Dispersión simple con ajuste de línea de gestión inteligente de gastos por planificación financiera en el Banco de la Nación Chachapoyas*



Considerando la dispersión de los puntos en relación a la línea central trazada, se muestra que cada uno de estos están uno más disperso que el otro, por lo que si bien sigue una tendencia positiva no se configura como una fuerza de relación directa. Por tanto, con un nivel de confianza del 95% se considera como una relación positiva pero no significativa de la planificación financiera respecto a la gestión inteligente de gastos del Banco de la Nación Chachapoyas.

### 3.5.1. Prueba de hipótesis

#### a) Formulación de hipótesis

**H<sub>0</sub>:** No existe relación positiva significativa entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023

**H1:** Existe relación positiva significativa entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023

**b) Nivel de significancia**

$\alpha=0.05$  (5%).

**c) Decisión**

Observando la tabla 6 y figura 5 se puede evidenciar que existe una relación positiva, sin embargo, no existe prueba estadística suficiente para demostrar una correspondencia directa. Esta afirmación se sustenta en el valor crítico observado correspondiente al nivel de significancia 0,329, que es mayor al sig. propuesto del 5%; a este respecto se puede confirmar la aceptación de la hipótesis nula y rechazo de la alternativa, por tanto, con una confianza del 95% es necesario precisar que no existe relación positiva significativa entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Los resultados expuestos en el presente estudio exponen que la planificación financiera del Banco de la Nación Chachapoyas no incide de forma significativa en ninguno de las dimensiones evaluadas como: gestión de gastos directos e indirectos, procesos de contratación, gestión del gasto de viajes y desarrollo organizacional. Esta afirmación demuestra que la gestión inteligente de gastos no tiene un vínculo directo con la planificación financiera de la entidad y que el nivel de eficiencia en la planificación o en la gestión de los gastos de operatividad de la entidad son totalmente independientes. Estos resultados coinciden y difieren a la vez con los expuestos en el estudio de Chunga (2021), quien buscó evaluar la planificación financiera para mejorar la rentabilidad, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., encontrando que existen diversas debilidades y resaltando la inexistencia de un plan operativo, por tanto, el cumplimiento de las metas y el mal manejo de las finanzas no se pueden garantizar, información similar a las evidencias en el Banco de la Nación Chachapoyas, que si bien cuenta con materiales e instrumentos de planificación financiera; estas no están alineadas a la gestión inteligente de gastos por lo que podría afectar al cumplimiento de las metas de la entidad. En lo que si son diferentes a las afirmaciones del autor es en la atracción de nuevo talento para la organización, en comparación con la cooperativa, el Banco de la Nación Chachapoyas si sigue un proceso de contratación asegurándose la contratación de colaboradores eficientes, esto debido a que en la entidad se maneja un proceso de contratación establecido a nivel nacional, lo que permite optimizar recursos en el proceso de contratación debido a la automatización de los procedimientos administrativos vía web, los mismos que son manejados directamente por personal de planta, influyendo en una adecuada gestión de las inversiones respecto al talento humano que no se manejan directamente a nivel de agencia Chachapoyas.

Si consideramos el análisis relacional encontramos que no existe una relación directa y significativa de la planificación financiera del Banco de la Nación Chachapoyas con la gestión inteligente de gastos. Estos resultados son distintos a los encontrados en la investigación desarrollada por Manjarrés & Moreno (2019) respecto a la planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del Cantón Salcedo, quienes

demonstraron que si bien la planificación financiera de la unidad no es suficiente, la planificación financiera si incide en la ejecución del presupuesto, confirmado a través de una correspondencia completamente positiva significativa  $p=1$ , lo que indica que la planificación financiera tiene un impacto significativo en el desempeño presupuestario de la empresa. En tal sentido, se confirma las diferencias con la presente investigación pues las acciones desarrolladas por el Banco de la Nación Chachapoyas se basan a una planificación general de la entidad a nivel nacional, por lo que si bien no existe mayor intervención en la planificación financiera, que favorece el desarrollo eficiente de las acciones operativas y administrativas que se llevan a cabo previo análisis por parte de administración, y que después de su ejecución se informa de forma oportuna favoreciendo la gestión en la entidad. Ambos resultados confirman el fundamento de la teoría financiera moderna que si bien Manjarrés & Moreno (2019) en su estudio encontraron incidencia positiva, sin embargo, aun existen carencias o debilidades en el desarrollo organizacional; como lo indica la teoría económica “los modelos o y técnicas aplicadas en las organizaciones limitan su énfasis casi absoluto en los problemas y las necesidades del mundo con alto desarrollo de los mercados financieros, y la insuficiente consideración de los elementos vinculados con la psicología individual y colectiva de los agentes y decisores” (De la Oliva, 2016).

