



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes Sector
Industrial de San Juan de Lurigancho, 2023**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Velasquez Rivera, Katherin Rosmery (orcid.org/0000-0003-4656-9588)

Velasquez Yacolca, Evelyng Yessenia (orcid.org/0000-0003-0438-2803)

ASESOR:

Mg. Vásquez Campos, Salomón Axel (orcid.org/0000-0001-9405-0794)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2024

DEDICATORIA

Dedicado en primer lugar, a Dios quien supo guiarnos por el buen camino, a nuestros padres por ser el pilar en el transcurso de la carrera, familiares que estuvieron para nosotras, también a los docentes asesores que supieron orientarnos.

AGRADECIMIENTO

A nuestra familia, por el cariño, apoyo incondicional y comprensión constante a lo largo de la carrera universitaria, quienes muestran lo hermosa que es la vida y lo justa que puede llegar a ser, gracias por creer en nosotras.

De igual manera agradecer a nuestra casa de estudios, a sus docentes, quienes durante los 5 años supieron compartir sus enseñanzas, experiencias, en especial al asesor por guiarnos en el desarrollo.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR

Yo, VASQUEZ CAMPOS SALOMON AXEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis Completa titulada: "La Gestión financiera y la Rentabilidad en las Mypes Sector Industrial de San Juan de Lurigancho, 2023", cuyos autores son VELASQUEZ RIVERA KATHERIN ROSMERY, VELASQUEZ YACOLCA EVELYNG YESSENIA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 06 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
VASQUEZ CAMPOS SALOMON AXEL DNI: 70319901 ORCID: 0000-0001-9405-0794	Firmado electrónicamente por: SVASQUEZCA01 el 07-12-2023 11:36:14

Código documento Trilce: TRI – 0685936



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES

Nosotros, VELASQUEZ RIVERA KATHERIN ROSMERY, VELASQUEZ YACOLCA EVELYNG YESSENIA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis Completa titulada: "La Gestión financiera y la Rentabilidad en las Mypes Sector Industrial de San Juan de Lurigancho, 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis Completa:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
EVELYNG YESSENIA VELASQUEZ YACOLCA DNI: 76357004 ORCID: 0000-0003-0438-2803	Firmado electrónicamente por: EVELASQUEZY el 06- 12-2023 17:23:20
KATHERIN ROSMERY VELASQUEZ RIVERA DNI: 47572786 ORCID: 0000-0003-4656-9588	Firmado electrónicamente por: KVELASQUEZRI91 el 06-12-2023 18:16:37

Código documento Trilce: TRI - 0685937

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR.....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	13
3.2. Variables y operacionalización	14
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5. Procedimientos	18
3.6. Método de análisis de datos.....	18
3.7. Aspectos éticos.....	18
IV. RESULTADOS.....	20
V. DISCUSIÓN.....	27
VI. CONCLUSIONES	31
VII. RECOMENDACIONES	32
REFERENCIAS.....	33
ANEXOS.....	39

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Confiabilidad del instrumento de la variable Gestión Financiera.....	16
Tabla 2. Confiabilidad del instrumento de la variable Rentabilidad.....	16
Tabla 3. Validez de contenido	17
Tabla 4. Evaluación de los criterios de Validez de contenido	17
Tabla 5. Prueba de normalidad para el objetivo general	20
Tabla 6. Relación de la Gestión Financiera y la Rentabilidad.....	21
Tabla 7. Prueba de normalidad para los medios financieros y la rentabilidad	22
Tabla 8. Relación de los Medios Financieros y la Rentabilidad.....	22
Tabla 9. Prueba de normalidad para las herramientas financieras y la rentabilidad	23
Tabla 10. Relación de las Herramientas Financieras y la Rentabilidad	24
Tabla 11. Prueba de normalidad para los indicadores financieros y la rentabilidad.....	25
Tabla 12. Relación de la Indicadores Financieros y la Rentabilidad.....	26

RESUMEN

El presente estudio tuvo como propósito principal determinar la relación que existe entre la gestión financiera y la rentabilidad en las mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho, 2023. El estudio se desarrolló considerando una metodología que incluye un enfoque cuantitativo, un tipo de estudio correlacional, con un diseño no experimental y transversal. La recolección de datos se hizo con la técnica de encuesta y el cuestionario como instrumento, este último fue aplicado a una muestra de 40 colaboradores del área financiera de las empresas mypes sector industrial de SJL, la cual se determinó por medio de un muestreo no probabilístico y por conveniencia. Los resultados más importantes muestran que la relación que existe entre la variable gestión financiera y la variable rentabilidad es de 93.5%, con un valor de p de 0.000 ($p < 0.05$), es decir que la gestión financiera se relaciona de forma significativa con la rentabilidad. Finalmente, se concluye que la gestión financiera tiene un grado alto de relación con la rentabilidad, indicando así que si la gestión financiera mejora, la rentabilidad aumentará.

Palabras clave: Gestión financiera, medios financieros, herramientas financieras, indicadores financieros, rentabilidad.

ABSTRACT

The main purpose of this study was to determine the relationship that exists between financial management and profitability in MSEs in the industrial sector, San Juan de Lurigancho, 2023. The study was developed considering a methodology that includes a quantitative approach, a type of study correlational, with a non-experimental and transversal design. The data collection was done with the survey technique and the questionnaire as an instrument, the latter was applied to a sample of 40 collaborators from the financial area of the SJL industrial sector mypes companies, which was determined through non-probabilistic sampling. and for convenience. The most important results show that the relationship between the financial management variable and the profitability variable is 93.5%, with a p value of 0.000 ($p < 0.05$), that is, financial management is significantly related to the cost effectiveness. Finally, it is concluded that financial management has a high degree of relationship with profitability, thus indicating that if financial management improves, profitability will increase.

Keywords: Financial management, financial means, financial tools, financial indicators, profitability.

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente existen diversos negocios, unas que llevan tiempo y otras que recién van surgiendo, las actividades que estas ofrecen tienen un fin en común, satisfacer las necesidades de las personas a cambio de obtener rentabilidad, para ello es importante que estas desarrollen criterios para poder acoplarse y mantenerse en el mercado.

Asimismo, permanecer en el mercado es complicado, debido a las circunstancias que se puedan presentar, afectan en diversos grados a una empresa, como es de conocimiento hace unos años atrás el mundo atravesó por uno de los más grandes acontecimientos, como fue la pandemia que arrasó con todo, desde la salud del ser humano, hasta el aspecto económico de estos.

Es cierto, que una empresa debe estar preparada ante posibles riesgos, pero en ese entonces la mayoría de estas no esperaba que sucediera, peor aún, saber sobrellevarla, para ello, empezar por mantenerse estable en la parte interna será camino para poder desempeñarse frente a los aspectos externos, con ese fin es que la implementación de gestión financiera debe considerarse valiosa, dado que, con ello se podrá tener mayor conocimiento de diversos aspectos de las empresas, de esta manera, Fernández y Rojas (2018) mencionan que la gestión financiera es importante para toda empresa, ya que influye en la rentabilidad de esta; sin embargo, realizar una mala gestión ocasiona descontrol de los recursos financieros que son utilizados por la empresa, por lo tanto, se presentará dificultades en los resultados, como el no poder proveer los gastos o costos, además de generar dificultades frente al cumplimiento de obligaciones con terceros, de modo que, si una empresa carece de una gestión financiera no podrá ser rentable, lo que dificultaría que tenga un crecimiento adecuado respecto a sus operaciones e ingresos, por otro lado, Castillo (2022) refiere que es fundamental que la gerencia adquiera conocimiento sobre los procesos administrativos como también la implementación de herramientas financieras, de forma que constituya una gestión financiera adecuada y de esa manera ser más eficientes ya que apunta a la sostenibilidad y crecimiento de las empresas.

Reinoso et al. (2019) expresan que la gran mayoría de las empresas mypes suelen descender en el ámbito financiero, debido a que muchas de las empresas no llevan el manejo adecuado de la gestión financiera, puesto a no contar con dicha

práctica, los llevará a tomar decisiones equivocadas, surgiendo efecto en la rentabilidad de estas, como el impacto negativo en el crecimiento económico y financiero.

