



TITULO DE LA INVESTIGACIÓN

**“Gestión del Flujo de caja para mejorar la Planificación financiera en la empresa
Andean Growers Group S.A.C – Caraz, 2026”**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
Licenciado Administración y Dirección de Negocios

PRESENTADO POR:

Estela Mendoza, Kevin Antonio - Administración y Dirección de Negocios

ASESOR

Velasquez Tapullima, Pedro Alfonso

LIMA, PERÚ

2026

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO

ASESOR:

Velasquez Tapullima, Pedro Alfonso

MIEMBROS DEL JURADO

Quijano Aranibar, Ivan Ernesto

Sam Anlas, Carlos Antonio

Huertas Valladares, Eduardo José

INFORME TURNITIN

KEVIN ANTONIO ESTELA MENDOZA

**GESTIÓN DEL FLUJO DE CAJA PARA MEJORAR LA
PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA ANDEA...**

 Instituto San Ignacio de Loyola - ISIL

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid::30163:609196145

Fecha de entrega

20 jul 2026, 9:16 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

2 sep 2026, 10:46 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

GESTIÓN DEL FLUJO DE CAJA PARA MEJORAR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA A....docx

Tamaño del archivo

5.7 MB

64 páginas

8774 palabras

50.657 caracteres

25% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Exclusiones

- N.º de fuente excluida

Fuentes principales

- 21%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 19%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

DEDICATORIA

Con profundo agradecimiento, dedico este trabajo de suficiencia profesional, a mis padres, que han estado presentes en este proceso y a Dios, que es el que me da las fuerzas, vida y salud para poder lograr todos mis objetivos y metas

AGRADECIMIENTO

Agradezco a nuestro asesor Pedro Velasquez, por su constante apoyo y atención y preocupación en cada etapa de este trabajo, paso a paso ayudándonos a ser mejores.

ÍNDICE TEMÁTICO

DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE TEMÁTICO.....	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS.....	9
INTRODUCCIÓN.....	10
1. Información general	11
1.1. Objetivo general.....	11
1.2. Justificación.....	12
1.3. Metodología.....	13
2. Contexto institucional.....	17
2.1. Antecedentes de la institución	17
2.1.1. Nombre y descripción de la organización	17
2.1.2. Visión.....	18
2.1.3. Misión	18
2.1.4. Objetivos institucionales.....	19
2.1.5. Actividad principal y giro de negocio.....	19
2.2. Estructura organizativa	19
2.2.1. Organigrama general de la institución.....	20
2.2.2. Lugar o área donde se desempeñaron las funciones.....	21
3. Descripción de las funciones profesionales.....	22
3.1. Cargo ocupado	22
3.2. Funciones y responsabilidades.....	22
3.3. Logros alcanzados	24
3.3.1. Resultado de la implementación de tareas	24
3.3.2. Mejoras o aportes específicos derivados de tu desempeño	25
3.3.3. Marco teórico	27
3.3.3.1 Antecedentes Nacionales.....	27
3.3.3.2 Antecedentes Internacionales	30
3.3.4 Bases teóricas	34
3.3.4.1 Gestión de Flujo de caja.....	34
3.3.4.2 Flujo de caja proyectado	35
3.3.4.3 Relación entre el flujo de caja y planificación financiera.....	35
3.3.4.4 Planificación financiera	36
3.3.4.5 La importancia de la planificación financiera	37
4. Resultado y evidencias de la aplicación profesional	38

4.1. Implementación práctica	39
4.2. Problemas a resolver	45
4.3. Implementación de reforma integral administrativa.....	49
4.3.1. Creación de identidad organizacional	52
4.3.2. Formulación del Manual de Organización de Funciones MOF	53
Conclusiones	55
Recomendaciones	56
Referencias bibliográficas	57
Anexos.....	59
Anexo 1. Registro de Impacto y Resultados	59
Anexo 3. Constancia de trabajo	60
Anexo 4. Evidencia fotográfica	61
Anexo 5. Control de ingresos y egresos	62
Anexo 6. Cronograma mensual de pagos	63
Anexo 7. Propuesta de fortalecimiento de la gestión del flujo de caja	64

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Antecedentes nacionales.....	27
Tabla 2	Antecedentes internacionales.....	30
Tabla 3	Matriz de control de pagos.....	41
Tabla 4	Matriz de Ingresos y Egresos	43
Tabla 5	Cronograma mensual de pagos.....	44
Tabla 6	Problemas identificados y herramientas implementadas.....	48

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Organigrama general de la institución	20
Figura 2	Estructura del flujo de caja	35
Figura 3	Propuesta de fortalecimiento de la gestión del flujo de caja	51
Figura 4	Manual de Organización y Funciones (MOF) del Asistente de finanzas	54

INTRODUCCIÓN

Este trabajo, de la presente investigación que lleva como título “Gestión del flujo de caja para mejorar la planificación financiera en la empresa Andean Growers Group S.A.C. – Caraz 2026”, tiene como propósito demostrar la importancia de una adecuada aplicación sobre el manejo y uso de una buena gestión respecto al flujo de caja para poder fortalecer la planificación financiera dentro de la empresa en donde se llevó a cabo el desarrollo de la experiencia profesional dentro de la organización dedicada al rubro de la agroexportación, agronegocios.

El presente trabajo se basa en la experiencia profesional llevada a cabo en el área financiera de la empresa, donde se realiza las siguientes funciones relacionadas con el control de pagos, registro de ingresos y de los egresos, coordinación con las entidades bancarias y seguimiento de las operaciones financieras, verificación y seguimiento en las fechas de vencimiento de los comprobantes de pago y letras bancarizadas. Asimismo, se busca evidenciar cómo una adecuada gestión relacionada sobre el flujo de la caja de la organización a una mejor planificación y administración de sus recursos tanto económicos como financieros dentro de la empresa.

1. Información general

Este trabajo de suficiencia profesional tiene como finalidad poder analizar la gestión de flujo de la caja para mejorar la planificación financiera en la empresa Andean Growers Group S.A.C., mediante el desarrollo de cuadros diseñados en la aplicación de Microsoft Excel para el control de pago de proveedores, control de ingreso y egresos, coordinación de pagos a sus proveedores mediante control de las fechas de vencimientos de sus documentos de pagos para evitar retrasos e incomodidad y mora. Coordinación con las áreas responsables de brindar la documentación correspondiente para completar la información necesaria para un mejor monitoreo en el control de pagos a proveedores y de manera constante realizar un registro más organizado y efectivo a nivel diario sobre los movimientos de entrada y salida de efectivo en las cuentas bancarias de la organización al momento que se realicen o al culminar el día.

1.1. Objetivo general

Analizar la gestión del flujo de caja para mejorar la planificación financiera en la empresa Andean Growers Group S.A.C., La siguiente investigación nos permitirá poder evidenciar los conocimientos que se adquirieron durante el proceso de la formación académica en la carrera de Administración y Dirección de Negocios, especialmente en temas relacionados con la gestión financiera, flujo de caja, control de pagos y planificación financiera.

De esta manera, se busca demostrar la relación entre los conocimientos de las teorías que fueron enseñadas y aprendidas durante el proceso de formación profesional y su aplicación en el entorno empresarial, para la mejora y el fortalecimiento de las competencias profesionales y el desarrollo eficiente de las actividades financieras.

1.2. Justificación

El trabajo se justifica sobre la importancia que tiene un buen manejo y aplicación de una excelente gestión de flujo de caja dentro de la organización, lo cual permite tener un control de manera eficiente de los ingresos y egresos de efectivo, logrando facilitar una mejor planificación financiera y a la vez en caminando a poder tomar una correcta elección sobre la toma de decisiones dentro de la organización.

En el caso aplicado en la empresa Andean Growers Group S.A.C., se ha detectado e identificado la necesidad de lograr fortalecer la gestión de flujo de caja de la empresa para así poder mejorar su planificación financiera, aumentar la efectividad de su control de pago a proveedores con los que se trabaja y cumplir de manera correcta y puntual las obligaciones financieras hacía sus responsables. El desarrollo del presente trabajo va a permitir analizar los procesos financieros relacionados con el flujo de caja y presentar mejoras que contribuyan a una mejor administración de manera más eficiente y eficaz de los recursos económicos.

El presente trabajo se justifica por la importancia que tiene una adecuada gestión respecto al flujo de caja dentro de una empresa, eso permite mantener un control eficiente en sobre ingresos y egresos, aportando a una mejor planificación financiera y una adecuada toma en las decisiones, un flujo efectivo es una herramienta fundamental para la gestión financiera dentro de esta organización ya que facilita la evaluación y la toma de decisiones dentro de esta (Mayor García & Saldarriaga Gómez, 2016).

Asimismo, la planificación financiera a un corto plazo permite a la empresa poder anticipar las necesidades de efectivo y también mejorar la administración de los recursos financieros de esta (Rodríguez Milian, 2024).

1.3. Metodología

El presente estudio de suficiencia profesional se desarrollará mediante un enfoque descriptivo, basándose en los análisis de la gestión de flujo de caja y su relación con la planificación financiera dentro de la empresa Andean Growers Group S.A.C.

Para el desarrollo del trabajo se aplicará el modelo de Hax y Majluf, el cual permitirá poder analizar y evaluar la importancia de la planificación y organización de los recursos dentro de la empresa, se relaciona los objetivos organizacionales con la adecuada gestión de los recursos financieros y económicos. Este modelo contribuirá a poder identificar las oportunidades de la empresa para la mejora en los procesos relacionado con la adecuada administración en su flujo de caja y la planificación financiera.

De igual forma la metodología será sustentada en base a la experiencia laboral desarrollada dentro de la organización, permitiendo identificar las principales dificultades relacionadas al flujo de caja y aportar conocimientos de mejoras enfocadas en la optimización de la planificación financiera y control de recursos económicos. mediante el desarrollo de cuadros aplicativos de Excel para el control de pago de proveedores, control de ingreso y egresos, coordinación de pagos a las entidades financieras y también a los proveedores con quienes se trabaja dentro de la campaña anual mediante control de fechas de vencimientos de sus documentos de pagos para evitar retrasos e incomodidad y mora. Coordinación con las áreas responsables de brindar la documentación correspondiente para completar la información necesaria para un mejor monitoreo en el control de pagos a proveedores y constante registro de los movimientos diarios de efectivo que registre la empresa.

Fase 1: Diagnostico de la situación financiera

Durante esta primera fase se realizó la identificación de las principales necesidades relacionadas dentro de la empresa correspondientes al control del flujo de caja dentro del área de finanzas. Mediante la observación directa de las actividades diarias realizadas y el análisis de la documentación financiera, se evidenció la necesidad de organizar adecuadamente el registro de pagos, controlar los vencimientos de facturas y letras que están bancarizadas en el sistema del banco y contar con información financiera actualizada que facilitara la programación de las obligaciones económicas de la empresa. Este diagnóstico permitió establecer las acciones necesarias para fortalecer la planificación financiera y mejorar el control de los recursos disponibles.

Fase 2: Desarrollo e implementación de las herramientas de control

En esta altura después de haber identificado las principales necesidades que necesitaba el área de finanzas se diseñaron e implementaron herramientas de gestión utilizando el programa de Microsoft Excel con la finalidad de mejorar el control de la información financiera. Entre las principales herramientas desarrolladas se encuentran la matriz de control de pagos, el control de ingresos y egresos de los movimientos de efectivo que realiza la empresa y también el cronograma mensual de pagos con fechas de vencimientos de las facturas o comprobantes de pago. Estas herramientas permitieron centralizar la información financiera, registrar oportunamente las obligaciones pendientes y facilitar el seguimiento de las operaciones y responsabilidades económicas que la empresa realiza.