La investigación desarrollada por Vargas & Zavaleta (2020), mostró que existe un vínculo directo e importante entre el presupuesto basado en resultados y la gestión del gasto; primero se probó con el nivel de significancia global del modelo estadístico  $p = 0.000$  y el coeficiente de correlación fue de 0.69, principalmente con el plan estratégico organizacional, programas de acceso y uso adecuado de los servicios de telecomunicaciones. Los resultados expuestos al principio del párrafo son diferentes a los que se muestra en la presente investigación, fundamentalmente porque el nivel de relación fue positivo, pero poco significativa siendo la gestión de gastos directos e indirectos de las actividades ejecutadas por el banco el factor que menos vínculo tiene con la planificación financiera, por lo que se puede inferir que, si bien la organización realiza un registro ordenado y detallado de los proveedores, sin embargo, no tiene ninguna implicancia en los gastos directos o indirectos debido a que estos se manejan por personal de planta y que no requiere un desembolso de efectivo debido a que está implícito dentro de las funciones de

los colaboradores. En ese mismo orden de ideas en la entidad se promueve la digitalización en las gestiones realizadas lo que favorece a la reducción de gastos al mínimo, porque no conlleva mayor logística, beneficiando a la interacción con los usuarios y colaboradores, y con ello automatizar el registro de los gastos sin mayores incidencias. Por otro lado, también son disímiles a los que (Castro, 2020), quien mediante su investigación desarrollada en Ecuador encontró que la organización presenta deficiencias en el desarrollo organizacional, principalmente en la estructura sistemática administrativa y la planificación financiera, condicionando el cumplimiento de metas.

Coquinche & Sánchez (2021) mediante sus resultados evidenciaron que la planeación financiera tiene un impacto negativo significativo en la rentabilidad de la empresa Corporación Cemac SAC, pues lograron demostrar que los factores que se identificaron repercutieron en las pérdidas financieras considerables, las mismas que afectaron la rentabilidad, pues en comparación con años anteriores se han reducido varios indicadores que limitaban el crecimiento económico de la compañía. Estos resultados son opuestos a los encontrados en el presente estudio porque si bien resultó una correspondencia baja entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos, este fue positivo, siendo sus principales características una gestión de gastos a general a nivel nacional y que los gastos realizados encierran cubiertos y normativamente respaldados según contrato, que son autorizados directamente por administración general y se encuentran planificados a nivel nacional según los requerimientos de las sedes en diversas ciudades, lo que permite que estos no estén condicionados por las decisiones de los responsables de la entidad en esta parte del país,

Finalmente, es importante señalar que la planificación financiera en el banco de la nación al ser un entidad preponderante para el desarrollo social debe estar alineado a las metas nacionales, sin embargo, es necesario que éstas también estén relacionados con la gestión inteligente de gastos, lo que permitirá tener un mayor control de los egresos, minimizar los índices de corrupción, hacer mas eficiente el desempeño de los colaboradores y con ello obtener un buen desarrollo organizacional integrado. Estas afirmaciones concluyentes se asemejan a lo que sostuvo (Olortegui, 2020), quien expuso que el planeamiento financiero es importante para la organización porque permitirá potenciar las debilidades

encontradas y con ello obtener mejores ingresos a partir de un control de gastos eficiente. En conclusión, comparando ambas afirmaciones ratifican la importancia de una planificación conjunta entre diversas áreas y sedes organizacionales y que cuando exista algún elemento no planificado se trate con moderación y bajo criterios de profesionalidad pensando en el beneficio común cuando se trata de una entidad pública. En esta última parte es importante mencionar que el Banco de la Nación en Chachapoyas si lo maneja de forma eficaz, pues cuando existe un requerimiento que no está dentro de lo planificado existe un equipo técnico que evalúa su ejecución en función a la existencia de recursos humanos, económicos y financieros, por tanto, no se requiere mayores inversiones al respecto. Estos acontecimientos demuestran el desarrollo eficiente de las acciones administrativas y operativas en la entidad