García et al. (2019) expresan que, en América latina, las determinantes gestión financiera y la rentabilidad, son primordiales para que todo negocio pueda reforzar aspectos deficientes, sin embargo, obtiene información que las empresas incumplen con la gestión, ya que no utilizan herramientas financieras, además se presenta la falta de conocimiento del gerente, ya que en muchas ocasiones este puesto es ocupado por los mismos dueños, quienes pueden mostrar desinterés, siendo una actitud que posibilita que estas decisiones sean inapropiadas, afectando así el grado de rentabilidad en las empresas. Para ello, Aguirre et al. (2020) expresan que la rentabilidad muestra el desempeño financiero de una empresa frente a decisiones sobre financiamiento, además subrayan que esta se mide desde la perspectiva del inversor, es decir, con base en el beneficio obtenido por el aporte de su capital y el uso de sus activos, se determina su adecuado funcionamiento de sus operaciones.

En Perú, la nombrada gestión financiera y rentabilidad, son fundamentales, sin embargo, las empresas son ajenas al cumplimiento, ya que no implementan la gestión adecuada, a causa de no apoyarse de herramientas financieras que les permita analizar los estados financieros al cierre del ejercicio, el cual, conlleva a la tomar decisiones equivocadas y esto afecte notablemente la rentabilidad económica de la empresa. Al igual, Betancourt y Villalobos (2021) expresan que si bien es cierto las empresas consideran como elemento importante a la gestión financiera porque facilita el conocer las condiciones en que están operando, además sirva para encaminarlas a tomar acciones adecuadas, al momento, estas toman gran importancia, ya que no realizan una evaluación eficaz.

De esta manera, es importante que para proceder a tomar decisiones y así una empresa pueda ser rentable, debe tener control adecuado de sus recursos, estas deben de contar con información y conocimiento de temas fundamentales en el área contable, financiero, el cual debe ser de carácter veraz y confiable. Así pues, la gestión financiera mantiene un vínculo importante con la rentabilidad, puesto que, la gestión permitirá evaluar estratégicamente toda actividad y procedimiento que se efectúen en las empresas respecto al giro del negocio, así conllevar a tomar

decisiones respecto a resultados finales, en el cierre del ejercicio y que la empresa tenga rentabilidad. Por otra parte, es conveniente que las empresas tengan una adecuada gestión financiera para así ser rentables, ya que les permitirá medir y prevenir riesgos, en particular las empresas Mypes del sector industrial necesitan conocer a profundidad la importancia y los logros de la aplicación, ya que con una gestión financiera defectuosa, por desinterés o desconocimiento de herramientas financieras, el cual ha podido conllevar a desconocer costos y gastos que incurrieron para la operación de sus ventas, por no disponer de indicadores financieros de medición periódica, no les permitirá un positivo grado de rentabilidad

El presente trabajo de investigación, fue elaborado con un propósito elemental, evaluar las variables en las empresas Mypes, sector industrial, de S.J.L., cómo es que el desconocimiento de la gestión financiera de estos empresarios afecta la rentabilidad de la empresa, manifestándose como **problema general** del estudio a continuación el enigma, ¿En qué medida la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023?

Como **problemas específicos** se tiene, **PE1.** ¿En qué medida los medios financieros se relacionan con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023?, **PE2.** ¿En qué medida las herramientas financieras se relacionan con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023?, **PE3.** ¿En qué medida los indicadores financieros se relacionan con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023?,

Conforme a la justificación teórica, es procurar la aportación de epistemología respecto a las diversas teorías actuales evidenciando que la gestión financiera en las empresas mypes son importantes para su crecimiento y mejora en la rentabilidad. Asimismo, implementar herramientas financieras, evaluar los estados financieros de años consecutivos para tener una adecuada toma de decisiones con respecto al financiamiento, inversión y sobre las operaciones que se dan en la empresa.

Asimismo, la justificación práctica consiste en dar reporte sobre el nivel de relevancia presente en el progreso de la nominada gestión financiera en Mypes del sector industrial distrito de S.J.L, incentivando al sector empresarial que apliquen un buen manejo de toda información financiera, implemente herramientas

financieras, para y así lograr mejor visión como empresa, con obtención de rentabilidad.

El **objetivo general** fue determinar en qué medida la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Como **objetivos específicos** se tiene, **OE1** determinar en qué medida los medios financieros se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023; **OE2** determinar en qué medida las herramientas financieras se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023; y **OE3** determinar en qué medida los indicadores financieros se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Como **hipótesis general**, la gestión financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Como **hipótesis específicas** se tiene: **HE1**. Los medios financieros se relacionan significativamente con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023; **HE2**. las herramientas financieras se relacionan significativamente con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023; **HE3**. los indicadores financieros se relacionan significativamente con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

II. MARCO TEÓRICO

Una vez obtenida la información sobre el tema de investigación, se plasma los antecedentes de trabajos vinculados a ello.

A **nivel internacional**, López et al. (2020) mencionan que su estudio tuvo por objetivo mostrar cuan eficiente contar con un modelo de gestión, el cual sea útil para el perfeccionamiento de la rentabilidad; asimismo fue de tipo descriptiva con enfoque cuantitativo, tuvo como muestra a los arrendatarios que ofrecen servicio de hospedaje, se efectuó la encuesta como técnica, de esa manera los resultados indican, mediante la aplicación del modelo de gestión, es posible conseguir el logro de objetivos de rentabilidad y un deseable posicionamiento en el mercado, ya que permite que se pueda administrar adecuadamente los recursos que dispone una empresa, además logra identificar algún inconveniente en el desarrollo de las operaciones.

Saavedra et al. (2016) dan a conocer que el objetivo del artículo fue mostrar un diagnóstico del uso de sistemas y gestión financiera, el estudio fue de tipo descriptiva, se elige como muestra a empresas pymes y con la aplicación de encuesta como técnica de recolección, los resultados señalan que las empresas de tamaño micro son las que presentan escasez, en cuanto a la gestión financiera, presentando así un débil proceso referente a la elaboración de pronósticos y en el análisis financiero, además detalla que se presenta un enlace considerable respecto al nivel de estudios del empresario y ciertos procedimientos respecto al uso de análisis mencionado con anterioridad.

Correa et al. (2018) manifiestan en su investigación que los indicadores financieros son parte fundamental para las empresas, dado que con su empleo será posible la obtención de informe detallado respecto al desempeño de una empresa, en conclusión, cuanto sea más eficiente la aplicación de indicadores financieros, los resultados se verán reflejado en la generación de valor de la empresa, además resalta que las empresas deben de poner en práctica su aplicación para así lograr sostenibilidad financiera e impacto social.

Mayett et al. (2022) expresan que el objetivo de su indagación es dimensionar el nivel de uso de criterios financieros, además de los no financieros, tuvo como muestra a 74 dueños de Mipymes, a quienes se les aplica la encuesta, puesto a ello, los resultados señalan que la implementación de indicadores es

fundamental para el desempeño financiero en las Mipymes latinoamericanas, si esta es escasa, la competitividad presentará amenazas, también señala en cuanto a temas de gestión financiera, la educación respecto a temas financieros de los empresarios es limitada, haciendo que algunos procesos sean vulnerables.

Trujillo et al. (2021) mencionan que la investigación realizada tuvo por objetivo medir qué tan eficiente es un negocio respecto a la gestión financiera y cómo es que influye en su rentabilidad, además esta es de tipo descriptivo y tuvo como muestra a 363 organizaciones de tipo Mipymes, aplicando como instrumento, la encuesta, cuyos resultados señalan que la intención de la gestión financiera es la adquisición de sus propósitos empresariales planteados en términos de rentabilidad y competitividad, que forman la base para su supervivencia en el mercado más amplio. Las dificultades en este sentido también surgen, por el hecho de que las MIPYMES tienen una gestión irregular de la información contable, elaboración de presupuestos y seguimiento de inventarios.

Cabrera et al. (2017) manifiestan que el estudio ha tenido como finalidad efectuar un análisis considerable a aspectos importantes, como el panorama económico y lo otro no menos importante, financiero, referente a las acciones que se desenvuelven en una empresa, donde la aplicación de la gestión financiera sirve como herramienta eficiente, que permite realizar diversas inspecciones, asimismo el estudio fue descriptivo, con un enfoque cuantitativo, se presenta como muestra a los gerentes de las empresas encargados de la gestión, se emplea la encuesta como técnica de recolección, asimismo los resultados que destacan es que la gestión financiera es irremplazable en empresas sin importar su tamaño, rubro u otros aspectos, dado que con su implementación se podrá efectuar el análisis, ciertas determinaciones y acciones a procesos de valoración, donde estas guarden relación con maximizar la riqueza de los accionistas.