De igual manera las herramientas que se diseñaron fueron enfocadas en la necesidad que en ese momento atravesaba el área de finanzas de la empresa,

después de que se diseñaron se procedió a presentarlas en una reunión previamente coordinada con el jefe de área de finanzas y con el gerente general para poder hacer énfasis en las funciones que estas herramientas cumplirían dentro del área y demostrando como podría mejorar el rendimiento de las funciones o procesos financieros, dado la aprobación del gerente general se pone en marcha la ejecución y uso de estas herramientas, se estableció una previa capacitación donde se explicó los requisitos y documentación que se necesitaría para poder tener las herramientas funcionando de una manera adecuada y efectiva.

Fase 3: Seguimiento y control de la información financiera

Durante esta fase se realizó el registro y la actualización continua y permanente correspondiente a la información financiera generada por la empresa agroexportadora. Conforme los proveedores remitían las facturas, fechas de emisión, fechas de vencimientos, monto y estado de pago (cancelado o pagado). Asimismo, se efectuó el control diario de los ingresos y egresos de efectivo realiza de las cuentas bancarias.

Fase 4: Evaluación de resultados y apoyo a la planificación financiera

Finalmente, la información que se recopiló y se obtuvo mediante las herramientas implementadas fue utilizada para elaborar reportes financieros y cronogramas de pagos que eran presentados durante las reuniones con el directivo y la coordinación de la empresa. Al realizar el orden de la información esta permitió priorizar oportunamente las obligaciones financieras, mejorar el seguimiento de los vencimientos y poder fortalecer la planificación respecto a las finanzas de la empresa para poder tener un mejor uso de los recursos económicos y a la par esto presentarlo en un informe a los directivos para poder tomar mejores decisiones dentro del área de finanzas y sobre el uso de sus recursos que es lo primordial.

2. Contexto institucional

La empresa Andean Growers Group S.A.C. es una empresa que se enfoca y dedica a la comercialización y también a la exportación de productos del rubro agrícola, Está se ubica en la provincia de la ciudad de Caraz, la empresa desarrolla sus actividades y busca ofrecer productos de alta calidad en el mercado internacional, contribuyendo así al crecimiento y también al desarrollo económico de su región logrando obtener reconocimiento en el mercado extranjero. La empresa cuenta con diversas áreas operativas y administrativas que permiten el adecuado desarrollo de sus procesos internos.

2.1. Antecedentes de la institución

En la empresa Andean Growers Group S.A.C. es una empresa privada identificada con el RUC: 20606796847, que se dedica a comercializar y también a exportar productos agrícolas al exterior, la empresa se encuentra consolidada en el mercado agroexportador desde hace 5 años, está enfocada en satisfacer la necesidad de sus clientes potenciales mediante la provisión de productos que destaca por ser de muy buena y alta calidad, también por el cumplimiento de los estándares establecidos en el mercado nacional e internacional.

2.1.1. Nombre y descripción de la organización

La empresa Andean Growers Group S.A.C., desarrolla sus actividades bajo los principios de eficiencia, responsabilidad, calidad contribuyendo al crecimiento en sector agrícola - agroexportación y consolidándose en el mercado extranjero con sus clientes y proveedores.

Dentro de la empresa y su gestión organizacional cuenta con diferentes áreas funcionales que permite el desarrollo de sus actividades de manera eficaz, dentro de ella se encuentran administración, finanzas, logística, operaciones,

comercialización. Estas áreas trabajan y comparten información de manera continua entre ellas para lograr alcanzar el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

2.1.2. Visión

Ser una de las empresas reconocidas dentro del sector agrícola y también poder destacar en el mercado internacional con altos estándares de calidad en sus productos, eficiencia en sus procesos y capacidad de adaptación al mercado en el exterior.

2.1.3. Misión

Producir, procesar y comercializar productos del rubro agrícola para el mercado extranjero de alta calidad aplicando y respetando los reglamentos y estándares establecidos a nivel internacional impuestos por cada continente de los países con los que trabajamos.

2.1.4. Objetivos institucionales

La empresa Andean Growers Group S.A.C. tiene como objetivo lograr el crecimiento sostenible mediante su producción, comercialización y exportación de sus productos agrícolas de muy buena calidad. Busca también lograr una alta satisfacción de sus clientes.

- Incrementar la participación en el mercado internacional.
- Optimizar la gestión financiera.
- Reconocimiento del producto por su alta calidad.
- Garantizar los estándares de calidad en sus productos.

2.1.5. Actividad principal y giro de negocio

La actividad que realiza la empresa Andean Growers Group S.A.C. consiste en la comercialización y exportación de productos agrícolas, desarrollando operaciones orientadas a la adquisición, acondicionamiento y exportación de productos destinados al mercado internacional.

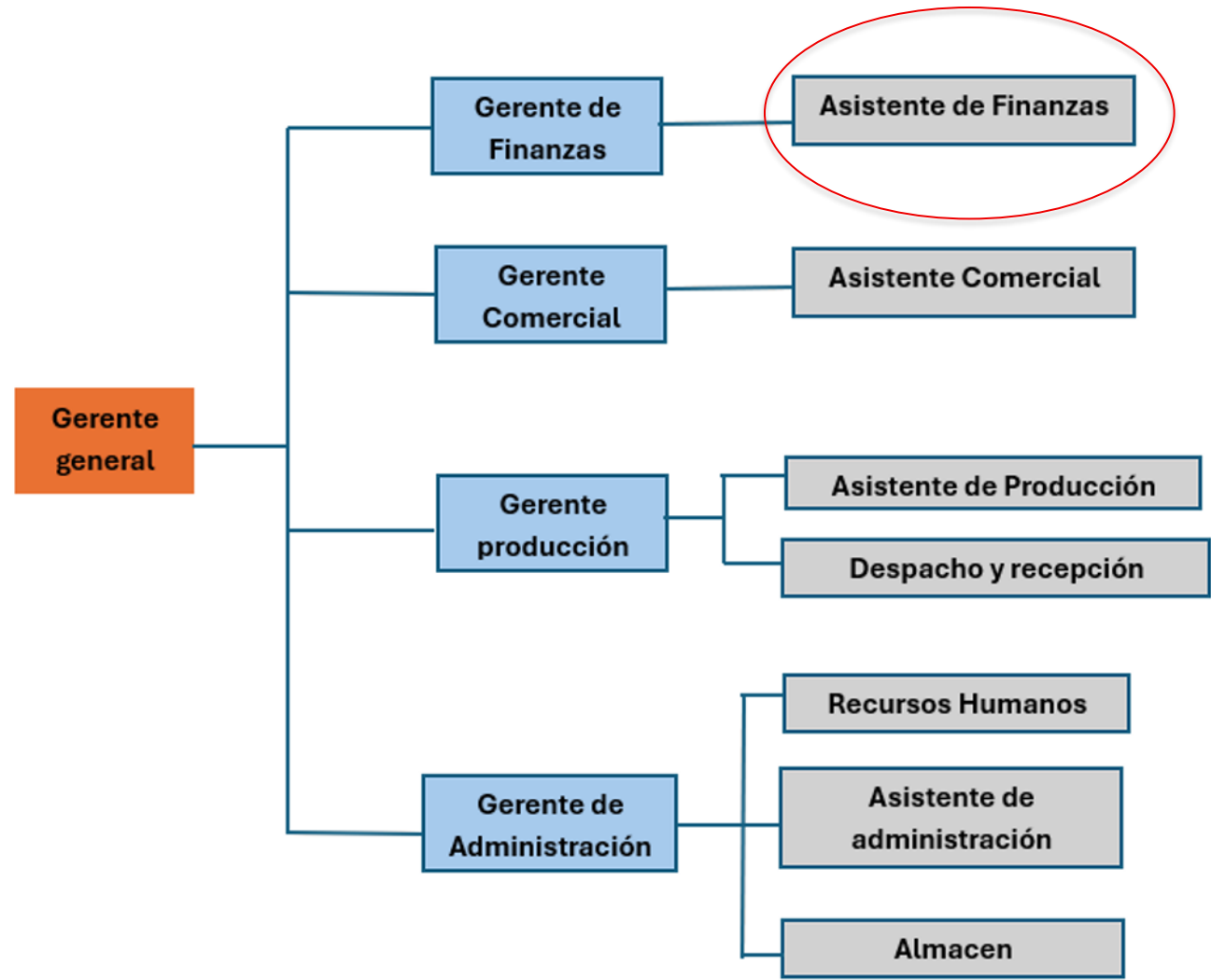
2.2. Estructura organizativa

A nivel empresarial la empresa ANDEAN GROWERS GROUP cuenta con una estructura organizativa de manera piramidal, como se detalla en la figura 1, a continuación:

2.2.1. Organigrama general de la institución

Figura 1

Organigrama general de la institución



Nota: Información adaptada de la información interna de la empresa Andean Growers Group S.A.C., 2026.

2.2.2. Lugar o área donde se desempeñaron las funciones

El desarrollo de las funciones profesionales descritas en la siguiente investigación se realizó en el Área de Finanzas dentro de la empresa Andean Growers Group S.A.C., que se enfocada a la producción y también a la comercialización de productos del rubro agrícola.

Dentro de esta área se lleva a cabo las siguientes actividades y funciones que están dirigidas y enfocadas con el manejo de los recursos financieros de la organización mencionada anteriormente, entre las principales áreas se encuentra:

- La Gerencia General: Es el área encargada de control y supervisión sobre todas las áreas bajo su cargo en la pirámide organizacional, elaborando los informes finales de las áreas.
- La Gerencia de Finanzas: Es el área encargada en control del flujo de caja, control de pago a proveedores, elaboración de cronogramas de pago.
- La Gerencia Comercial: Es el área encargada en el desarrollo de exportación, cierre de contratos con clientes del exterior, entrega de programa de envío de contenedores del producto.
- La Gerencia del área producción: Es el área encargada en la recepción de la materia prima, selección de productos, empaquetado y embalaje.
- La Gerencia de Administración: Es el área encargada de la compra de productos para la producción y mantenimiento de la empresa, también desarrolla la actividad de recursos humanos y control y despacho en el área de almacén.

Esta investigación se desarrolló dentro del Área de Finanzas, donde se desempeñó el cargo de asistente de finanzas. Entre las principales actividades realizadas se encuentra el control de pagos a proveedores, la coordinación con las

entidades bancarias para la gestión de créditos, control de ingresos y egresos de efectivo que realiza la empresa en su día a día.

3. Descripción de las funciones profesionales

Durante el período de desempeño profesional en la empresa Andean Growers Group S.A.C., se ocupó el cargo de Asistente de Finanzas dentro de Área de Finanzas. Las funciones desarrolladas que se llevaron a cabo estuvieron orientadas y dirigidas al control y seguimiento de las gestiones financieras de la compañía, Aportando a una adecuada y ordenada administración con respecto a los recursos económicos y financieros de la empresa a la vez aportando a una mejor toma de las decisiones de los gerentes.

3.1. Cargo ocupado

Durante este tiempo que se llevó a cabo el desempeño profesional en la empresa Andean Growers Group S.A.C., se ocupó el cargo de Asistente de Finanzas dentro de Área de Finanzas. Las funciones desarrolladas estuvieron enfocadas y direccionadas al control y seguimiento de las operaciones financieras y económicas de la empresa, contribuyendo así a la adecuada administración y uso de los recursos los recursos financieros de la empresa agroexportadora.

De igual forma, el cargo de Asistente de Finanzas también involucró la coordinación con las entidades bancarias, proveedores y las diferentes áreas de dentro de ella para así poder garantizar una mejor gestión financiera de forma más eficiente.