## V. CONCLUSIONES

- La planificación financiera como la gestión inteligente de gastos se realizan de manera independiente según  $r=0.009$  y un sig. 0.965, por tanto, la organización realiza un registro ordenado y detallado de los proveedores, sin embargo, no tiene ninguna implicancia en los gastos directos o indirectos debido a que estos se manejan por personal de planta y que no requiere un desembolso de efectivo debido a que está implícito dentro de las funciones de los colaboradores. En ese mismo orden de ideas en la entidad se promueve la digitalización, beneficiando la interacción con usuarios y colaboradores, y con ello automatizar el registro de los gastos sin mayores incidencias.
- La planificación financiera tiene una incidencia poco significativa del 8.24% en el proceso de contratación del Banco de la Nación Chachapoyas, según  $r=0.287$  y sig. 0.146, considerando que en la entidad se maneja un proceso de contratación establecido a nivel nacional, lo que permite ahorrar en el proceso de contratación debido a la automatización de los procedimientos administrativos vía web, los mismos que son manejados directamente por personal de planta, influyendo en una adecuada gestión de las inversiones.
- La planificación financiera tiene una incidencia poco significativa en la gestión de gastos de viajes del Banco de la Nación Chachapoyas, según  $r=0.239$  y sig. 0.229, teniendo en cuenta que los gastos por viajes se encuentran cubiertos y normativamente respaldados según contrato y según sea el caso de representación nacional o local que son autorizados directamente por administración general, lo que permite que estos no estén condicionados por las decisiones de los responsables de la entidad en esta parte del país,
- La planificación financiera tiene una incidencia poco significativa en el desarrollo organizacional del Banco de la Nación Chachapoyas, según  $r=0.239$  y sig. 0.230, demostrando que las acciones realizadas están respaldadas por la planificación a nivel nacional, favoreciendo al desarrollo eficiente de las acciones operativas y administrativas en la entidad
- La planificación financiera tiene una incidencia poco significativa en la gestión inteligente de gastos del Banco de la Nación Chachapoyas, según  $r=0.195$  y sig. 0.329; por tanto, se aceptó la hipótesis nula.

## **VI. RECOMENDACIONES**

- A la gerencia o equipo técnico del Banco de la Nación Chachapoyas seguir con la revisión y actualización de instrumentos operativos y de planificación, que permita mejorar los lineamientos entorno a la gestión inteligente de gastos, para lo cual es importante identificar las necesidades a tiempo con el propósito de lograr mayores beneficios para la entidad en esta parte del país.
- Al administrador del Banco de la Nación Chachapoyas, continuar con las evaluaciones y seguimiento periódico de los gastos ejecutados por el personal que labora en la entidad, principalmente cuando son gastos no planificados en el entorno nacional y que requiere una toma de decisiones dentro de la organización local.
- Al área de personal, seguir con el fortalecimiento de capacidades del personal, enfocado principalmente en la gestión financiera, con el propósito de optimizar recursos en la ejecución de actividades programadas por el Banco de la Nación Chachapoyas.
- A futuros tesisistas o investigadores se sugiere seguir con la línea de investigación bajo un nivel de carácter analítico, enfocada en los principales factores que impactan en la gestión inteligente de gastos a partir de la planificación financiera de la entidad.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Carrasco, L. M., & Quijano, M. E. (2021). *Planificación Financiera Para Mejorar La Situación Económica Y Financiera De La Procesadora El Retoño EIRL., Túcume 2020* [Informe de tesis, Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/8730>
- Castro, K. N. (2020). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Bluecorp S.A. año 2022*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Maestría en Finanzas y Economía Empresarial. Guayaquil: Sistema de Posgrado. <http://201.159.223.180/bitstream/3317/15613/1/T-UCSG-POS-MFEE-225.pdf>
- Chunga, M. F. (2021). *Planificación financiera para mejorar la rentabilidad, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., agencia matriz en Riobamba, período 2020 – 2024*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas. Ecuador: Carrera Profesional de Administración de Empresas. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14920>
- Concytec. (2020). *Guía práctica para la formulación y ejecución de proyectos de investigación y desarrollo experimental (I+D)*. (D. d. CTI, Ed.) Lima, Perú: Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica - CONCYTEC. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264310681-es.pdf?expires=1673902342&id=id&acname=guest&checksum=1BDAF8E79227B19E614EC5C81DE99ACB>
- Coquinche, K. J., & Sánchez, S. P. (2021). *Planificación financiera y rentabilidad en la empresa Corporación Cemac SAC, Tarapoto, 2020*. Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales. Tarapoto: Escuela de Contabilidad. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/81542>
- De la Oliva, F. (2016). La teoría financiera contemporánea: sus aciertos, retos y necesidad para Cuba. *Cofin Habana*, 10(1), 76–90. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-)