Zumba et al. (2023) expresan que el propósito de la indagación es examinar las bases referentes a gestión financiera y su impacto en la toma de decisiones. El estudio fue de descriptivo con enfoque cuantitativo e incluyó a las personas que tienen a cargo las medianas empresas, utilizaron como técnica de recolección a la encuesta y se presenta como resultado relevante, el vínculo de la gestión con la toma de decisiones de las compañías de tamaño mediano, además de, al llevar una adecuada gestión facultada a las entidades un incremento en la rentabilidad. Por

tanto, es valioso que estas cuenten con un modelo de gestión para el recojo y proceso de los hechos económicos de la entidad, además subraya que los indicadores serán útiles para evitar algunas incertidumbres que constituirán la base necesaria para el incremento económico y planificación de los medios que influirán para que las empresas se desarrollen.

Fajardo y Soto (2017) recalcan que la gestión financiera es reconocida por tener un nivel alto de importancia en cuanto a la elevación de ingresos de las organizaciones, puesto que tiene por objetivo identificar los distintos aspectos financieros y que ello facilite tomar acertadas decisiones, mientras sea más compleja estas gestiones se tiene un gran índice que esas decisiones sean muy eficientes y eficaces.

Macías y Amén (2022) expresan que el propósito de la indagación es la evaluación de herramientas financieras y como es que ellas inciden de forma considerable en las decisiones optadas por las empresas, siendo descriptivo, con enfoque mixta, tuvo como muestra a un total de 15 gerentes pertenecientes a medianas empresas de la ciudad de porta viejo, la técnica que se usó fue la encuesta, donde posterior a ello se presenta como resultados, la existencia de un alto grado de influencia de las herramientas financieras respecto a tomar decisiones y por consecuente la generación de rentabilidad, dado que estas tienen el propósito de perfeccionar el desempeño en el ámbito económico de estas organizaciones, además sobresalir satisfactoriamente en cuanto al crecimiento empresarial. Asimismo, se refleja un enlace significativo entre las dos variables con un valor $r = 0.725$. Además, que el 53% de estos ejecutivos, realizan la aplicación de forma periódica de las herramientas el cual les ha servido como ayuda para perfeccionar información y generar rentabilidad en sus negocios. Seguidamente, el tomar decisiones de acuerdo a los aspectos de inversión y financiamiento, están sujetas a información sustancial que produce las herramientas financieras, de esa manera, la organización debe utilizar herramientas para brindar una información veraz, fiable y transparente con respecto a los movimientos operativos que se dan en la empresa. En conclusión, las herramientas financieras, brindan información confiable que puede cambiar parcial o completamente la forma en que se administra un negocio y aumenta sus posibilidades de obtener una mayor rentabilidad.

Alonso y Chávez (2020) mencionan que el estudio ejecutado tuvo diversos propósitos, siendo una de ellas analizar la forma y método en que las empresas de diferentes tamaños de la ciudad de Machala gestionan todo recurso financiero existente, esta fue correlacional-cuantitativo, tuvo como muestra a 252 empresas PYMES, emplea la encuesta como técnica, donde sus resultados muestran que es probable la relación directa de los aspectos, gestión financiera y la otra nombrada, competitividad, ya que el desconocimiento o malas prácticas hace que los negocios se den a la baja, en conclusión, a una mejor gestión se presentará un mayor crecimiento respecto la rentabilidad, resaltando que es fundamental que se identifique qué tipo de endeudamiento tiene la empresa para analizar la tasa de interés que genera el financiamiento, para así tener una gestión financiera adecuada de los recursos que cuenta la empresa.

López et al. (2022) en el estudio sobre la educación en finanzas en América Latina, definen que los proyectos de educación financiera han alcanzado un éxito positivo, por lo tanto, es importante la educación financiera para obtener conocimiento financiero y fomentar el desarrollo económico en el ámbito personal y global de un país, asimismo, los programas de educación financiera han brindado conocimiento teórico, pero no han podido implementar las prácticas financieras. Ante esta situación, se requiere que la educación financiera se relacione con una política pública en la cual abarque la solución de la pobreza y exclusión que existe en América latina.

Soto et al. (2020) señalan que las decisiones presentan un rol importante en el crecimiento de una empresa, siendo una de ellas generar un clima estable para que el desarrollo de las actividades sea efectivo, es así que tomar una decisión es una gran responsabilidad asumidas por los empresarios por el efecto que puede conllevar, es por ello que también hace mención a la importancia de que estos estén instruidos para poder afrontar cualquier situación.

Enríquez (2015) manifiesta que una gestión financiera incide en las decisiones a tomar, donde sus resultados dan a conocer que el no implementar un proceso adecuado en la gestión, trae consigo diversos efectos en la planificación de los objetivos a futuro, con respecto a sus operaciones o actividades empresariales, también muestra que los informes erróneos posibilitan que las

decisiones lo sean, por tanto, la organización presente riesgos de acuerdo a su estabilidad en el mercado.

Cáceres (2019) realizó una indagación y define que todas las organizaciones deben tener un conocimiento adecuado de la información de las operaciones que incurren dentro de la organización y reconocer la importancia de los indicadores financieros, puesto que su aplicación será útil para realizar un análisis financiero apropiado, como también tomar decisiones apropiadas.

Martínez (2016) define que aplicar un modelo a lo que respecta gestión financiera debe tener presente las fuentes de los recursos, en la cual, permite la inversión, la planificación y el modelo de estructura financiera para conllevar una mejora y supervivencia empresarial, mediante el previo análisis y el proceder tomar decisiones que tiene un efecto respecto a la rentabilidad y liquidez.

A **nivel nacional**, Saurín et al. (2020) manifiestan la influencia que tiene la gestión financiera respecto a variedades de resultados económicos, además informa que empresas de transporte interprovincial no cumplen en totalidad el desarrollo de actividades ligadas a la gestión financiera, debido a que pudo detectar la presencia de problemas respecto al efectivo, cuentas irregulares relacionadas al cobro, financiamiento y suministros, así pues, precisa la existencia de un nivel significativo con un 70% respecto al incumplimiento de funciones de gestión financiera, siendo razón para que los resultados económicos se den a la baja, el caso presentado fue la disminución de la demanda de público pasajero y por tanto, evidencia así lo expuesto al inicio.

Huacchillo et al. (2020) en un estudio realizado, mencionan que los medios financieros inciden considerablemente con el tomar decisiones financieras, donde los valores resaltantes son de valor $r = 0,928^* < r = 1,000$; $P = 0,000b < 0,05b$, esto hace referencia al que tomar mejores decisiones la empresa tiene la mayor probabilidad de obtener rentabilidad, además recalca que el conocimiento sobre los medios de financiamiento debe ser considerado esencial, porque con ello se tomará la mejor opción en beneficio de la empresa.

Para Lizarzaburu et al. (2020) es importante que una empresa desarrolle una gestión, el cual sea soporte para el negocio, ya que de esa manera será más estable y así generará grandes beneficios económicos, puesto que, tendrá resultados positivos respecto al tamaño y la rentabilidad, es por ello que destaca

que el proceso debe ser efectuado con un alto nivel, para la disminución de costos y gastos operacionales e incrementar la rentabilidad, evitando así que esta se vea afectada.

Según Céspedes (2022) revela la existencia de una relación de gran relevancia de dos variables, refiere a la gestión financiera y rentabilidad, presentes en mypes dedicadas a la actividad de producción de calzados en Carabayllo, con un valor de 0.935, asimismo, las empresas deben tener una adecuada gestión del capital, en la cual, puede ser financiado por los socios, empresas o el estado. En conclusión, el estudio muestra que existe una relación efectiva entre la gestión financiera y la rentabilidad, además es importante que las empresas mypes cuenten con sistemas contables para evaluar la información financiera y con ello se logre una óptima rentabilidad económica dentro de la organización.

Según Barrios (2019) la implementación de una oportuna gestión financiera será clave para tomar óptimas decisiones, por ello destaca que toda información brindada sea pertinente, para que así quien decida tenga los detalles necesarios cuya acción será evaluar para finalmente decidir, es por ello que resalta que esto sea implementado periódicamente, para así tener una mayor idea de cómo es que la empresa está encaminada a la obtención de sus resultados beneficiosos.