3.2. Funciones y responsabilidades

Desarrollando la labor de Asistente de Finanzas las siguientes funciones y responsabilidades del cargo fueron las siguientes:

- Elaboración y seguimientos de cronogramas de pagos a proveedores.

- Control de fecha de vencimientos de documentos en banca empresarial de las entidades bancarias.
- Control y registro de ingresos y egresos correspondientes al efectivo que registraba la empresa de manera diario.
- Coordinación con las entidades bancarias para la gestión de créditos y operaciones financieras.
- Verificación de comprobantes de pago y constancias de pago.
- Apoyo en la elaboración de reportes financieros para la presentación al directorio de la organización.
- Seguimiento de cuentas por pagar y cumplimiento de obligaciones financieras.
- Coordinación y recopilación de documentos y comprobantes con las otras áreas para el control de pagos y actualización de la data financiera en Excel.

3.3. Logros alcanzados

Mediante el desarrollo profesional se contribuyó en el fortalecimiento de los procesos financieros mediante el seguimiento oportuno de la tesorería de los recursos económicos y financieros de la compañía.

De igual forma se logró mejorar el control de pago a los proveedores mediante la elaboración de tablas de Excel para el mejor desarrollo en los pagos y control de la información financiera, permitiendo una mejor organización de los flujos de efectivo y facilitando la toma de decisión dentro del área al momento de priorizar los pagos en rango de importancia y prioridad.

3.3.1. Resultado de la implementación de tareas

La implementación en las actividades relacionadas en la gestión del flujo de caja de la empresa permitió poder fortalecer el control y manejo financiero en la empresa Andean Growers Group S.A.C., A través del registro y seguimiento de los ingresos y egresos de efectivo continuo a las cuentas en los diferentes bancos que cuenta la empresa, La programación de pagos a proveedores mediante desarrollo de hojas de Excel con la información adecuada para el llenado de esta. También se desarrolló la debida coordinación con las entidades financieras, se logró contar con la información actualizada para mejor toma de decisiones económicas.

De igual forma, la elaboración de cronogramas de pagos contribuyo a un mejor cumplimiento de las obligaciones financieras de la empresa con sus involucrados así evitando el retraso de pago a proveedores con los que trabaja durante la campaña de exportación y pago de letras bancarizadas con la entidad financiera con la que trabaja la empresa de referencia los bancos nacionales del país. Se logro mantener una adecuada administración de los recursos disponibles. Del mismo modo el monitoreo permanente y constante del movimiento de efectivo

en las cuentas de los bancos de la empresa esto facilito la identificación anticipada de posibles necesidades de liquidez, de igual forma ayudo a tomar medidas oportunas para poder garantizar la continuidad de las operaciones.

La coordinación con las entidades financieras para la gestión de créditos y pagos de letras bancarizadas permitió desarrollar un mejor historial crediticio y disminuir el desarrollo de mora en los pagos atrasados, eso ayudo a optimizar los procesos relacionados con el financiamiento de la empresa.

En conjunto, estas actividades favorecieron a tener una mejor planificación financiera.

3.3.2. Mejoras o aportes específicos derivados de tu desempeño

Durante mi desempeño como asistente de finanzas en la empresa Andean Growers Group S.A.C., realicé diversas acciones orientadas para poder mejorar el control y seguimiento correspondientes a la información financiera de la empresa. Entre los principales aportes que se implementaron dentro del área de finanzas se llevó a cabo el diseño y desarrollo de la implementación del control dentro del programa Microsoft Excel para el registro y control de los movimientos bancarios de los ingresos y egresos y obligaciones de pago con los proveedores y entidades involucradas.

Estas herramientas desarrolladas por mi persona le permitieron al área de finanzas de la empresa poder organizar la información financiera de una manera mucho más eficiente y eficaz, facilitando el seguimiento y detección de los movimientos de efectivo que se realiza de manera diaria en la empresa con el detalle correspondiente de cada operación.

La elaboración de cuadros de Excel de cronogramas de pagos a proveedores, facilito un mejor desarrollo en los abonos a las cuentas a los

proveedores, evitando los retrasos de pagos y pudiendo causar incomodidad en ellos.

De igual manera, los cuadros desarrollados permitieron identificar oportunamente las fechas de vencimiento de las obligaciones con los proveedores y las entidades financieras, llevando a reducir el riesgo de retraso de los pagos y fortaleciendo la liquidez de la empresa.

Estos aportes realizados mejoraron en los procedimientos dentro del área de finanzas.

3.3.3. Marco teórico

3.3.3.1 Antecedentes Nacionales

Tabla 1

Antecedentes nacionales

AUTOR	AÑO	TÍTULO	OBJETIVO	METODOLOGIA	HALLAZGO	APORTE
Cuya Gutierrez, Camila Suray	2024	Elaboración del flujo de caja proyectado para mejorar la planificación financiera en una empresa de servicios.	Elaborar un flujo de caja proyectado que se enfoca en el proceso de toma de decisiones financieras para una empresa de servicios.	Trabajo de Suficiencia profesional. Se desarrollo una investigación documental de estados financieros, reportes internos y cálculos para realizar proyecciones de ingresos y egresos.	La investigación concluye que la elaboración del flujo de caja proyectado permite anticipar escenario financiero, mejorar la toma de decisiones	Este antecedente aporta a la investigación porque demuestra que el uso de flujo de caja proyectado permite mejorar la gestión financiera, lo cual

			servicio	s y	se
			s.	fortalecer	relaciona
				la	directame
				planificaci	nte con la
				ón	propuesta
				financiera	para
				empresari	mejorar la
				al.	planificaci
					ón
					financiera
					en la
					empresa
					Andean
					Growers
					group
					S.A.C.

AUTO	AÑ	TITULO	OBJETIV	METODOLO	HALLAZG	APORTE
R	O		O	GIA	O	
Chave	202	Gestión	Identifica	Investigación	Los	Este
z	5	financier	r la	aplicada,	resultados	antecedente
Quijan		a y su	influenci	enfoque	evidenciar	aporta a la
o y		influencia	a de la	cuantitativo,	on que	investigación
Solis		en la	gestión	diseño no	existe una	porque

Lavado	toma de decisiones, en estaciones de servicio en la región Áncash - 2024.	financiera en la toma de decisiones en estaciones de servicio de la región Áncash - 2024.	experimental y nivel correlacional se aplicó un cuestionario a 20 estaciones de servicios.	relación directa entre la gestión financiera y la toma de decisiones , concluyen do que una mejor gestión financiera permite mejorar los procesos de decisión empresaria al.	demuestra que una adecuada gestión financiera permite controlar mejor los recursos económicos y facilita la planificación financiera, relacionándose con la gestión del flujo de caja y la planificación financiera en Andean Growers group S.A.C.
--------	---	---	--	--	--

Nota: La siguiente tabla 1 se desarrolla los antecedentes nacionales.

3.3.3.2 Antecedentes Internacionales

Tabla 2

Antecedentes internacionales

AUTO R	AÑO	TITULO	OBJETIVO	METODOLOGIA	HALLAZGO	APORTE
Nasimi yu	2024	Cashflow Management Practices and Financial Performance of Small and Medium Business Enterprise s in Kenya.	Analizar las prácticas de gestión del flujo de caja y su relación con el desempeño financiero de las pequeñas y mediana s empresa s.	Investigación basada en revisión teórica y evidencia empírica sobre las prácticas de gestión financiera, control del efectivo, presupuestos de caja y administración del flujo efectivo.	El estudio concluye que una adecuada gestión del flujo de caja permite mejorar la estabilidad financiera , optimizar recursos, cumplir obligaciones y fortalecer el	Aporta a la investigación porque demuestra que la gestión adecuada del flujo de caja es fundamental para mantener la liquidez y mejorar la planificación financiera, relacionándose con la propuesta de mejora



	desempe	para
	ño	Andean
	empresari	Growers
	al.	group S.A.C

AUTOR	AÑO	TÍTULO	OBJETIVO	METODOLOGIA	HALLAZGOS	APORTE
Forero	20	Consecue	Analizar	Investigació	La	Este
Franco,	23	ncia de la	las	n de tipo	investigaci	antecede
Cristian		deficiente	consecuen	documental	ón	nte
Mauricio		planificaci	cias que	, basada en	evidencia	aporta
Mena		ón	genera	la revisión	que una	mucho a
Murrillo,M		financiera	una	bibliográfica	deficiente	la
arian		en el	deficiente	y análisis	planificaci	investiga
Yuselfi		desarrollo	planificaci	de	ón	ción
Pineda		de las	ón	información	financiera	porque
Bolaño,		MIPMES	financiera	relacionada	genera	de
Karen		en	en el	con la	problemas	muestras
Margarita		Colombia.	desarrollo	planificació	en la	que una
			y	n financiera	administra	buena
			sostenibili	y gestión	ción de	planificac
			dad de las	empresarial	recursos,	ión
			MIPYMES	.	toma de	financier
			en		decisione	a es
			Colombia.		s, control	fundame
					financiero	ntal para
					y limita el	la
					crecimient	organiza
					o de las	ción de
						los

	MIPYMES	recursos
	.	económi
		cos,
		anticipar
		necesida
		des de
		liquidez y
		gestión
		del flujo
		de caja
		tal como
		se está
		analizan
		do y
		aplicand
		o en la
		empresa
		ANDEAN
		GROWE
		RS
		GROUP.

Nota: La siguiente tabla 2 se desarrolla los antecedentes internacionales.

3.3.4 Bases teóricas

3.3.4.1 Gestión de Flujo de caja

Existen diferentes conceptos del flujo de caja como:

Cuya (2024) afirma que el flujo de caja es una herramienta financiera que permite analizar el movimiento de efectivo de una organización mediante el registro de ingresos y egresos durante un periodo determinado, facilitando el control de liquidez y la toma de decisiones.