- Paredes, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. (Dialnet, Ed.) *Revistas Económicas CUC*, 38(1), 105-132.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6059103>
- SAPConcur. (16 de Agosto de 2022). *Cómo hacer una gestión inteligente de los gastos de sus empleados*. www.concur.pe: <https://www.concur.pe/news-center/gestion-de-gastos-inteligentes>
- Tamayo, C., & Silva, I. (2016). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Chimbote, Perú.  
<https://www.postgradoune.edu.pe/pdf/documentos-academicos/ciencias-de-la-educacion/23.pdf>
- Valle, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 14–19.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci\\_arttext&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en)
- Vargas, J. A., & Zavaleta, W. E. (2020). Gestión del presupuesto por resultados y la gestión del gasto de los gobiernos locales de la Región La Libertad. (Scielo, Ed.) *Visión de futuro*, 24(2), 1-12.  
[http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1668-87082020000200002](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082020000200002)

## ANEXOS

### Anexo 1

#### Operacionalización de Variables

| Variable                      | Definición conceptual   | Definición operacional  | Dimensiones                  | Indicadores   | Instrumento                       | Escala   |
|-------------------------------|---|---|------------------------------|---|-----------------------------------|--|
| Planificación financiera      | Se constituye como parte de los componentes clave para la gestión efectiva de toda organización, su aplicación contribuye con la administración organizacional impulsada para alcanzar los objetivos previa a la operatividad de las funciones relacionadas que soportan las finanzas corporativas. Contribuye de forma directa a lograr una activa participación en las decisiones orientadas hacia la minimización de costos, controles escritos de calidad, programas de pedidos o despachos, eficiencia administrativa, alta utilización de los recursos, productividad elevada y coordinación adecuada de las actividades administrativas (Paredes, 2017). | Formulación y desarrollo de un plan organizado de acciones financieras con el propósito de cumplir objetivamente las metas organizacionales. La variable será evaluada en función a las dimensiones e indicadores propuestos en la matriz de operacionalización, con ayuda de un cuestionario de nivel ordinal. | Planes operativos            | Liquidez inmediata                                    | Cuestionario/<br>Escala de Likert | 1: Nunca<br>2: Casi Nunca<br>3: A Veces<br>4: Casi Siempre<br>5: Siempre |
|                               |   |   |                              | Plazo de ejecución                                    |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Resultados  |                                   |  |
|                               |   |   | Planes estratégicos          | Toma de decisiones                                    |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Riesgos   |                                   |  |
| Rentabilidad futura           |   |   |                              |   |                                   |  |
| Gestión inteligente de gastos | Se trata de apoyarse en la tecnología para realizar de forma más eficaz los procesos relacionados con las finanzas como compras, viajes, pago de deudas, entre otros. Uno de sus fundamentos es la autogestión a través de operaciones digitales. El objetivo es que todos los procesos sean más ágiles, transparentes y rentables. Esto abre las puertas para el desarrollo de las empresas, haciéndolas más competitivas y permitiéndoles estar en el mercado bajo procesos más dinámicos y adaptados a las necesidades modernas (SAP Concur, 2022).  | Capacidad de gestionar adecuadamente los gastos bajo el cumplimiento de metas y objetivos propuestos por la organización. La variable será evaluada en función a las dimensiones e indicadores propuestos en la matriz de operacionalización, con ayuda de un cuestionario de nivel ordinal.                    | Gastos directos e indirectos | Registro ordenado y detallado de los proveedores      | Cuestionario/<br>Escala de Likert | 1: Nunca<br>2: Casi Nunca<br>3: A Veces<br>4: Casi Siempre<br>5: Siempre |
|                               |   |   |                              | Registro ordenado y detallado de los usuarios         |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Procesos de colaboración en tiempo real               |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Uso de recursos digitales                             |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Automatización para el registro de gastos             |                                   |  |
|                               |   |   | Procesos de contratación     | Gestión de la fuerza laboral                          |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Posibilidades estratégicas de ahorro                  |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Control del gasto en fuerza laboral                   |                                   |  |
|                               |   |   | Gastos de viajes             | Beneficios de la organización                         |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Gastos de viajes corporativos                         |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Gastos permitidos en políticas de viajes corporativos |                                   |  |
|                               |   |   | Desarrollo organizacional    | Gestión efectiva y control de gastos                  |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Diagnóstico preliminar                                |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Retroalimentación                                     |                                   |  |
|                               |   |   |                              | Evaluación y diagnóstico                              |                                   |  |
| Intervención                  |   |   |                              |   |                                   |  |
| Adaptación                    |   |   |                              |   |                                   |  |
| Seguimiento                   |   |   |                              |   |                                   |  |