Según Quispe (2022) en su investigación, identificó un problema con el manejo de la gestión financiera, en la cual, se debe a la falta de conocimiento en finanzas por parte de los gerentes de las empresas de Cusco, por lo tanto, hay limitaciones en el avance empresarial con respecto a la liquidez, rentabilidad, por el cual conlleva a tomar decisiones erróneas.

Según Segales et al. (2023) definen que, si los gerentes de las empresas no dan énfasis a la ejecución de la gestión financiera, consistiendo en un manejo adecuado de los recursos, asimismo en base a sus resultados, las decisiones tendrán efectos riesgosos respecto al ámbito fundamental en toda organización, financiamientos e inversiones que sean convenientes para estas.

Yaguache y Hennings (2021) manifiestan que la gestión financiera es considerada un elemento eficiente y necesario que toda empresa debe tener en cuenta, estas deben de tomarla en práctica para la examinación de los resultados, además de tomarla como un factor asociado a la rentabilidad, también subraya que

es un proceso que tiene por finalidad que las empresas sean direccionadas al logro de sus objetivos.

A continuación, se toma en cuenta las **bases teóricas**, que se detallan de acuerdo a las variables y dimensiones.

Según Huacchillo et al. (2020) mencionan que **gestión financiera** es la evolución importante para toda organización, sin importar el tamaño o el sector que está íntegro, su implementación es necesario para que se pueda efectuar el análisis, decisiones y acciones, de esta manera la empresa se mantenga operativa y garantice el margen de utilidad de los accionistas. Puesto que, si las actividades de esta se manejan con eficiencia y eficacia, propicia un ambiente técnico y translúcido en el transcurso tan susceptible del área financiera y la retribución de los recursos financieros.

Según Cabrera et al. (2017) expresan que los **medios financieros**, son recursos económicos que incurren para el desarrollo de la empresa esta puede ser por activos, inversión, financiación, capital propio o de terceros, con la finalidad de potenciar el grado de liquidez de la empresa, en la cual, pueden ser obtenidos por diversas fuentes, como entidades bancarias, comerciales y aportes de los socios.

Párraga et al. (2021) mencionan que **los indicadores financieros** son instrumentos gerenciales y permiten analizar la información conseguida de los saldos contables, cuyo manejo apropiado permite tomar decisiones para una inversión, financiación con la finalidad de obtener rentabilidad a corto o largo plazo. Asimismo, esto conlleva al desarrollo de un proceso adecuado, para establecer estrategias económicas en cuanto a las correcciones que se deben implementar y a una previsión financiera.

Para Vite (2022) señala que las **herramientas financieras** son un sistema financiero, que permite analizar la situación económica que tiene la empresa ayudando a controlar, gestionar y optimizar los recursos que tiene la organización, asimismo, dentro de ello está el análisis vertical, horizontal, entre otros, que son generadoras de una visualización amplia y precisa sobre el camino que deben elegir las empresas, pues éstas contribuyen a que se tome una decisión oportuna y a así reducir ciertos riesgos, además resaltan que estas herramientas en la actualidad son consideradas estratégicas, porque facilita que las organizaciones puedan conseguir sus propósitos planteados.

Para Flores y Sánchez (2019) la rentabilidad es un objetivo que se propone la empresa con el fin de recuperar la inversión en base a su rendimiento, donde se mueven diversos medios, siendo los materiales, humanos y financieros propuestos para poder reforzar a la obtención de ciertos resultados, además este estudio se puede realizar de acuerdo a los niveles de rentabilidad económica y financiera.

Para Acosta y Suarez (2020) la **rentabilidad económica**, es útil para la comparación de empresas pertenecientes a un mismo sector, mide la capacidad de generar renta de los activos y es independiente de la composición del pasivo, resaltan también, que este ratio generalmente interpretan los resultados que la empresa consigue por cada unidad de dinero invertida.

Para Belloso et al. (2021) la **rentabilidad financiera**, es el ratio utilizado por los directivos, con el fin de analizar los dividendos asociados a propietarios, puesto que mide la capacidad de organización para remunerar a los accionistas, asimismo destaca que si esta es insuficiente es probable a que haya una limitación al acceso de nuevos fondos propios.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Se implementó un enfoque de acuerdo al **enfoque cuantitativo**, ya que se han recopilado y medido datos, haciendo uso de instrumentos apropiados, asimismo, se utilizó información y datos estadísticos para organizar y medir la información. Además, el alcance del estudio es correlacional, puesto que se pretende medir la relación entre variables.

Según Neill y Cortez (2018), resaltan que la investigación cuantitativa se basa en aspectos numéricos para el proceso de investigación, para hacer la medición de las variables que están determinadas y clasificadas. Asimismo, se produce a partir de una idea que da origen a la hipótesis, las cuales pueden ser aceptadas o rechazadas al finalizar la investigación, según previa demostración de medios de rango estadístico.

Por lo tanto, se puede definir que el enfoque cuantitativo es un estudio donde predomina la porción de información y la implementación matemática para así proceder a proponer interrogantes de investigación por medio de la presentación de hipótesis que luego serán medidas para generar la confirmación o contradicción.

Asimismo, respecto al alcance **correlacional**, Sánchez et al. (2018), mencionan que el estudio en base a este tipo tiene por finalidad la medición de relación presente entre las variables.

3.1.2. Diseño de investigación

Respecto al diseño de investigación, se optó por **no experimental**, pues se ha realizado previa observación a la situación del acontecimiento del problema que ya existe, para después evaluarlo en un estudio no experimental, en la cual, evita tocar las variables.

De acuerdo a Sánchez et al. (2018), su fin principal es tener conocimiento del vínculo en las dos variables, asimismo, señala que toda investigación no experimental consiste en que las variables no sean manipuladas, por ende, se observa en su ámbito natural para después analizarlo.

Asimismo, el diseño elegido para la investigación fue **transversal** a razón que la recopilación de datos fue en un único momento, es decir se hizo el análisis

a los trabajadores de las empresas Mypes del año 2023, para evaluar y dar resultados de la medición de las variables.

3.2. Variables y operacionalización

Según Sánchez et al. (2018), dan a conocer que la operacionalización se enfoca en transformar las variables para definir en qué forma se observará y medirá el estudio realizado, asimismo, para armar el instrumento que ayude a observar los indicadores dados.

Variable 1. Gestión Financiera

Según Acosta et al. (2018), mencionan que la gestión financiera es un proceso importante para toda organización, sin importar el tamaño o el sector que está íntegro, su implementación es necesario para que se pueda efectuar el análisis, decisiones y acciones, de esta manera la empresa se mantenga operativa y garantice el margen de utilidad de los accionistas. Puesto que, si las actividades de esta se manejan con eficiencia y eficacia, propicia un ambiente técnico y transparente en el transcurso tan susceptible del área financiera y la retribución de los recursos financieros.

Variable 2. Rentabilidad

Para Flores y Sánchez (2019), la rentabilidad es un objetivo que se propone la empresa con el fin de recuperar la inversión en base a su rendimiento, donde se mueven diversos medios, siendo los materiales, humanos y financieros propuestos para poder reforzar a la obtención de ciertos resultados, además este estudio se puede realizar de acuerdo a los niveles de rentabilidad económica y financiera.

Para una mayor comprensión de la estructura de las variables presentadas, revisar el anexo 01.

3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

3.3.1. Población

La población considerada para la presente indagación, estuvo compuesta por 50 colaboradores del área de finanzas en las empresas Mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho.

Al respecto Sánchez et al. (2018), señalan que la población describe al conjunto de elementos, persona u organizaciones, por el cual, se procura conseguir las conclusiones.

Criterio de inclusión

De acuerdo al criterio de inclusión para esta indagación, se llegó a considerar el incluir a los trabajadores correspondientes al área de finanzas en las empresas Mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho.

Criterio de exclusión

De acuerdo al criterio de exclusión para esta investigación se ha excluido a los trabajadores correspondientes al área de almacén, logística, recursos humanos y otras áreas; en las empresas Mypes sector industrial, de S.J.L..

Se emplea la técnica de cálculo para decidir su magnitud y se aplican procedimientos para seleccionar los componentes y determinar su cantidad.

3.3.2. Muestra

En el presente trabajo se consideró a 40 colaboradores del área de finanzas en las empresas Mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho.

Para Sánchez et al. (2018), expresan que el término muestra hace referencia a la porción representativa de la población. Se utilizan métodos de cálculo para determinar su tamaño y se aplican procedimientos para seleccionar los componentes y determinar su cantidad

3.3.3. Muestreo

En esta investigación, se logró concretar un muestreo **no probabilístico y por conveniencia**, en la cual se recolectó la información de colaboradores del área de finanzas en las empresas Mypes sector industrial, de S.J.L., a través de un cuestionario.