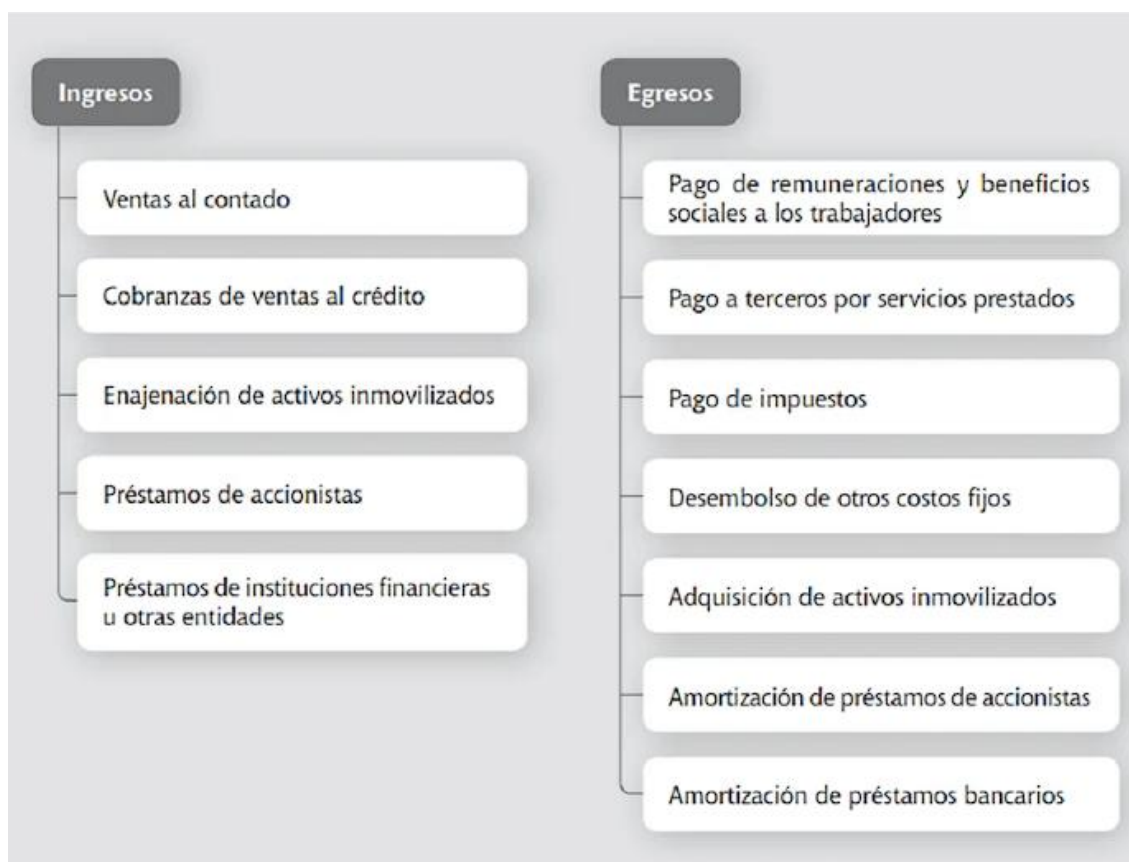
El termino flujo de caja es utilizado en el contexto en las finanzas para dar referencia sobre un “flujo de efectivo disponible para una empresa” (Flujo de caja, 2026). Contiene la diferencian entre efectivo que ingresa (cobro) y el que sale (pagos) de la caja en un tiempo periódico determinado. También es tomado en cuenta como un indicador importante y clave para la empresa ya que esto permite medir la liquidez de la organización y también su rentabilidad.

Lo que se observa en el ingreso de caja pueden ser los obtenidos en ventas, durante el periodo, cobros de cuentas pendientes, prestamos adquiridos, etc. Por otro lado, las salidas o también conocido como los egresos se pueden representar en pago de facturas a proveedores, entidades financieras, impuestos, prestamos, remuneraciones y servicios públicos.

Se presenta a continuación, la figura 2 con la estructura del flujo de caja.

Figura 2

Estructura del flujo de caja



Nota: La figura muestra la información que debe ser incluida en la elaboración del flujo de caja.

Fuente: Hirache (2013).

3.3.4.2 Flujo de caja proyectado

Cuya (2024) La elaboración del flujo de caja proyectado nos permite estimar los ingresos y egresos de las salidas futuras del efectivo así pudiendo poder anticipar los escenarios financieros y logrando facilitar la planificación de los recursos económicos.

3.3.4.3 Relación entre el flujo de caja y planificación financiera

Cuya (2024) El flujo de caja proporciona la información necesaria para la planificación financiera en una empresa, debido a que nos permite poder conocer la disponibilidad de efectivo y poder desarrollar estrategias enfocadas en los pagos,

financiamientos y a una mejor administración de los recursos económicos de la empresa.

3.3.4.4 Planificación financiera

La planificación financiera es fundamentalmente e importante para toda empresa y organización de cualquier rubro dentro del mundo de los negocios independientemente del tamaño que sea o fase del ciclo de vida en el que se encuentre, Ya que es la base para que la empresa pueda sostenerse y expandiéndose. Muchas veces los directivos tienen un enfoque dirigido a las actividades diarias y descuidan la situación de la empresa en su desarrollo financiero.

Según lo mencionado por Lao (2023). La planificación financiera es un proceso administrativo que permite a las organizaciones proyectar y organizar sus recursos económicos mediante la elaboración de planes de financiamiento, presupuestos, cronogramas y planes de inversión, con la finalidad de poder alcanzar sus objetivos empresariales y mejorar los recursos económicos.

Chavez & Solis (2025) La planificación financiera es un proceso de gestión que permite a las organizaciones establece objetivos económicos y definir estrategias para administrar adecuadamente sus recursos financieros. Mediante este proceso, las empresas pueden organizar sus ingresos y egresos, controlar sus gastos y pueden proyectar sus necesidades. Futuras de efectivos, contribuyendo a una mejor toma de decisiones financieras.

Chavez & Solis (2025) Asimismo, la planificación financiera permite evaluar la situación económica de una empresa y anticipar posibles escenarios financieros, facilitando la asignación eficiente de recursos y reduciendo riesgos relacionados con la falta de liquidez. Una adecuada planificación permite a la organización

establecer acciones que estén orientadas al cumplimiento de sus objetivos y responsabilidades empresariales y al fortalecimiento de su gestión financiera.

También Chavez & Solis (2025) indica que la planificación financiera representa una herramienta fundamental para la administración empresarial, debido a que integra información financiera que permite analizar los ingresos y egresos, inversiones y obligaciones económicas. Esto facilitara que los responsables puedan tomar mejores decisiones basadas a una información confiable.

3.3.4.5 La importancia de la planificación financiera

Valle (2020) La planificación financiera representa una herramienta fundamental dentro de la gestión empresarial, debido a que le permite poder organizar, proyectar y controlar sus recursos económicos de la organización. Tiene una importancia en que facilita la evaluación de la situación financiera en la que se encuentra la empresa en su actualidad y permite establecer estrategias orientadas en el cumplimiento de sus objetivos.

Asimismo, la planificación financiera contribuye a mejorar los procesos en la toma de decisiones al momento de poder cancelar los pagos a proveedores u entidades de bancos con los que trabaja la empresa. Además, ayuda a reducir los riesgos financieros y estimar prioridades dentro de sus estándares financieros. De esa manera, la planificación financiera se convierte en un elemento estratégico para la organización, ya que permite transformar los objetivos empresariales en proyecciones financieras medibles, facilitando el análisis de los resultados y la toma de decisiones orientadas al crecimiento y sostenibles en la empresa.

4. Resultado y evidencias de la aplicación profesional

Los resultados que se obtuvieron durante el desempeño del cargo profesional de asistente finanzas dentro del área de finanzas en la empresa Andean Growers Group S.A.C. relacionadas con la gestión en su flujo de caja y su contribución a la planificación financiera. La aplicación de los conocimientos adquiridos durante la formación profesional permitió implementar acciones orientadas al fortalecimiento del control de los recursos económicos de la empresa.

Las actividades que se desempeñaron estuvieron dirigidas en la implementación de herramientas de control elaboradas en Microsoft Excel para el registro y monitoreo de los ingresos y egresos de efectivo que la empresa registrara durante el día en los diferentes bancos en donde la empresa tiene cuentas bancarias, La programación de obligaciones financieras, el control y seguimiento de cuentas pendientes por pagar y la coordinación de pago. Estas acciones que se desarrollaron permitieron disponer de la información financiera de manera organizada, actualizada. Favorecieron a una adecuada administración de la liquidez, y una mejor planificación en las obligaciones económicas de la empresa.

A la vez durante el desarrollo de las funciones ejecutadas se observaron las oportunidades de mejora que están relacionado con la organización de los procesos financieros de la empresa y el fortalecimiento del mecanismo interno de información entre las áreas de la empresa.

En los siguientes puntos se presentará de manera detallada la implementación de las herramientas que fueron aplicadas para la mejora de los principales problemas identificados durante el desarrollo de las actividades profesionales y las acciones de mejora, las cuales evidencian el aporte realizado

para fortalecer la gestión del flujo de caja y contribuir a una planificación financiera más eficiente en la empresa Andean Growers Group S.A.C.

4.1. Implementación práctica

Durante el desarrollo de las funciones profesionales en el Área de Finanzas de la empresa Andean Growers Group S.A.C., se identificó la necesidad de fortalecer el control de las obligaciones financieras mediante herramientas que permitieran organizar de manera eficiente la información relacionada con los pagos, los ingresos y los egresos de la empresa. Si bien la organización contaba con información financiera, esta requería un mayor nivel de organización y seguimiento para facilitar la planificación mensual de las obligaciones económicas y respaldar la toma de decisiones por parte de la Gerencia.

Como respuesta a esta necesidad, se diseñaron e implementaron herramientas de control desarrolladas en Microsoft Excel, orientadas al registro, monitoreo y seguimiento de las operaciones financieras de la empresa. La primera herramienta implementada correspondió a una matriz de control de pagos, la cual permitió registrar de manera ordenada todas las obligaciones económicas asumidas por la organización conforme los proveedores remitían las facturas para su cancelación. Debido a que la mayoría de las facturas otorgaban un plazo aproximado de treinta días para el pago, la matriz permitió controlar oportunamente las fechas de emisión y vencimiento de cada documento, facilitando la programación mensual de los desembolsos y disminuyendo el riesgo de incumplimiento.

La matriz fue actualizada de manera continua durante cada mes, conforme ingresaban nuevas obligaciones de pago. Para cada registro se consignó información relevante, como el nombre del proveedor, número de factura, fecha de

emisión, fecha de vencimiento, importe correspondiente y estado del documento, identificando si este permanecía pendiente o había sido cancelado. Esta información permitió disponer de un control centralizado de las cuentas por pagar y facilitó la presentación de reportes durante las reuniones de seguimiento financiero.

Adicionalmente, se implementó un cuadro de control de ingresos y egresos de efectivo que la empresa genera de manera continua en el día a día en sus diferentes cuentas en los bancos del país, mediante el cual se registraron los movimientos diarios de efectivo de la empresa. Esta herramienta permitió mantener un seguimiento permanente de la disponibilidad de recursos financieros, favoreciendo el control de la liquidez y proporcionando información actualizada para la planificación de pagos y la administración del flujo de caja.

De manera complementaria, se elaboró un cronograma mensual de pagos, cuya finalidad fue organizar las obligaciones financieras de acuerdo con sus fechas de vencimiento. Este cronograma permitió programar con anticipación los pagos correspondientes a proveedores, servicios y demás compromisos financieros, contribuyendo a una mejor distribución del efectivo disponible y reduciendo la posibilidad de generar retrasos o penalidades por incumplimiento.

Las herramientas implementadas fueron administradas y actualizadas durante el desempeño de las funciones como asistente de finanzas. Posteriormente, la información consolidada fue presentada durante las reuniones de coordinación con la Gerencia, constituyendo un soporte para la evaluación de la situación financiera de la empresa y para la toma de decisiones relacionadas con la programación de pagos y la administración de los recursos económicos.

Se obtuvo el resultado de la implementación de las herramientas implementadas que se llevaron a cabo, el Área de Finanzas logró disponer de información más ordenada, confiable y oportuna, fortaleciendo el control del flujo de caja, optimizando el seguimiento de las obligaciones financieras y contribuyendo a una planificación financiera más eficiente dentro de Andean Growers Group S.A.C.