## Anexo 2

### Formato de encuesta

#### **CUESTIONARIO PARA MEDIR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN INTELIGENTE DE GASTOS EN EL BANCO DE LA NACIÓN CHACHAPOYAS, 2023**

Estimado colaborador el presente instrumento tiene por finalidad recabar información con el objetivo de **determinar la relación entre la planificación financiera y la gestión inteligente de gastos en el Banco de la Nación Chachapoyas, 2023**; por lo que debe ser llenado con las consideraciones del caso. Además, es importante precisar que la información será utilizada únicamente con fines de investigación.

Le agradecemos leer cada uno de los enunciados y marcar con una (X), la alternativa que usted considere.

**1 = Nunca.**

**2 = Casi nunca.**

**3 = A veces.**

**4 = Casi siempre.**

**5 = Siempre.**

| N° | Ítem   | 5        | 4        | 3        | 2        | 1        |
|----|--|----------|----------|----------|----------|----------|
|    | <b>VARIABLE 1: PLANIFICACIÓN FINANCIERA</b>  |          |          |          |          |          |
|    | <b>Dimensión 1: Planes Operativos</b>  | <b>5</b> | <b>4</b> | <b>3</b> | <b>2</b> | <b>1</b> |
| 1  | La liquidez inmediata de la entidad proviene de los planes a corto plazo   |          |          |          |          |          |
| 2  | Los planes operativos generan la liquidez esperada en la entidad   |          |          |          |          |          |
| 3  | La liquidez de la entidad se ve reflejada en una buena planeación financiera   |          |          |          |          |          |
| 4  | El plazo de ejecución de los planes a corto plazo es más beneficioso para la entidad   |          |          |          |          |          |
| 5  | El plazo de ejecución de la planeación financiera de la entidad genera beneficios monetarios inmediatos (reduce las inversiones generales) |          |          |          |          |          |
| 6  | Considera que la planeación financiera brinda los resultados esperados dentro de los plazos establecidos                                   |          |          |          |          |          |
| 7  | Los resultados que generalmente se obtienen a corto plazo genera confianza en la entidad   |          |          |          |          |          |

| <b>Dimensión 2: Planes Estratégicos</b>  |   |  |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|--|
| 8  | La toma de decisiones en la entidad se da generalmente dentro de los lineamientos de la planeación estratégica                |  |  |  |  |  |
| 9  | Considero que normalmente se toman decisiones financieras adecuadas en función a una eficiente planificación                  |  |  |  |  |  |
| 10                                       | Las decisiones adecuadas que se toman en la entidad son gracias a la aplicación de los planes estratégicos                    |  |  |  |  |  |
| 11                                       | Generalmente existe un riesgo a futuro debido a una mala gestión operativa en la planeación financiera de la entidad          |  |  |  |  |  |
| 12                                       | Considero que el plan estratégico que maneja la organización minimiza los riesgos financieros de la entidad                   |  |  |  |  |  |
| 13                                       | La planificación financiera existente en la entidad puede optimizar las inversiones futuras                                   |  |  |  |  |  |
| 14                                       | El flujo de caja de inversión se elabora de forma adecuada en función a las necesidades anuales de la entidad                 |  |  |  |  |  |
| <b>Dimensión 3: Control de Gestión</b>   |   |  |  |  |  |  |
| 15                                       | La eficacia y eficiencia se refleja en el desarrollo de las actividades que se proyectan en la entidad                        |  |  |  |  |  |
| 16                                       | La eficacia y eficiencia se refleja en el cumplimiento oportuno de los objetivos y metas de la entidad                        |  |  |  |  |  |
| 17                                       | Se evidencia un adecuado control de la planificación financiera, que permite cumplir adecuadamente las funciones del personal |  |  |  |  |  |
| 18                                       | Se desarrolla un adecuado control del presupuesto ejecutado en la entidad   |  |  |  |  |  |
| 19                                       | El control presupuestario que se muestra en la entidad proyecta adecuadas inversiones a futuro                                |  |  |  |  |  |
| 20                                       | El personal de la entidad hace uso adecuado de los recursos asignados para el cumplimiento de sus funciones                   |  |  |  |  |  |
| 21                                       | El uso adecuado de los recursos por parte del personal permite cumplir de forma oportuna y eficiente con los objetivos        |  |  |  |  |  |
| <b>Dimensión 4: Información Contable</b> |   |  |  |  |  |  |
| 22                                       | La información contable que muestra la entidad es confiable y válida  |  |  |  |  |  |