Según Sánchez et al. (2018), el muestreo no probabilístico involucra el uso de criterios específicos relacionados con las cualidades y características de los sujetos o personas, en el cual el investigador selecciona a los individuos de manera conveniente

3.3.4. Unidad de análisis

Referente a unidad de análisis, fueron los colaboradores pertenecientes al área de finanzas en las empresas Mypes, sector industrial de San Juan de Lurigancho.

Según Arias (2020), menciona que la unidad de análisis se organiza y analiza, en función de las personas u objetos específicos que son de investigación, considerando el informe obtenido de diversas fuentes relacionadas con ellos.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica empleada fue la **encuesta**, de acuerdo a Cisneros et al. (2021), el establecimiento de esta técnica para recoger datos, tiene maneras de aplicación, respecto al cuestionario menciona la existencia de dos tipos, virtuales y físicos, ambos son aceptados, adicional a ello este debe ser validado mediante los criterios conocidos, validez y confiabilidad.

El instrumento implementado fue el **cuestionario**, según Arias (2020), alude a una serie de interrogantes ordenadas con ilación, con significado lógico, manifestado con un lenguaje comprensible y sencillo. De esa manera, hacer posible la compilación de datos relacionados estrechamente de base de fuentes primarias. El instrumento relaciona la formulación del problema con las contestaciones obtenidas a partir de las unidades muestrales. Tanto el tipo como las particularidades del cuestionario, se delimitan sobre la base de los requerimientos del estudio.

En este caso, se aplicó el instrumento denominado cuestionario de ítems, el cual tiene por finalidad medir las variables, realizando la medición con la escala de Likert, la misma que es una escala ordinal.

De acuerdo a la tabla 1, el resultado del análisis fue de un coeficiente de confiabilidad de 98.1%, en cuanto a la primera variable, Gestión Financiera, lo que refleja que el cuestionario es confiable.

Tabla 1

Confiabilidad del instrumento de la variable Gestión Financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.981	12

De acuerdo a la tabla 2, el resultado del análisis fue de un coeficiente de confiabilidad de 97.3%, en cuanto a la segunda variable, Rentabilidad, lo que refleja que el cuestionario es confiable.

Tabla 2

Confiabilidad del instrumento de la variable Rentabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.973	8

Referente a ello, Villasís et al. (2018), expresan que la confiabilidad certifica la existencia de un gran nivel de consistencia, sin la presencia de sesgos, agrega algunas estrategias que ayudarán hacer posible la exactitud de las mediciones, contar con la definición operacional de variables, sujetos capacitados respecto al procedimiento de medición, verificar que el instrumento elaborado se encuentre en buen estado y la redacción sea de entendimiento.

De acuerdo a la tabla 3, se presenta a tres jueces quienes son los expertos que han evaluado y validado el cuestionario en base a criterios. La validez de acuerdo a Villasís et al. (2018), consiste a lo referido a la verdad, pues considera los resultados obtenidos sean válidos, además no presenten errores, agrega que para hacer posible ese acontecimiento, los investigadores deben analizar si se presentan desviaciones, en término mínimo al diseño, la manera en realizar las mediciones y de evaluar cada variable; solo así un estudio podrá ser considerado válido. Se presenta la matriz de evaluación por juicios de expertos en el anexo 02.

Tabla 3

Validez de contenido

Juez	Grado	Nombres	Especialidad
1	Mg.	Victor Samuel La Torre Palomino	Auditoría
2	Dr.	Mendiburu Rojas Jaime Alfonso	Finanzas
3	Dr.	Marianela Karina Solano Campos	Administración

En cuanto a la información obtenida en la tabla 4, se observa que el coeficiente de claridad es de 100%, coherencia es de 98% y relevancia es de 100%, lo que significa que los resultados presentan el valor adecuado de 70%, por lo que el instrumento aplicado es considerado apto.

Tabla 4

Evaluación de los criterios de Validez de contenido

Criterios	V Aiken
Claridad	1.00
Coherencia	0.98
Relevancia	1.00
Total	0.99

3.5. Procedimientos

Se realizó la elaboración de un cuestionario, dado que se tuvo por finalidad medir la variable 1 y variable 2 en la indagación, las nombradas gestión financiera y rentabilidad, seguidamente, se aplicó previo permiso y consentimiento de las personas pertenecientes en las empresas Mypes sector industrial, usando la herramienta Drive, disponible en drive.google.com, se enviará al correo de estos trabajadores, obtenida la respuesta de estos, se procedió a tabular los datos con puntuaciones precisas para ser procesados, mediante el uso del programa SPSS, versión 24. Así se obtuvieron los resultados que contribuyeron a lograr la corroboración de la hipótesis indagada.

3.6. Método de análisis de datos

En la elaboración del presente estudio, se aplicó la estadística inferencial, respecto a ello, Jurado (2017) expresa que la estadística inferencial es útil para la evaluación de desigualdad, estas son aplicadas para poder instaurar con base a probabilidad máxima de error ($p=0.05$) y 95% de intervalo de confianza, ello sustenta la conclusión, con su correcta aplicación se podrá disponer la eficiencia de resultados. Dentro de la estadística inferencial, se efectuó el uso de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, para después aplicar el coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

3.7. Aspectos éticos

Para Salazar et al. (2018), es elemental en toda investigación, la ética, por tanto, quienes la realizan deben de considerar y respetar este aspecto, además que ello resalta el estudio ya que no será de apariencia negativa, asimismo no presentar la información correspondiente respecto a las fuentes utilizadas, se está cometiendo un delito ya que no se hace el reconocimiento propio al autor.

La indagación fue desarrollada de acuerdo al código de ética facilitado por la Universidad César Vallejo (RESOLUCIÓN DE CONSEJO UNIVERSITARIO N°0340-2021/UCV), donde se fundamentan los requisitos de transparencia y autenticidad de las investigaciones y sus publicaciones, además de tener en cuenta los principios universitarios y las normas de propiedad intelectual.

Además, se consideró la guía de elaboración, aprobada con RESOLUCIÓN DEL VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-UCV, que establece el procedimiento apropiado para la revisión, evaluación y aprobación de los trabajos basados en la Ley Universitaria N°30220, el estatuto universitario y el Código Ética de la Universidad César Vallejo; adicionalmente, todas las contribuciones teóricas deben estar citados y referenciados según la Norma Manual APA séptima edición.

IV. RESULTADOS

A continuación, se da respuesta al objetivo general mediante la aplicación de el SPSS, el cual determina como resultado que la gestión financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

En la tabla 5 se observa la prueba de normalidad a las variables en estudio, este análisis se hizo por medio del coeficiente de Shapiro-Wilk. El resultado muestra que el valor de p de la variable Gestión Financiera fue de 0.002 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución de datos de la variable no es normal. En el caso de la variable Rentabilidad, el valor de p fue de 0.011 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución no es normal. En este caso, después del análisis de normalidad se determinó que para correlacionar ambas variables se debe usar el coeficiente de correlación de Rho Spearman.

Tabla 5

Prueba de normalidad para el objetivo general

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión Financiera	0.897	40	0.002
Rentabilidad	0.925	40	0.011

Prueba de hipótesis

H₀: La distribución de los datos es normal

H₁: La distribución de los datos no es normal

Regla decisión

Si $p > 0.05$ Se acepta H₀

Si $p < 0.05$ Se rechaza H₀ y se acepta H₁

De acuerdo a la tabla 6, la prueba de correlación se realizó por medio del coeficiente de Rho Spearman. El análisis mostró que la relación que existe entre la

variable gestión financiera y la variable rentabilidad es de 93.5%, con un valor de p de 0.000 ($p < 0.05$), lo que quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, que la gestión financiera se relaciona de forma significativa con la rentabilidad. Además, se pudo determinar que la relación observada es directa, lo que se traduce en que, si la gestión financiera aumenta, la rentabilidad mejorará.