Tabla 3

Matriz de control de pagos

AGROQUIMICOS			CAMPAÑA			2026			SI 2,264,405.35			M0,203.21																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
SOLES			DOLARES			RUBRO			EMPRESA			MONTO			MONEDA			FECHA DE PAG.			SECTOR																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
AGROQUIMICOS	SOLES	469.00	DOLARES	41519.58		ALQUILER DE DEPARTAMENTO	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	1700.00	SOLES	10/02/2026	ALQUILER DEPARTAMENTO	270.00	SOLES	15/02/2026	INTERNET	58.89	SOLES	15/02/2026	INTERNET	94.00	SOLES	15/02/2026	MOVILIDAD KEVIN	6,933.90	SOLES	15/02/2026	LUZ	357.20	SOLES	15/02/2026	LUZ	3,643.95	SOLES	15/02/2026	EPS	407.09	SOLES	15/02/2026	VIDALEY	8,600.00	SOLES	15/02/2026	PLANILLA DE HABERES QUINCENA	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	1762.50	DOLARES	15/02/2026	AGROQUIMICOS	210.00	SOLES	20/02/2026	INTERNET	555.00	SOLES	22/02/2026	ESSALUD	582.00	SOLES	22/02/2026	RETENCION IGV	78.00	SOLES	22/02/2026	CNP	SUNAT	25,973.00	SOLES	22/02/2026	IMPUESTO A LA RENTA	AFP	11,686.48	SOLES	23/02/2026	AFP	83.20	SOLES	28/02/2026	INTERNET	65.00	SOLES	28/02/2026	SCAT	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	1700.00	SOLES	20/02/2026	ALQUILER DEPARTAMENTO	4,500.00	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	20,796.12	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	3,027.85	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	3,425.80	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	25,500.00	SOLES	20/02/2026	CONTADORES	PRESTAMO BCP - CUOTA 06	BCP	10,805.81	SOLES	30/02/2026	PRESTAMO BCP	INTERNET - CLARO	AMERICA MOVIL DEL PERU - SAC	89.89	SOLES	10/02/2026	INTERNET	3,643.95	SOLES	10/02/2026	EPS	163.32	DOLARES	10/02/2026	AGROQUIMICOS	163.92	DOLARES	10/02/2026	AGROQUIMICOS	VIDALEY	MARIPPE PERU S.A.C	407.88	SOLES	10/02/2026	VIDALEY	AGROQUIMICOS	MOLINOS S CIA S A	4,615.00	DOLARES	10/02/2026	AGROQUIMICOS	DETRACCION	DEXTRA LAVERIANO FELIX MARIO	309.00	SOLES	10/02/2026	TRANSPORTE	PLANILLA DE HABERES QUINCENA	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	8,750.00	SOLES	17/02/2026	PLANILLA	ESSALUD	SUNAT	8,285.00	SOLES	20/02/2026	ESSALUD	QUINTA CATEGORIA	SUNAT	14,226.00	SOLES	20/02/2026	IMPUESTO A LA RENTA	RETENCIONES	SUNAT	901.00	SOLES	20/02/2026	RETENCION IGV	IMPUESTO VEHICULAR	MUNICIPALIDAD DE SUICO	891.04	SOLES	28/02/2026	IMPUESTO VEHICULAR	ALQUILER DE DEPARTAMENTO	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	1700.00	SOLES	20/02/2026	ALQUILER DEPARTAMENTO	4,500.00	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	HABERES	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	3,425.80	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	HABERES	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	3,027.85	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	HABERES	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	27,000.00	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	HABERES	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	22,986.49	SOLES	20/02/2026	PLANILLA	CONTADORES	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	2,500.00	SOLES	20/02/2026	CONTADORES	PRESTAMO BCP - CUOTA 07	BCP	10,805.81	SOLES	20/02/2026	PRESTAMO BCP	LUZ - PLANTA	HERANDINA	4,187.40	SOLES	20/02/2026	LUZ	INTERNET - CLARO	AMERICA MOVIL DEL PERU - SAC	172.35	SOLES	30/02/2026	INTERNET	PRODUCTORES 2025	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	37,271.92	SOLES	4/03/2026	PRODUCTORES 2025	EPS	RIMAC S.A	3,643.95	SOLES	5/03/2026	EPS	INTERNET - CLARO	AMERICA MOVIL DEL PERU - SAC	89.89	SOLES	5/03/2026	INTERNET	COMBUSTIBLE	PETROSERVICIOS CARAZ S.A.C	504.40	SOLES	5/03/2026	COMBUSTIBLE	AFP	10,238.25	SOLES	7/03/2026	AFP	COMPRA DE SOLES	INVERSIONES FLOSIAN	30,000.00	DOLARES	10/03/2026	COMPRA DE SOLES	PRODUCTORES 2025	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	30,808.96	SOLES	10/03/2026	PRODUCTORES 2025	DEVOLUCION DE PRESTAMO A OM	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	37,000.00	SOLES	10/03/2026	PRESTAMO ACCIONISTA	AFP	10,428.64	SOLES	10/03/2026	AFP	AGROQUIMICOS	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	1,000.00	DOLARES	14/03/2026	AGROQUIMICOS	BARRIO DE GAS REFRIGERANTE	PROFRIGERANTIL	250.00	SOLES	14/03/2026	MATERIALES	PRODUCTORES 2025	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	28,304.29	SOLES	17/03/2026	PRODUCTORES 2025	HABERES	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	12,750.00	SOLES	17/03/2026	PLANILLA	HABERES	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	850.00	SOLES	17/03/2026	PLANILLA	MOVILIDAD KEVIN	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	87.00	SOLES	18/03/2026	MOVILIDAD KEVIN	PAGO DE AUTO DETRACCION QAA	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	20,484.00	SOLES	18/03/2026	ANTICIPO DE GAARAY	PRODUCTORES 2025	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	35,538.63	SOLES	18/03/2026	PRODUCTORES 2025	PRODUCTORES 2025	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	10,666.86	SOLES	18/03/2026	PRODUCTORES 2025	ESSALUD	SUNAT	1,750.00	SOLES	20/03/2026	ESSALUD	PRODUCTORES 2025	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	18,243.35	SOLES	24/03/2026	PRODUCTORES 2025	ALIMENTACION	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	18.70	SOLES	24/03/2026	ALIMENTACION	COMBUSTIBLE	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	62.26	SOLES	24/03/2026	COMBUSTIBLE	MANTENIMIENTO DE PLANTA	ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C	4,649.60	SOLES	24/03/2026	MANTENIMIENTO DE PLANTA	GASTOS - 2026	GASTOS - 2025	Cuentas por Cobrar 2025	+																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
PERSONAL			GASTO PLANTA, ADMINISTRATIVO Y OPERACIONES			INTERNET			SOLES			DOLARES			MATERIALES			COMBUSTIBLE			ALIMENTACION			MANTENIMIENTO DE PLANTA			BUS DE OPERACIONES			ENCOMIENDA			LABORATORIO																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
VIDALEY	SOLES	1,922.88	DOLARES	-		INTERNET	1,005.7																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								

Nota: Elaboración propia con la información utilizada en el Área de Finanzas de Andean Growers Group S.A.C.

La figura 3 presenta la matriz de control de pago implementada para registrar y monitorear las obligaciones financieras de la empresa. Esta herramienta fue desarrollada en Microsoft Excel con la finalidad de poder organizar la información

correspondiente de los pagos programados durante cada mes, permitiendo registrar datos como el concepto del gasto, proveedor o empresa, importe, moneda, fecha de pago y estado de cada obligación. Asimismo, la matriz consolida los principales rubros de gasto, facilitando el seguimiento de los desembolsos y proporcionando información oportuna para la programación de pagos y el control del flujo de caja. Su utilización permitió disponer de un registro actualizado de pagos realizados, contribuyendo a una mejor planificación financiera y a la toma de decisiones por parte de la gerencia.

Tabla 4

Matriz de Ingresos y Egresos

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9	INGRESO Y EGRESOS 2026 CUENTAS BCP ANDEAN										
10											
11											
12		MES	CUENTA	SALDO ANTERIOR	INGRESO	EGRESO	TOTAL FINDE MES		TOTAL DE INGRESOS	TOTAL DE EGRESOS	
13									S/	S/	
14		ENERO	AHORRO-70	113,478.99	2.98	79,746.79	S/ 33,735.18		1,252,159.01	1,419,080.01	
15			CORRIENTE-48	60,917.36	-	8,655.90	S/ 52,261.46				
16			DOLARES-76	72,212.16	763.07	53,350.50	S/ 19,624.73				
17			TOTAL		S/ 766.05	S/ 141,753.19					
18											
19		MES	CUENTA	SALDO ANTERIOR	INGRESO	EGRESO	TOTAL FINDE MES				
20											
21		FEBRERO	AHORRO-70	33,735.18	76.19	28,439.90	S/ 5,371.47				
22			CORRIENTE-48	52,261.46	40,000.00	91,566.62	S/ 694.84				
23			DOLARES-76	19,624.73	-	7,427.10	S/ 12,197.63				
24			TOTAL		S/ 40,076.19	S/ 127,433.62					
25											
26		MES	CUENTA	SALDO ANTERIOR	INGRESO	EGRESO	TOTAL FINDE MES				
27											
28		MARZO	AHORRO-70	5,371.47	44,368.06	48,985.88	S/ 753.65				
29			CORRIENTE-48	694.84	517,390.00	478,653.12	S/ 39,431.72				
30			DOLARES-76	12,197.63	96,318.60	54,942.60	S/ 53,573.63				
31			TOTAL		S/ 658,076.66	S/ 582,581.60					
32											
33		MES	CUENTA	SALDO ANTERIOR	INGRESO	EGRESO	TOTAL FINDE MES				
34											
35		ABRIL	AHORRO-70	753.65	171,840.11	166,583.59	S/ 6,010.17				
36			CORRIENTE-48	39,431.72	381,400.00	350,373.40	S/ 70,458.32				
37			DOLARES-76	53,573.63	-	50,354.61	S/ 3,219.02				
38			TOTAL		S/ 553,240.11	S/ 567,311.60					
39											

Nota: Elaboración propia con información utilizada en el Área de Finanzas de Andean Growers Group S.A.C., 2026.

La figura 4 presenta el formato de control de ingresos y egresos implementado dentro del área de finanzas para poder registrar y monitorear los movimientos de efectivo de las cuentas bancarias de la empresa. Esta herramienta consolida mensualmente la información correspondiente al saldo inicial, ingresos y egresos y saldo final de cada cuenta, permitiendo conocer la disponibilidad de los recursos financieros al cierre de cada período. Asimismo, el cuadro muestra el total acumulado de ingresos y egresos, información que facilita el análisis de la liquidez, la programación de pagos y la planificación financiera. La actualización permanente

de este registro permitió disponer de información confiable y oportuna para la toma de decisiones relacionadas con la administración del flujo de caja.

Tabla 5

Cronograma mensual de pagos

ANDEAN GROWERS										CRONOGRAMA DE FACTURAS CON FECHA DE VENCIMIENTO				
INVERAGRO										TOTAL PAGADO		\$ 30,991.40		
										TOTAL PENDIENTE		\$ 18,561.90		
ITEM	FACTURA	PROVEEDOR	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	MES	PRECIO	MONEDA	ESTADO						
F014-01016259		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	16/01/2026	2/03/2026	Marzo	1,000.00	DÓLAR	CANCELADO						
F014-01016536		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	4/03/2026	18/04/2026	Abril	18,414.00	DÓLAR	CANCELADO						
F014-01016763		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	29/04/2026	29/05/2026	Mayo	4,000.00	DÓLAR	CANCELADO						
F014-01016762		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	29/04/2026	29/05/2026	Mayo	600.00	DÓLAR	CANCELADO						
F014-01016728		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	21/04/2026	5/06/2026	Junio	250.00	SOLES	CANCELADO						
F014-01016295		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	24/01/2026	23/06/2026	Junio	3,152.00	DÓLAR	CANCELADO						
F014-01016865		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	25/05/2026	24/06/2026	Junio	282.32	DÓLAR	CANCELADO						
F014-01016305		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	27/01/2026	26/06/2026	Junio	2,591.28	DÓLAR	CANCELADO						
F014-01016318		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	30/01/2026	29/06/2026	Junio	601.80	DÓLAR	CANCELADO						
F014-01016531		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	5/02/2026	2/08/2026	Agosto	1,670.88	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016541		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	7/03/2026	4/08/2026	Agosto	1,200.20	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016639		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	28/03/2026	25/08/2026	Agosto	781.60	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016730		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	21/04/2026	18/09/2026	Setiembre	2,793.57	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016736		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	23/04/2026	20/09/2026	Setiembre	637.20	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016737		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	23/04/2026	20/09/2026	Setiembre	1,403.54	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016743		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	24/04/2026	21/09/2026	Setiembre	740.76	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016747		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	27/04/2026	24/09/2026	Setiembre	6,416.18	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016828		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	15/05/2026	12/10/2026	Octubre	1,731.14	DÓLAR	PENDIENTE						
F014-01016890		PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	2/06/2026	30/10/2026	Octubre	1,186.83	DÓLAR	PENDIENTE						

Nota: Elaboración propia con información utilizada en el Área de Finanzas de Andean Growers Group S.A.C.