|  |   |  |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|--|
| 23   | La información contable que maneja la entidad permite tener mejores decisiones                                      |  |  |  |  |  |
| 24   | En comparación con años anteriores se evidencia una mejor contabilidad bancaria en la entidad                       |  |  |  |  |  |
| 25   | La contabilidad bancaria de la entidad es objetiva y verificable para un control eficiente de inversiones           |  |  |  |  |  |
| <b>VARIABLE 2: GESTIÓN INTELIGENTE DE GASTOS</b> |   |  |  |  |  |  |
| <b>Dimensión 1: Gastos directos e indirectos</b> |   |  |  |  |  |  |
| 26   | La entidad maneja un registro ordenado y detallado de los proveedores   |  |  |  |  |  |
| 27   | La entidad maneja un registro ordenado y detallado de los usuarios  |  |  |  |  |  |
| 28   | Considera adecuado los gastos para agilizar los procesos de colaboración en tiempo real                             |  |  |  |  |  |
| 29   | Considera necesario el gasto para mejorar el uso de recursos digitales  |  |  |  |  |  |
| 30   | La entidad cuenta con un sistema mejorado para la automatización del registro de gastos                             |  |  |  |  |  |
| <b>Dimensión 2: Procesos de contratación</b>     |   |  |  |  |  |  |
| 31   | Existe una adecuada gestión de la fuerza laboral  |  |  |  |  |  |
| 32   | Cree que el modelo de contratación utilizado por la entidad es un factor estratégico de ahorro                      |  |  |  |  |  |
| 33   | Existe un adecuado control del gasto en fuerza laboral  |  |  |  |  |  |
| 34   | El proceso de contratación que se lleva a cabo en la entidad genera beneficios a la organización                    |  |  |  |  |  |
| <b>Dimensión 3: Gastos de viajes</b>             |   |  |  |  |  |  |
| 35   | Existe un control adecuado de gastos de viajes corporativos   |  |  |  |  |  |
| 36   | Los gastos asignados para viajes de personal están permitidos en las políticas de viajes corporativos de la entidad |  |  |  |  |  |
| 37   | Existe una gestión efectiva y control de gastos oportunos para los viajes del personal                              |  |  |  |  |  |
| <b>Dimensión 4: Desarrollo organizacional</b>    |   |  |  |  |  |  |

|    |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 38 | Antes de invertir en acciones operativas y administrativas se hace un diagnóstico preliminar   |  |  |  |  |  |
| 39 | Existe una retroalimentación oportuna de los procesos considerados adecuados para el desarrollo de la entidad  |  |  |  |  |  |
| 40 | Se evalúa y diagnostica oportunamente para la elección eficiente de las necesidades de la entidad  |  |  |  |  |  |
| 41 | Existe una intervención oportuna de un equipo técnico, frente a una toma de decisiones inadecuado, con el objetivo de optimizar resultados en la entidad |  |  |  |  |  |
| 42 | Cree que los recursos (económicos, financieros y humanos) se adecúan a la realidad de la entidad   |  |  |  |  |  |
| 43 | Se hace un seguimiento oportuno a las acciones administrativas y operativas de la entidad  |  |  |  |  |  |

**¡Gracias por su cooperación !**

## Tabla 7

### *Ficha bibliográfica*

#### Reference Type

Journal Article



#### Title

#### Authors

Please enter author names as 'last name, first name' (e.g. 'Smith, Jane').

[+ Add another author](#)

#### Journal

#### Year

#### Pages

from

–

to

#### Volume

#### Issue

#### Month

#### Day

#### Abstract

Add entry

Cancel