Tabla 6

Relación de la Gestión Financiera y la Rentabilidad

	Rentabilidad		
	Rho de Spearman	p valor	n
Gestión Financiera	,935**	0.000	40

Prueba de hipótesis

H₀: La Gestión Financiera no se relaciona de forma significativa con la Rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

H₁: La Gestión Financiera se relaciona de forma significativa con la Rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Regla decisión

Si $p > 0.05$ Se acepta H₀

Si $p < 0.05$ Se rechaza H₀ y se acepta H₁

En la tabla 7 se observa la prueba de normalidad a las variables en estudio, este análisis se hizo por medio del coeficiente de Shapiro-Wilk. El resultado muestra que el valor de p de la dimensión medios financieros fue de 0.002 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución de datos de la dimensión no es normal. En el caso de la variable Rentabilidad, el valor de p fue de 0.011 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución no es normal. En este caso, después del análisis de normalidad se determinó que para correlacionar ambas variables se debe usar el coeficiente de correlación de Rho Spearman.

Tabla 7*Prueba de normalidad para los medios financieros y la rentabilidad*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Medios Financieros	0.898	40	0.002
Rentabilidad	0.925	40	0.011

Prueba de hipótesis

H_0 : La distribución de los datos es normal

H_1 : La distribución de los datos no es normal

Regla decisión

Si $p > 0.05$ Se acepta H_0

Si $p < 0.05$ Se rechaza H_0 y se acepta H_1

De acuerdo a la tabla 8, la prueba de correlación se realizó por medio del coeficiente de Rho Spearman. El análisis mostró que la relación que existe entre la dimensión los medios financieros y la variable rentabilidad es de 85.7%, con un valor de p de 0.000 ($p < 0.05$), lo que quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, que los medios financieros se relacionan de forma significativa con la rentabilidad. Además, se pudo determinar que la relación observada es directa, lo que se traduce en que, si los medios financieros aumentan, la rentabilidad mejorará.

Tabla 8*Relación de los Medios Financieros y la Rentabilidad*

	Rentabilidad		
	Rho de Spearman	P valor	n
Medios Financieros	,857**	0.000	40

Prueba de hipótesis

H₀: Los medios financieros no se relaciona de forma significativa con la Rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

H₁: Los medios financieros se relaciona de forma significativa con la Rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Regla decisión

Si $p > 0.05$ Se acepta H₀

Si $p < 0.05$ Se rechaza H₀ y se acepta H₁

En la tabla 9, se observa la prueba de normalidad a las variables en estudio, este análisis se hizo por medio del coeficiente de Shapiro-Wilk. El resultado muestra que el valor de p de la dimensión herramientas financieras fue de 0.005 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución de datos de la dimensión no es normal. En el caso de la variable Rentabilidad, el valor de p fue de 0.011 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución no es normal. En este caso, después del análisis de normalidad se determinó que para correlacionar ambas variables se debe usar el coeficiente de correlación de Rho Spearman.

Tabla 9

Prueba de normalidad para las herramientas financieras y la rentabilidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Herramientas Financieras	0.915	40	0.005
Rentabilidad	0.925	40	0.011

Prueba de hipótesis

H₀: La distribución de los datos es normal

H₁: La distribución de los datos no es normal

Regla decisión

Si $p > 0.05$ Se acepta H_0

Si $p < 0.05$ Se rechaza H_0 y se acepta H_1

De acuerdo a la tabla 10, la prueba de correlación se realizó por medio del coeficiente de Rho Spearman. El análisis mostró que la relación que existe entre la dimensión las herramientas financieras y la variable rentabilidad es de 89.3%, con un valor de p de 0.000 ($p < 0.05$), lo que quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, que la herramienta financiera se relaciona de forma significativa con la rentabilidad. Además, se pudo determinar que la relación observada es directa, lo que se traduce en que, si las herramientas financieras aumentan, la rentabilidad mejorará.

Tabla 10

Relación de las Herramientas Financieras y la Rentabilidad

	Rentabilidad		
	Rho de Spearman	P valor	n
Herramientas Financieras	,893**	0.000	40

Prueba de hipótesis

H_0 : Las herramientas financieras no se relaciona de forma significativa con la Rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

H_1 : Las herramientas financieras se relaciona de forma significativa con la Rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Regla decisión

Si $p > 0.05$ Se acepta H_0

Si $p < 0.05$ Se rechaza H_0 y se acepta H_1

En la tabla 11, se observa la prueba de normalidad a las variables en estudio, este análisis se hizo por medio del coeficiente de Shapiro-Wilk. El resultado muestra que el valor de p de la dimensión indicadores financieros fue de 0.003 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución de datos de la dimensión no es normal. En el caso de la variable Rentabilidad, el valor de p fue de 0.011 ($p < 0.05$), lo que indica que la distribución no es normal. En este caso, después del análisis de normalidad se determinó que para correlacionar ambas variables se debe usar el coeficiente de correlación de Rho Spearman.

Tabla 11

Prueba de normalidad para los indicadores financieros y la rentabilidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Indicadores Financieras	0.904	40	0.003
Rentabilidad	0.925	40	0.011

Prueba de hipótesis

H_0 : La distribución de los datos es normal

H_1 : La distribución de los datos no es normal

Regla decisión

Si $p > 0.05$ Se acepta H_0

Si $p < 0.05$ Se rechaza H_0 y se acepta H_1

De acuerdo a la tabla 12, la prueba de correlación se realizó por medio del coeficiente de Rho Spearman. El análisis mostró que la relación que existe entre la dimensión indicadores financieros y la variable rentabilidad es de 94.3%, con un valor de p de 0.000 ($p < 0.05$), lo que quiere decir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Es decir, que los indicadores financieros se relacionan de forma significativa con la rentabilidad. Además, se pudo determinar

que la relación observada es directa, lo que se traduce en que, si los indicadores financieros aumentan, la rentabilidad mejorará.

Tabla 12

Relación de la Indicadores Financieros y la Rentabilidad

	Rentabilidad		
	Rho de Spearman	P valor	n
Indicadores Financieros	,943**	0.000	40

Prueba de hipótesis

H₀: Los indicadores financieros no se relaciona de forma significativa con la Rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

H₁: Los indicadores financieros se relaciona de forma significativa con la Rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Regla decisión

Si $p > 0.05$ Se acepta H₀

Si $p < 0.05$ Se rechaza H₀ y se acepta H₁

V. DISCUSIÓN

Después de haber realizado el análisis de datos, de acuerdo con el objetivo general, mediante el uso de prueba de correlación de Rho Spearman percibe que las variables tienen relación, ya que la significancia es elevada, ya que se ubica a un nivel igual 0,000 y una relación significativa de 93.5% entre las variables, gestión financiera y la rentabilidad, por ello la correlación es acreditada como positiva considerable, aceptando la hipótesis alterna y rechazando la hipótesis nula. Además, la relación encontrada da a conocer que la gestión financiera contribuye de manera importante con la rentabilidad. De igual forma, López et al. (2020), en un estudio que realizó en Ecuador, pudo encontrar que la gestión financiera contribuye en la rentabilidad, pues mencionan que con la aplicación de gestión financiera es posible conseguir el logro de objetivos de rentabilidad y un deseable posicionamiento en el mercado, dado que permite que se pueda administrar adecuadamente los recursos que dispone una empresa, además logra identificar algún inconveniente en el desarrollo de las operaciones. Al igual, Céspedes (2022), en el estudio que realizó en Perú, encontró que la gestión financiera tiene una relación positiva con la rentabilidad, con un valor de 0.935. Al igual los autores, Alonso y Chávez (2020), en el estudio que realizaron en España, pudieron encontrar que, a una mejor gestión, se presentará un mayor crecimiento respecto a la rentabilidad, resaltando que es fundamental que se identifique qué tipo de endeudamiento tiene la empresa para analizar la tasa de interés que genera el financiamiento, para así tener una gestión financiera adecuada de los recursos que cuenta la empresa. En ese sentido, según la base teórica coincide, Huacchillo et al. (2020), mencionan que la gestión financiera es la evolución importante para toda organización, sin importar el tamaño o el sector que está íntegro, su implementación es necesario para que se pueda efectuar el análisis, decisiones y acciones, de esta manera la empresa se mantenga operativa y garantice el margen de utilidad de los accionistas. Puesto que, si las actividades de esta se manejan con eficiencia y eficacia, propicia un ambiente técnico y translúcido en el transcurso tan susceptible del área financiera y la retribución de los recursos financieros.