La figura 5 presenta el cronograma mensual de pagos implementado en el Área de Finanzas para programar y controlar las obligaciones económicas de las empresas de acuerdo con las fechas de vencimiento. La herramienta registra información como el número de factura, proveedor, fecha de emisión fecha de vencimiento, mes programado para el pago, importe, moneda, y estado de la obligación, permitiendo identificar oportunamente las facturas pendientes y las ya canceladas. Asimismo, el cronograma incorpora un resumen del total pagado y del monto pendiente por cancelar, información que facilita la planificación de los desembolsos, el seguimiento de las cuentas por pagar y la adecuada administración del flujo de caja, contribuyendo a reducir el riesgo de retraso en los pagos y fortaleciendo la planificación financiera de la empresa.

En conjunto, la implementación de estas herramientas permitió poder fortalecer el control de las operaciones financieras relacionadas con el flujo de caja, así facilitando el seguimiento de los ingresos y egresos, la programación oportuna de las obligaciones con proveedores y el monitoreo permanente de la disponibilidad de efectivo. Como resultado, se obtuvo información financiera más organizada y confiable para apoyar la planificación financiera y la toma de decisiones dentro de la empresa, Asimismo, durante la aplicación de estas herramientas se identificaron oportunidades de mejora en determinados procesos financieros, las cuales se desarrollan en el apartado siguiente.

4.2. Problemas a resolver

Durante la experiencia profesional desarrollada como asistente de finanzas en la empresa Andean Growers Group S.A.C se detectó diferentes problemas dentro de la gestión del flujo de caja de la organización que provocaban problemas en la planificación financiera. Estos problemas también afectaban al seguimiento oportuno de las obligaciones financieras, El desarrollo de la organización y el orden de la información financiera y económica y la transparencia y disponibilidad de datos y cifras para una mejor toma de decisiones para los directivos al momento de reunirse.

Los problemas identificados dentro del desarrollo como profesional en el área de finanzas de la empresa son los siguientes:

Falta de control de pagos

Este es uno de los principales problemas identificados, fue la falta de una matriz que lograra permitir registrar y controlar diariamente las obligaciones de pago de la empresa. La información proveniente de las facturas, servicios, préstamos y otros compromisos financieros se manejaba de manera dispersa, dificultando el

seguimiento oportuno de cada documento y aumentando el riesgo de los retrasos en los pagos.

Falta de planificación de vencimientos

La empresa no tenía un cronograma que pudiera organizar las fechas de vencimientos de las facturas de los proveedores de manera organizada de la más antigua a la más reciente correspondiente a la fecha de vencimiento. Esta situación dificultaba la programación mensual de los pagos a los proveedores y entidades financieras, esto obligaba a realizar verificaciones constantes para identificar que obligación debían cancelarse causando el retraso y pagos atrasados fuera de la fecha de vencimiento que se estipulaba en los acuerdos con los proveedores.

Escasa información financiera

Otro aspecto identificado fue la falta de herramientas que consolidara los ingresos y egresos de las cuentas bancarias de la empresa. La información financiera no se encontraba organizada de manera que permitiera poder visualizar rápidamente la disponibilidad de los recursos económicos, dificultando la planificación del flujo de caja y los análisis financieros. Esto provoco también inconvenientes con el área de contabilidad encargada de poder declarar ante SUNAT los comprobantes de pago durante el mes causando un retraso en las declaraciones y desatando así retraso en el pago y declaraciones de los impuestos.

Reportes incompletos

Finalmente, la preparación de informes para las reuniones con los accionistas y gerentes requería recopilar datos provenientes de diferentes registros, lo que incrementaba el tiempo destinado a la elaboración de reportes y reducía la rapidez con la que podían tomar decisiones financieras. A la par estos reportes que

se entregaban presentaban errores en las cifras entregadas y causando una información borrosa e incierta.

Frente a estas dificultades, se identificó la necesidad de desarrollar herramientas de control mediante hojas de cálculos en Microsoft Excel, orientadas a centralizar la información financiera, organizar el cronograma de pagos, identificar y controlar los ingresos y egresos para poder facilitar el flujo de información financiera de manera más clara y transparente. Estas acciones permitieron fortalecer la gestión del flujo de caja y contribuir a una mejor planificación financiera.

En la siguiente tabla 6 se visualiza un resumen claro de los principales problemas identificados durante el proceso profesional y las herramientas que se implementaron para poder dar solución.

Tabla 6

Problemas identificados y herramientas implementadas

Situación identificada	Herramientas Implementadas	Resultados esperados
Falta de control de pagos	Hoja de cálculo en Microsoft Excel – Matriz de control de pagos.	Centralizar el registro y seguimiento de las obligaciones de pago.
Falta de planificación de vencimientos	Hoja de cálculo en Microsoft Excel – Cronograma de pagos con fechas de vencimiento.	Organizar las fechas de vencimiento de las facturas para facilitar la programación mensual de los pagos y priorizar las obligaciones financieras.
Escasa información financiera	Hoja de cálculo en Microsoft Excel – control de ingreso y egresos.	Consolidar la información de ingresos y egresos, facilitando el seguimiento dentro flujo de caja y proporcionando información que sea confiable y transparente para la planificación financiera.

Reportes incompletos	Reportes financieros a	Disponer de reportes
	partir de la información	financieros más
	consolidada en las	organizados y
	herramientas	completos, y oportunos
	implementadas.	para apoyar la toma de
		decisiones de la
		gerencia y el área de
		finanzas.

Nota: La siguiente tabla muestra la situación identificada dentro del área de finanzas y también las herramientas que fueron implementadas y por últimos los resultados esperados por el área de finanzas. Elaboración propia (2026)

4.3. Implementación de reforma integral administrativa

Correspondiente a los problemas detectados en este tiempo de experiencia profesional dentro de las funciones desempeñadas en el área de finanzas de la empresa Andean Growers group S.A.C., se identificó la necesidad de tener que fortalecer los procesos administrativos relacionados con la gestión de flujo de caja y la planificación financiera, por eso se propone una reforma administrativa integral. Durante el transcurso del desarrollo de las actividades se evidenciaron oportunidades de mejora en el control de las obligaciones financieras, el seguimiento de los ingresos y egresos y la organización de la información utilizada para la toma de decisiones.

Frente a esta situación, se implementaron herramientas de control que se desarrollaron en el programa Office Microsoft Excel, orientadas a optimizar el registro de pagos, poder consolidar la información financiera y programar oportunamente las obligaciones con los proveedores. Estas herramientas permitieron organizar los procesos internos de la empresa del área de finanzas,

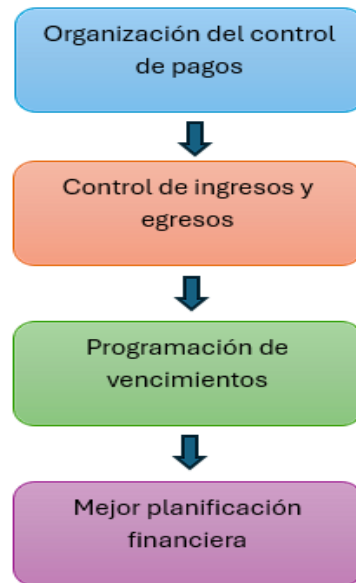
facilitando el acceso a la información de manera actualizada y fortaleciendo la coordinación con las demás áreas que contribuyen con la información necesaria para llevar a cabo las tareas y control y monitoreo que son involucradas en la gestión administrativa.

La implementación de estas mejoras contribuyo a estandarizar las actividades relacionadas con el control financiero, promoviendo una administración más organizada, un mejor seguimiento de las operaciones y la presentación de información de forma clara y transparente de la planificación financiera de la empresa. Asimismo, permitió optimizar las actividades desarrolladas dentro del área, fortaleciendo la eficiencia de los procesos administrativos vinculados a la gestión del flujo de caja.

La figura 3 muestra la propuesta de fortalecimiento de la gestión del flujo de caja que proviene de la experiencia laboral.

Figura 3

Propuesta de fortalecimiento de la gestión del flujo de caja



Nota. La siguiente figura muestra la propuesta de fortalecimiento de la gestión de flujo de caja en la cual vemos 4 unidades que observan de manera vertical.

4.3.1. Creación de identidad organizacional

Como parte de poder estar en este trayecto del proceso profesional dentro de la empresa las mejoras implementadas en el área de finanzas, se promovió el fortalecimiento de una cultura de trabajo orientada al orden, la responsabilidad y el control de la información financiera. La utilización de herramientas desarrollada en Microsoft Excel permitió establecer procedimientos más organizados para el registro de pagos y el control de ingresos y egresos y la programación de las obligaciones financieras de la empresa.

Estas acciones contribuyeron a fomentar una mayor disciplina en el manejo de la información financiera, facilitando el cumplimiento oportuno de las obligaciones económicas y promoviendo una gestión basada en la planificación financiera en el seguimiento de los recursos disponibles. Asimismo, la información registrada en las matrices permitió poder de disponer los datos actualizados para su presentación a los directivos y así poder hacer más fácil la acción de toma de decisiones.

Por otra parte, estas acciones también contribuyeron a mejorar la imagen de la empresa con respecto a los proveedores, de tal manera disminuyó los reclamos y la incomodidad. De esta manera se contribuyó a que se pudiera seguir conservando los vínculos y lazos con los proveedores y mantener la confianza de poder seguir trabajando juntos.

4.3.2. Formulación del Manual de Organización de Funciones MOF

Como parte de la propuesta de mejora desarrollada durante la experiencia profesional en la empresa Andean Growers group S.A.C., se planteó la formulación de un manual de organización y funciones MOF, para el cargo de Asistente de finanzas. El MOF tiene como finalidad establecer de manera clara las funciones, responsabilidades y relaciones de coordinación del puesto, contribuyendo a la organización de las actividades del área y fortaleciendo la gestión del flujo de caja y la planificación financiera. Asimismo, el MOF constituye una herramienta de apoyo para estandarizar las funciones del cargo, facilitando el desempeño de las actividades y promoviendo una adecuada distribución de responsabilidades dentro del área de finanzas.

Figura 4

Manual de Organización y Funciones (MOF) del Asistente de finanzas

		FICHA MOF (MANUAL DE ORGANIZACIÓN Y FUNCIONES) - ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C.	
1. IDENTIFICACIÓN DEL PUESTO			
CARGO:	Asistente de Finanzas		
ÁREA:	Finanzas		
OBJETIVO DEL CARGO:	Apoyar en la gestión del flujo de caja mediante el control de pagos, el seguimiento de ingresos y egresos, la programación de obligaciones y la elaboración de información para la toma de decisiones.		
JEFE INMEDIATO:	Gerente de Finanzas (Juan Carlos Barrientos Tejada)/Gerencia General (Paul Omar Larrea Valdera)		
2. FUNCIONES PRINCIPALES			
1. Elaborar y actualizar la matriz de control de pago a proveedores.			
2. Registrar y controlar los ingresos y egresos de las cuentas bancarias.			
3. Elaborar el cronograma mensual de pagos según la fecha de vencimiento.			
4. Coordinar con proveedores y áreas internas la recepción de documentación para los pagos.			
5. Verificar la disponibilidad de fondos para la programación de obligaciones financieras.			
6. Elaborar reportes financieros para las reuniones de Gerencia.			
7. Mantener actualizada la información financiera utilizada para la planificación del flujo de caja.			
8. Apoyar en el seguimiento de préstamos, tributos, servicios y demás obligaciones financieras de la empresa.			
3. RESPONSABILIDADES			
1. Mantener actualizada la información financiera.			
2. Garantizar el correcto registro de las operaciones de pagos.			
3. Cumplir con la programación de vencimientos.			
4. Proporcionar información confiable para la toma de decisiones.			
5. Contribuir al adecuado control del flujo de caja de la empresa.			
4. REQUISITOS MINIMOS PARA EL CARGO			
. Bachiller o título universitario o instituto.			
. Tener conocimiento de Microsoft Excel.			
. Edad mínima 20 años.			


 Paul Omar Larrea Valdera
 Gerente General
 ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C.

Nota. Información utilizada en el Área de Finanzas de Andean Growers Group S.A.C.

Conclusiones

La siguiente investigación permitió poder comprobar sobre la importancia de una adecuada gestión del flujo de caja que influye significativamente para poder fortalecer respecto en la planificación financiera de la empresa Andean Growers Group S.A.C., El desarrollo de la implementación de la herramienta de control para un seguimiento constante de los ingresos y egresos de los movimientos financieros de la empresa y así poder cumplir con las obligaciones financieras a la vez favoreció en el orden y la claridad de la información para la decisión de la toma de decisiones para los accionistas.

Respecto al contexto institucional y las funciones aplicadas se evidenció que el área de finanzas tiene un rol muy importante dentro de la empresa dado que se controla la administración de los recursos financieros y económicos, Por la cual la experiencia profesional permitió comprender los procesos internos relacionados con el control financiero y la coordinación de las responsabilidades de pago.

El marco teórico y los antecedentes que se investigaron contribuyeron con la investigación para sustentar sobre la importancia de la gestión del flujo de caja como una herramienta importante y fundamental para cualquier empresa y contribuye a la planificación financiera. Las investigaciones recopiladas cuentan con el concepto y estudios necesarios y fundamental para respaldar las acciones que fueron implementadas durante la experiencia profesional y comprueban que un adecuado control financiero que contribuye a una administración más eficiente de los recursos económicos y financieros.

La siguiente investigación obtuvo como resultados durante la implementación de las herramientas desarrolladas que el control financiero respecto al monitoreo de los ingresos y egresos de los movimientos bancarios de la empresa, también los cronogramas de pagos mejoraron a la cancelación de las facturas a los proveedores y entidades financieras, Asimismo, la propuesta de fortalecimiento de la gestión del flujo de caja y el manual de la organización contribuyen a la mejora del área de Finanzas.

Recomendaciones

Se recomienda mantener actualizadas las herramientas de control implementadas, registrando de manera oportuna los ingresos y egresos y de igual manera las obligaciones financieras para poder garantizar la información confiable para las tomas de decisiones.

Se recomienda realizar un seguimiento permanente en la matriz de cronograma de pagos con la finalidad de evitar los retrasos en los pagos a los proveedores y entidades financieras y de esta manera poder fortalecer la relación con los involucrados.

Se recomienda continuar utilizando y perfeccionando las matrices que se implementaron dentro del área de finanzas en Microsoft Excel, implementar los indicadores financieros para poder medir el flujo de caja de tal manera pueda facilitar la planificación financiera.

Se le recomienda a la empresa poder lograr capacitaciones para la coordinación entre las diferentes áreas de las empresas para poder mejorar los procesos de control y registro de la información necesaria y así tener las matrices y cronogramas actualizadas, para facilitar la elaboración de los reportes financieros.

Referencias bibliográficas

- Mayor García, I. C., & Saldarriaga Gómez, C. A. (2016). *El flujo efectivo como herramienta de planeación financiera para la empresa X*. Universidad Pontificia Bolivariana.
<http://hdl.handle.net/20.500.11912/9346>
- Rodríguez Milian, G. D. J. (2024). *Análisis y planificación financiera a corto plazo*.
<https://doi.org/10.13140/RG.2.2.14607.60327>
- Cuya Gutierrez, C. S. (2024). *Elaboración del flujo de caja proyectado para la mejorar la planificación financiera en una empresa de servicios*. [Trabajo de suficiencia profesional de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM. <https://hdl.handle.net/20.500.12672/25255>
- Chavez Quijano, M. E., & Solis Lavado, D. B. (2025). *Gestión financiera y su influencia en la toma de decisiones, en estaciones de servicio de la región Ancash - 2024*.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/159723>
- Nasimiyu, A. E., & Kamau, C. G. (2023). *Cashflow management practices and financial performance of small and medium business enterprises in Kenya*. African Journal of Commercial Studies, 4(3), 252-263. <https://doi.org/10.59413/ajocs/v4.i3.7>
- Forero Franco, C. M., Mena Murillo, M. Y., & Pineda Bolaño, K. M. (2023). *Consecuencias de la deficiente planificación financiera en el desarrollo de las MIPYMES en Colombia*. Fundación Universitaria del Área Andina.
https://repository.ucatolicaluisamigo.edu.co/server/api/core/bitstreams/acd9223c-bb1d-47b3-ad1f-77c9fc825ffc/content?utm_source=chatgpt.com
- Valle Núñez, A. P. (2020). *La planificación financiera: una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Universidad y Sociedad.
https://www.researchgate.net/publication/354357982_La_planificacion_financiera_una_herramienta_clave_para_el_logro_de_los_objetivos_empresariales
- Lao Chuquipiondo, L. K. (2023). *Planificación financiera y la rentabilidad económica en financiera confianza, 2022* [Tesis de posgrado, Universidad Nacional de Ucayali].

Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali.

<https://hdl.handle.net/20.500.14621/6122>

Anexos

Anexo 1. Registro de Impacto y Resultados

Tipo de documento: Trabajo de Suficiencia Profesional

Título del Trabajo de Investigación o Tesis

Gestión del Flujo de caja para mejorar la Planificación financiera en la empresa Andean Growers Group S.A.C – Caraz, 2026

Integrante:

1. Estela Mendoza, Kevin Antonio

Asesor: Velasquez Tapullima, Pedro Alfonso

Impacto de la investigación

El impacto de una investigación se refiere a los efectos, tanto esperados como inesperados, que esta puede generar, abarcando aspectos económicos, políticos, culturales, ambientales, tecnológicos, sociales, entre otros.

El siguiente trabajo de investigación, tuvo como impacto en la empresa en donde se realizó mejoras la gestión de flujo de caja en el área de finanzas para mejorar la planificación financiera y la mejor toma de decisiones dentro de esta empresa.

Resultado del proceso de investigación

Los resultados de un proyecto de investigación son los descubrimientos o conclusiones alcanzadas después de realizar el estudio. Estos reflejan los datos obtenidos durante el proceso investigativo y responden a las preguntas o hipótesis formuladas al comienzo del proyecto. Los resultados son fundamentales para evaluar, interpretar y comprender los efectos o la validez de lo investigado.

La siguiente investigación permitió poder comprobar sobre la importancia de una adecuada gestión del flujo de caja que influye significativamente para poder fortalecer respecto en la planificación financiera de la empresa Andean Growers Group S.A.C., El desarrollo de la implementación de la herramienta de control para un seguimiento constante de los ingresos y egresos de los movimientos financieros de la empresa y así poder cumplir con las obligaciones financieras a la vez favoreció en el orden y la claridad de la información para la decisión de la toma de decisiones para los accionistas.

Anexo 3. Constancia de trabajo



CERTIFICADO DE TRABAJO

Lima, 13 de Julio del 2026

Señores a quien corresponda:

Por el presente documento dejamos constancia que el Sr. ESTELA MENDOZA, KEVIN ANTONIO, identificado con el D.N.I 72303021, ha laborado en nuestra empresa desde el 21 mayo 2022, desempeñándose en el cargo de ASISTENTE DE FINANZAS.

Se expide la presente constancia a solicitud del interesado para los fines que considere conveniente.

Lima, 13 de Julio de 2026.



Paul Omar Larrea Valderrama
Gerente General
ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C.

Anexo 4. Evidencia fotográfica



Fotografía 1. Evidencia de las actividades realizadas durante el desempeño laboral en la empresa ANDEAN GROWERS GROUP S.A.C.