Después de haber realizado el análisis de datos, de acuerdo con el primer objetivo específico, mediante el uso de prueba de correlación de Rho Spearman percibe que las variables tienen relación, ya que la significancia es elevada, ya que

se ubica a un nivel igual 0,000 y una relación significativa de 85.7% entre las variables, medios financieros y la rentabilidad, por ello la correlación es acreditada como positiva considerable, aceptando la hipótesis alterna y rechazando la hipótesis nula. Además, la relación encontrada da a conocer que los **medios financieros** contribuyen de manera importante con la rentabilidad. De igual forma, Huacchillo et al. (2020), en un estudio realizado en Perú, mencionan que los medios financieros inciden de manera significativa con la toma de decisiones financieras, en donde el valor $r = 0,928^* < r = 1,000$; $P = 0,000b < 0,05b$, esto hace referencia al que tomar mejores decisiones la empresa tiene la mayor probabilidad de obtener rentabilidad, además recalca que el conocimiento sobre los medios de financiamiento debe ser considerado esencial, porque con ello se tomará la mejor opción en beneficio de la empresa. También, Ayala y Navarro (2022), mencionan que los medios o recursos financieros y la rentabilidad tienen una relación directa y moderada, asimismo, el coeficiente de correlación Rho de Spearman empleada determina p-valor fue igual a 000 y menor a 0.01 por el cual, refleja la relación significativa entre las dos variables. por el cual, rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna. En ese sentido, según la base teórica coincide, Cabrera et al. (2017), en un estudio que realizó en Ecuador, mencionan que los medios financieros son necesarios para sostener la operatividad de la organización, además estos son recursos económicos que incurren para el desarrollo de la empresa esta puede ser por activos, inversión, financiación, capital propio o de terceros, con la finalidad de potenciar

Después de haber realizado el análisis de datos, de acuerdo con el segundo objetivo específico, mediante el uso de prueba de correlación de Rho Spearman percibe que las variables tienen relación, ya que la significancia es elevada, ya que se ubica a un nivel igual 0,000 y una relación significativa de 89.3% entre las variables, **herramientas financieras** y la rentabilidad, por ello la correlación es acreditada como positiva considerable, aceptando la hipótesis alterna y rechazando la hipótesis nula. Además, la relación encontrada da a conocer que las herramientas financieras contribuyen de manera importante con la rentabilidad. De igual forma, Macías y Amén (2022), en un estudio que realizó en Ecuador, pudo encontrar que las herramientas financieras contribuyen en la rentabilidad, puesto que el 53% de estos ejecutivos, realizan la aplicación de forma periódica de las

herramientas el cual les ha servido como ayuda para perfeccionar información y generar rentabilidad en sus negocios. Seguidamente, el tomar decisiones de acuerdo a los aspectos de inversión y financiamiento, están sujetas a información sustancial que produce las herramientas financieras, de esa manera, la organización debe utilizar herramientas para brindar una información veraz, fiable y transparente con respecto a los movimientos operativos que se dan en la empresa. En ese sentido, según la base teórica coincide con Vite (2022), señala que las herramientas financieras son un sistema financiero, que permite analizar la situación económica que tiene la empresa ayudando a controlar, gestionar y optimizar los recursos que tiene la organización, asimismo, dentro de ello está el análisis vertical, horizontal, entre otros, que son generadoras de una visualización amplia y precisa sobre el camino que deben elegir las empresas, pues éstas contribuyen a que se tome una decisión oportuna y a así reducir ciertos riesgos, además resaltan que estas herramientas en la actualidad son consideradas estratégicas, porque facilita que las organizaciones puedan conseguir sus propósitos planteados.

Después de haber realizado el análisis de datos, de acuerdo con el tercer objetivo específico, mediante el uso de prueba de correlación de Rho Spearman percibe que las variables tiene relación, ya que la significancia es elevada, ya que se ubica a un nivel igual 0,000 y una relación significativa de 94.3% entre las variables, **indicadores financieros** y la rentabilidad, por ello la correlación es acreditada como positiva considerable, aceptando la hipótesis alterna y rechazando la hipótesis nula. Además, la relación encontrada da a conocer que los indicadores financieros contribuyen de manera importante con la rentabilidad. De igual forma, Cáceres (2019), en un estudio realizado en Ecuador, pudo encontrar que los indicadores financieros contribuyen en la rentabilidad, dado que concluye que el uso de los indicadores financieros será útil para realizar un análisis financiero apropiado, como también tomar decisiones apropiadas y de esa manera se vea reflejado en los resultados empresariales, como es la generación de rentabilidad. Por otra parte, para Correa et al. (2018), los indicadores financieros contribuyen en la rentabilidad, puesto que expresan que los indicadores financieros son parte fundamental para las empresas, dado que con su empleo será posible la obtención de informe detallado respecto al desempeño de una empresa, en conclusión,

cuanto sea más eficiente la aplicación de indicadores financieros, los resultados se verán reflejado en la generación de valor de la empresa, además resalta que las empresas deben de poner en práctica su aplicación para así lograr sostenibilidad financiera e impacto social. En ese sentido, según la base teórica coincide con Párraga et al. (2021), quienes mencionan que los indicadores financieros son instrumentos gerenciales y permiten analizar la información conseguida de los saldos contables, cuyo manejo apropiado permite tomar decisiones para una inversión, financiación con la finalidad de obtener rentabilidad a corto o largo plazo.

VI. CONCLUSIONES

Se concluye respecto a los resultados obtenidos en base a las correlaciones realizadas a las variables, lo siguiente:

1. En relación al objetivo general, se encontró que la gestión financiera se relaciona significativamente ($p = 0.000$) con la rentabilidad en las empresas Mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho. También se pudo determinar que la relación fue de 93.5% entre las variables y que, al ser positiva, mientras una aumenta, la otra hará lo propio.
2. En relación al objetivo específico 1, se encontró que los medios financieros se relacionan significativamente ($p = 0.000$) con la rentabilidad en las empresas Mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho. También se pudo determinar que la relación fue de 85.7% entre las variables y que, al ser positiva, mientras una aumenta, la otra hará lo propio.
3. En relación al objetivo específico 2, se encontró que las herramientas financieras se relacionan significativamente ($p = 0.000$) con la rentabilidad en las empresas Mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho. También se pudo determinar que la relación fue de 89.3% entre las variables y que, al ser positiva, mientras una aumenta, la otra hará lo propio.
4. En relación al objetivo específico 3, se encontró que los indicadores financieros se relacionan significativamente ($p = 0.000$) con la rentabilidad en las empresas Mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho. También se pudo determinar que la relación fue de 94.3% entre las variables y que, al ser positiva, mientras una aumenta, la otra hará lo propio.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda en base a los resultados y conclusiones obtenidas, lo siguiente:

1. Se recomienda a los colaboradores del área de finanzas en las empresas Mypes sector industrial, de San Juan de Lurigancho, fortalecer aún más la aplicación de gestión financiera ya que a un mayor ritmo los resultados serán mucho mejores.
2. Se recomienda a los colaboradores del área de finanzas en las empresas Mypes sector industrial, de S.J.L., que incrementen las buenas prácticas en relación a la aplicación de medios financieros, es decir, evalúen más opciones de créditos para que la empresa obtenga mayores beneficios.
3. Se recomienda a los colaboradores del área de finanzas en las empresas Mypes sector industrial, de S.J.L., que realicen mejoras referente a la aplicación de herramientas financieras de esa manera las empresas puedan obtener una mayor visión de la situación y así conseguir el cumplimiento de sus objetivos.
4. Se recomienda a los colaboradores del área de finanzas en las empresas Mypes sector industrial, de S.J.L., que fortalezcan la aplicación de indicadores financieros, evaluar sus estados respecto a otros, para conocer su crecimiento, deben ser constantes para de esa manera obtener mayor rentabilidad.