Fuente: Elaboración propia

Anexo 5. Control de ingresos y egresos

AGROQUIMICOS			CAMPANA			2026			SI 2,264,405.95			# 140,263.21								
			RUBRO			EMPRESA			MONTO			MONEDA			FECHA DE PAG.			SECTOR		
AGROQUIMICOS	SOLES	DOLARES	469.00	41519.58		ALQUILER DE DEPARTAMENTO	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	1,700.00	SOLES	10/01/2026	ALQUILER DEPARTAMENTO									
						INTERNET	DR VISION S R L	210.00	SOLES	16/01/2026	INTERNET									
						INTERNET	AMERICA MOVIL DEL PERU - SAC	69.00	SOLES	16/01/2026	INTERNET									
						MOVILIDAD KEVIN	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	94.00	SOLES	16/01/2026	MOVILIDAD KEVIN									
						LUZ - PLANTA	HORADORA	6,933.90	SOLES	16/01/2026	LUZ									
SERVICIOS LOGISTICOS Y TRANSPORTE	SOLES	DOLARES				LUZ - OFICINA	HERANDIRA	857.20	SOLES	16/01/2026	LUZ									
			10,056.23	-		EPS	RPWAL S A	3,043.95	SOLES	16/01/2026	EPS									
						VIDALLEY	NAPRI PERU S A C	407.00	SOLES	16/01/2026	VIDALLEY									
						PLANILLA DE HABERES QUINCENA	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	8,600.00	SOLES	16/01/2026	PLANILLA									
						AGROQUIMICOS	POLINOLIS OIA S A	1,762.50	DOLARES	16/01/2026	AGROQUIMICOS									
TRANSPORTE OPERADORES LOGISTICOS	SOLES	DOLARES				INTERNET	DR VISION S R L	210.00	SOLES	20/01/2026	INTERNET									
						ESSALUD	SUNAT	9,555.00	SOLES	22/01/2026	ESSALUD									
						ONP - REG. PROVIDORES PRETENDI	SUNAT	582.00	SOLES	22/01/2026	RETENCIONIGV									
						ONP	SUNAT	70.00	SOLES	22/01/2026	ONP									
						RENTE A TACA TEGORIA	SUNAT	25,973.00	SOLES	22/01/2026	IMPUESTO A LA RENTA									
OTROS	SOLES	DOLARES				INTERNET - CLARO	AMERICA MOVIL DEL PERU - SAC	11,696.48	SOLES	23/01/2026	AFP									
						SOAT DE CAMONETA	PACIFICOS SEGUROS	65.00	SOLES	26/01/2026	SOAT									
						ALQUILER DE DEPARTAMENTO	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	1,700.00	SOLES	26/01/2026	ALQUILER DEPARTAMENTO									
						RECIBO POR HONORARIO	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	4,900.00	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
						HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	1,716.12	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
ACCIONISTAS - PRESTAMO COMPRA DE SOLES	SOLES	DOLARES	74,500.00	\$3,500.00		HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	3,102.05	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
						HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	3,425.00	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
						HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	26,500.00	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
						CONTADORES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	2,500.00	SOLES	26/01/2026	CONTADORES									
						PRESTAMO BCP - CUOTA 06	BCP	10,605.61	SOLES	30/01/2026	PRESTAMO BCP									
PRESTAMO DEL BCP	SOLES	DOLARES				INTERNET - CLARO	AMERICA MOVIL DEL PERU - SAC	69.00	SOLES	16/01/2026	INTERNET									
			54,029.05	-		EPS	RPWAL S A	3,143.95	SOLES	16/01/2026	EPS									
			352.02	-		AGROQUIMICOS	MONTANIAS A	869.92	DOLARES	16/01/2026	AGROQUIMICOS									
			318.00	-		AGROQUIMICOS	MONTANIAS A	869.92	DOLARES	16/01/2026	AGROQUIMICOS									
			5,900.00	-		AGROQUIMICOS	NAPRI PERU S A C	407.00	SOLES	16/01/2026	VIDALLEY									
TRAMITES ADMINISTRATIVOS	SOLES	DOLARES				AGROQUIMICOS	MOLINOS OIA S A	4,616.00	DOLARES	16/01/2026	AGROQUIMICOS									
						DETACCION	DEXTRAL VANDER FELIX MARIO	309.00	SOLES	16/01/2026	TRANSPORTE									
						PLANILLA DE HABERES QUINCENA	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	8,750.00	SOLES	17/01/2026	PLANILLA									
						ESSALUD	SUNAT	2,450.00	SOLES	20/01/2026	ESSALUD									
						IMPUESTO A LA RENTA	SUNAT	14,226.00	SOLES	20/01/2026	IMPUESTO A LA RENTA									
TASACION DE PREDIO	SOLES	DOLARES				RETENCIONES	SUNAT	907.00	SOLES	20/01/2026	RETENCIONIGV									
						ANTICIPO DE GAARAY	INVESTIR PALACIO DE SURCO	691.04	SOLES	20/01/2026	IMPUESTO VEHICULAR									
						ALQUILER DE DEPARTAMENTO	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	1,700.00	SOLES	26/01/2026	ALQUILER DEPARTAMENTO									
						RECIBO POR HONORARIO	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	4,900.00	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
						HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	3,400.00	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
PRESENTACION DE DRAWBACK	SOLES	DOLARES				HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	3,102.05	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
						HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	27,000.00	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
						HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	22,196.49	SOLES	26/01/2026	PLANILLA									
						CONTADORES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	2,500.00	SOLES	26/01/2026	CONTADORES									
						PRESTAMO BCP - CUOTA 07	BCP	10,605.61	SOLES	26/01/2026	PRESTAMO BCP									
PERSONAL	SOLES	DOLARES				LUZ - PLANTA	HORADORA	4,967.10	SOLES	26/01/2026	LUZ									
						INTERNET - CLARO	AMERICA MOVIL DEL PERU - SAC	112.95	SOLES	16/01/2026	INTERNET									
						PRODUCTORES 2026	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	37,271.92	SOLES	40/01/2026	PRODUCTORES 2026									
						EPS	RPWAL S A	3,643.95	SOLES	16/01/2026	EPS									
						INTERNET - CLARO	AMERICA MOVIL DEL PERU - SAC	69.00	SOLES	16/01/2026	INTERNET									
VIDA LEY	SOLES	DOLARES				CORPUS TELE	PTV TROVADORES CAJAL S A C	504.40	SOLES	16/01/2026	CORPUS TELE									
						AFP	AFP	10,238.25	SOLES	17/01/2026	AFP									
						COMPRA DE SOLES	INVERSIONES FLOJAN	30,000.00	DOLARES	16/01/2026	COMPRA DE SOLES									
						PLANILLA DE HABERES QUINCENA	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	30,688.90	SOLES	16/01/2026	PRODUCTORES 2026									
						PRESTAMO A LA RENTA	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	1,000.00	SOLES	16/01/2026	PRESTAMO ACCIONISTAS									
PRODUCTORES 2026	SOLES	DOLARES				AFP	AFP	10,428.64	SOLES	16/01/2026	AFP									
						AGROQUIMICOS	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC	1,000.00	DOLARES	16/01/2026	AGROQUIMICOS									
						IMPUESTO VEHICULAR	PROHIBICION	620.00	SOLES	16/01/2026	IMPUESTO VEHICULAR									
						PRODUCTORES 2026	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	28,304.29	SOLES	17/01/2026	PRODUCTORES 2026									
						HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	12,925.00	SOLES	17/01/2026	PLANILLA									
PLANILLAS	SOLES	DOLARES				HABERES	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	850.00	SOLES	17/01/2026	PLANILLA									
						MOVILIDAD KEVIN	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	67.00	SOLES	16/01/2026	MOVILIDAD KEVIN									
						PAGO DE AUTO DETRACCION GAA	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	20,484.00	SOLES	16/01/2026	ANTICIPO DE GAARAY									
						PRODUCTORES 2026	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	95,536.69	SOLES	16/01/2026	PRODUCTORES 2026									
						PRODUCTORES 2026	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	11,666.66	SOLES	16/01/2026	PRODUCTORES 2026									
ESSALUD	SOLES	DOLARES				ESSALUD	SUNAT	1,243.35	SOLES	24/01/2026	ESSALUD									
						PRODUCTORES 2026	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	16,243.35	SOLES	24/01/2026	PRODUCTORES 2026									
						ALIMENTACION	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	176.70	SOLES	24/01/2026	ALIMENTACION									
						COMBUSTIBLE	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	152.28	SOLES	24/01/2026	COMBUSTIBLE									
						MANTENIMIENTO DE PLANTA	ANDIAN GROWERS GROUP S A C	1,987.00	SOLES	24/01/2026	MANTENIMIENTO DE PLANTA									
GASTO PLANTA, ADMINISTRATIVO Y OPERACIONES	SOLES	DOLARES				INTERNET	1,005.11													
						LUZ	36,694.90	-												
						MOVILIDAD KEVIN	593.20	-												
						MATERIALES	34,763.12	15,535.98												
						COMBUSTIBLE	3,776.63	-												
ALIMENTACION	SOLES	DOLARES				ALIMENTACION	78.70	-												
						MANTENIMIENTO DE PLANTA	11,000.50	-												
						BUS DE OPERACIONES	620.00	-												
						ENCOMENDIA	96.48	-												
						LABORATORIO		3,647.05												
ACCIONISTAS - PRESTAMO COMPRA DE SOLES	SOLES	DOLARES				INTERNET	1,005.11													
						LUZ	36,694.90	-												
						MOVILIDAD KEVIN	593.20	-												
						MATERIALES	34,763.12	15,535.98												
						COMBUSTIBLE	3,776.63	-												
PRESTAMO DEL BCP	SOLES	DOLARES				ALIMENTACION	78.70	-												
						MANTENIMIENTO DE PLANTA	11,000.50	-												
						BUS DE OPERACIONES	620.00	-												
						ENCOMENDIA	96.48	-												
						LABORATORIO		3,647.05												
TASACION DE PREDIO	SOLES	DOLARES				INTERNET	1,005.11													
						LUZ	36,694.90	-												
						MOVILIDAD KEVIN	593.20	-												
						MATERIALES	34,763.12	15,535.98												
						COMBUSTIBLE	3,776.63	-												
PRESENTACION DE DRAWBACK	SOLES	DOLARES				ALIMENTACION	78.70	-												
						MANTENIMIENTO DE PLANTA	11,000.50	-												
						BUS DE OPERACIONES	620.00	-												
						ENCOMENDIA	96.48	-												
						LABORATORIO		3,647.05												
PERSONAL	SOLES	DOLARES				INTERNET	1,005.11													
						LUZ	36,694.90	-												
						MOVILIDAD KEVIN	593.20	-												
						MATERIALES	34,763.12	15,535.98												
						COMBUSTIBLE	3,776.63	-												
GASTO PLANTA, ADMINISTRATIVO Y OPERACIONES	SOLES	DOLARES				ALIMENTACION	78.70	-												
						MANTENIMIENTO DE PLANTA	11,000.50	-												
						BUS DE OPERACIONES	620.00	-												
						ENCOMENDIA	96.48	-												
						LABORATORIO		3,647.05												
ACCIONISTAS - PRESTAMO COMPRA DE SOLES	SOLES	DOLARES				INTERNET	1,005.11													
						LUZ	36,694.90	-												
						MOVILIDAD KEVIN	593.20	-												
						MATERIA														

Anexo 6. Cronograma mensual de pagos

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1												
2	CRONOGRAMA DE FACTURAS CON FECHA DE VENCIMIENTO											
3											TOTAL PAGADO	\$ 30,991.40
4											TOTAL PENDIENTE	\$ 18,561.90
5	INVERAGRO											
6	ITEM	FACTURA	PROVEEDOR	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	MES	PRECIO	MONEDA	ESTADO			
7	F014-01016259	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		16/01/2026	2/03/2026	Marzo	1,000.00	DÓLAR	CANCELADO			
8	F014-01016526	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		4/03/2026	18/04/2026	Abril	18,414.00	DÓLAR	CANCELADO			
9	F014-01016763	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		29/04/2026	29/05/2026	Mayo	4,000.00	DÓLAR	CANCELADO			
10	F014-01016762	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		29/04/2026	29/05/2026	Mayo	600.00	DÓLAR	CANCELADO			
11	F014-01016728	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		21/04/2026	5/06/2026	Junio	290.00	SOLES	CANCELADO			
12	F014-01016295	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		24/01/2026	23/06/2026	Junio	3,152.00	DÓLAR	CANCELADO			
13	F014-01016865	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		25/05/2026	24/06/2026	Junio	382.32	DÓLAR	CANCELADO			
14	F014-01016305	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		27/01/2026	26/06/2026	Junio	2,591.28	DÓLAR	CANCELADO			
15	F014-01016318	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		30/01/2026	29/06/2026	Junio	601.80	DÓLAR	CANCELADO			
16	F014-01016531	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		5/02/2026	2/08/2026	Agosto	1,678.88	DÓLAR	PENDIENTE			
17	F014-01016541	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		7/03/2026	4/08/2026	Agosto	1,200.20	DÓLAR	PENDIENTE			
18	F014-01016639	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		28/03/2026	25/08/2026	Agosto	781.60	DÓLAR	PENDIENTE			
19	F014-01016730	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		21/04/2026	18/09/2026	Setiembre	2,793.57	DÓLAR	PENDIENTE			
20	F014-01016736	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		23/04/2026	20/09/2026	Setiembre	637.20	DÓLAR	PENDIENTE			
21	F014-01016737	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		23/04/2026	20/09/2026	Setiembre	1,403.54	DÓLAR	PENDIENTE			
22	F014-01016743	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		24/04/2026	21/09/2026	Setiembre	740.76	DÓLAR	PENDIENTE			
23	F014-01016747	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		27/04/2026	24/09/2026	Setiembre	6,416.18	DÓLAR	PENDIENTE			
24	F014-01016828	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		15/05/2026	12/10/2026	Octubre	1,731.14	DÓLAR	PENDIENTE			
25	F014-01016890	PERU PRODUCTOS AGRICOLAS SAC		2/06/2026	30/10/2026	Octubre	1,186.83	DÓLAR	PENDIENTE			

Tabla 1. Control de ingresos y egresos

Fuente: Elaboración propia.

Anexo 7. Propuesta de fortalecimiento de la gestión del flujo de caja



Figura 1. Propuesta de fortalecimiento de la gestión de flujo de caja para la mejorar la planificación financiera.

Fuente: Elaboración propia.