REFERENCIAS

- Acosta, A. y Suarez, J. N. (2020). LA RENTABILIDAD DE LA ACTIVIDAD TRIMOVIL EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/download/232/215>
- Acosta, C.P., Terán, M.B., Alavrez, A.W., Salazar, E.G. (2018). *La gestión financiera*. <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15415/1/GESTION%20FINANCIERA.pdf>
- Aguirre, C., R., Barona, C., M. y Dávila, M. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396
- Alonso, D. y Chavez, M. (diciembre del 2020). Gestión financiera y competitividad. Estudio de las Mipymes de la ciudad Machala. *Revista Cumbres*, 7(1), 21-34. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8228821.pdf>
- Arias, J. L. (2020), Proyecto de tesis, Guía para la elaboración. https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2236/1/AriasGonzales_ProyectoDeTesis_libro.pdf
- Barrios, E. (2019). Gestión financiera para mejorar la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018 [Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio institucional de la UTP. <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/2325>
- Belloso, L., Fernández, L. y Álvarez, D. (2021). Rentabilidad en las empresas de construcción y montaje. <https://latinjournal.org/index.php/ipsa/article/view/1055/815>
- Betancourt, J. S. y Villalobos, J. M. (2021). *Incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones de una empresa del sector financiero en los años 2015 a 2019*. https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=4137&context=administracion_de_empresas
- Cabrera, C. C., Fuentes, M. P. y Cerezo, G. W. (2017). La Gestión Financiera aplicada a las organizaciones. *Domino de las ciencias*. <https://doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.4.oct.220-232>

- Cáceres, C., (2019). Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Indígena SAC Ltda., de la ciudad de Ambato. Tesis de titulación. Ecuador. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/11267>
- Castillo, F. (2022). Caracterización de la Gestión Financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia. *Revista Activos*. <https://www.proquest.com/docview/2709352101/81707192FA93456DPQ/20>
- Céspedes, W. (agosto del 2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 648. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2611>
- Cisneros, A. J., Guevara A. f., Undánigo, J. J., y Garcés, J. E. (2021). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8383508.pdf>
- Correa. J. A., Gómez, S. y Londoño, F. (2018). INDICADORES FINANCIEROS Y SU EFICIENCIA EN LA EXPLICACIÓN DE LA GENERACIÓN DE VALOR EN EL SECTOR COOPERATIVO. <https://www.redalyc.org/journal/909/90958481009/html/>
- Enríquez, K. (2015). Gestión de la administración financiera y la toma de decisiones en la clínica odontología de especialidades ecudental. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17836>
- Fajardo, M., y Soto C. (2017). Gestión Financiera Empresarial. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14354/1/Cap.2%20Fundamentos%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>
- Fernández, C., Naquiche, R., & Rojas, A. M. (2018). *Aplicación de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa de servicios Ronafe S.A.C. en el distrito de Jesús María, del período 2016-2018*. (Tesis de Pregrado). <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20500.12867/1875>.
- Flores, V. M. y Sánchez, J. G. (2019). Planificación Financiera para mejorar la Rentabilidad de la Empresa South Express Cargo Peru S.A.C para el año

2018. Tesis para obtener el título profesional de contador público.
https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2540/Vonny%20Flores_Jakeline%20Sanchez_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- García, E., Mapen., F, Bertolini, G. (2019). *Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas*. Revista Ciencia Unemi.
<https://www.redalyc.org/journal/5826/582661248013/582661248013.pdf>
- Hernández., S. L. y Avila., D. D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. <https://metinvest.jimdofree.com/t%C3%A9cnicas/>
- Huacchillo, L., Ramos, E. y Pulache, J. (marzo de 2020). Gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202020000200356
- Jurado, S. (2017). Estadística inferencial.
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4264/1/DO_FCE_EE_MAI_UC0307_2018.pdf
- López, C. F., Erazo, J. C., Narváez, C. I. y Paulina, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*.
<https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.701>
- Lopez, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N. y Sánchez, J. (febrero del 2022). Educación financiera en América Latina. *Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770/2512>
- Lizarzaburu, E. R., Gomez, G., Poma, H. y Mejía, P. (2020). Factores determinantes de la rentabilidad de las instituciones microfinancieras del Perú.
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n25/a20v41n25p27.pdf>
- Macías, J. y Amén, J. (diciembre del 2022). Herramientas financieras y su influencia en la toma de decisiones de las medianas empresas. *Revista Journal Business Science*, 3(2), 93-104.
https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/business_science/article/view/267

- Martínez, J. (2016). Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España [Tesis doctoral, Universidad Complutense de Madrid]. <https://eprints.ucm.es/id/eprint/40638/>
- Mayett, Y., Zuluaga, W. y Guerrero, M. J. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación Administrativa*. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782022000200006&lang=es
- Neill, D. y Cortez, L. (2018). Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Párraga, S. M., Pinargote, N. F., García, C. M. y Zamora, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-78902021000400026
- Quispe, R. (2022). La gestión financiera y sus efectos en la toma de decisiones de las empresas de seguridad privada en la ciudad del Cusco, 2020 [Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Cesar Vallejo]. <https://bit.ly/3hbveWw>
- Reinoso, M. G., Gómez, O. A., Imaicela, R. D. y Morocho F., A. (2019). MODELOS FINANCIEROS EN LA PREVISIÓN EN EL MAL MANEJO EMPRESARIAL. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8772458.pdf>
- Saavedra, M. L., Tapia, B. Y Aguilar, M. D. L. Á. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México. *Revista Perspectiva Empresarial*. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=672271522005>
- Salazar., M. B., Icaza., M.D.F. y Alejo. O. J. (2018). La importancia de la ética en la investigación http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000100305 <file:///C:/Users/User/Downloads/10-Art%C3%ADculo-49-3-10-20201027.pdf>
- Sánchez H., Reyes, C. y Mejía K. (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística.

<https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>

- Saurin, K., Marin, K. y Villafuerte, A. (diciembre de 2020). Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de una empresa de transporte. *Revista Balance's de Investigación del Departamento Académico de Ciencias Contables*, 8(12), 47-56. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/download/236/217>
- Segales, M., Miguel, E. y Quispe, W. (2023). La gestión financiera en la toma de decisiones gerenciales de las empresas de servicios de vigilancia y seguridad privada. <http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/7549/TESES-QUISPE%20CEGALES%20Y%20MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Soto, L., Ugalde, J. y Allauca, M. (2020). La importancia de la decisión gerencial para generar un clima organizacional óptimo en una empresa. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8638113>
- Trujillo, L., Noriega, M. G., y Flores, L. A. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*. <https://www.proquest.com/docview/2585848666/5A7ED6DF376043EFPQ/4>
- Villasís, M. A., Márquez, H., Zurita J. N., Miranda, G. y Escamilla A. (2018). El protocolo de investigación VII. Validez y confiabilidad de las mediciones. <https://www.scielo.org.mx/pdf/ram/v65n4/2448-9190-ram-65-04-414.pdf>
- Vite, P. G, Benalcazar, J. A., Ollague, J. K. y Pacheco, A. M. (2022). Estudio del uso de herramientas financieras en las microempresas de la ciudad de Santa Rosa. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1065
- Yaguache, D. M. y Hennings, J. A. (2021). La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020. <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/1483/1914>
- Zumba, M., Jacome, J., y Bermúdez, C. (abril del 2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudio previo. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y*

Administración,

10(1),

21-32.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8938590.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Tabla de operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Gestión Financiera	Según Huacchillo, et al. (2020), la gestión financiera es un proceso importante para toda organización, sin importar el tamaño o el sector que está integre, su implementación es necesario para que se pueda efectuar el análisis, decisiones y acciones, de esta manera la empresa se mantenga operativa y garantice el margen de utilidad de los accionistas. Puesto que, si las actividades de esta se manejan con eficiencia y eficacia, propicia un ambiente técnico y traslúcido en el transcurso tan susceptible del área administración y la retribución de los recursos financieros.	Es un grupo de procesos donde demuestra la función que un espectador tiene, permitiendo medir pruebas de validación para las variables encontradas establecida con una escala de métodos y ejecutar la medida de la variable, asimismo, se considera una disciplina de la gestión financiera compuesta por metodologías y tecnologías, así pues su importancia recae en el desempeño y las acciones óptimas, el cual, mide a través de un cuestionario ITEMS denominado "la gestión financiera", la siguiente descomposición en estas dimensiones: medios financieros, herramientas financieras e indicadores financieros.	Medios Financieros	Adquisición de crédito comerciales	Escala de Likert 5= Siempre 4= Casi siempre 3= A veces 2= Casi nunca 1= Nunca
				Medios financieros bancarios	
				Medios de financiación a corto plazo	
				Evaluación	
			Herramientas Financieras	Evaluación de caja	
				Análisis horizontal	
				Evaluación de los estados financieros	
				Análisis vertical	
			Indicadores Financieros	Ratio de liquidez	
				Ratio de endeudamiento	
				Ratios de cuentas por cobrar	
				Rotación de inventarios	

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad	Para Flores y Sánchez (2019), la rentabilidad es un objetivo que se traza toda empresa para conocer el rendimiento de lo invertido, donde se movilizan medios materiales, humanos y financieros con la finalidad de obtener ciertos resultados, además este estudio se puede realizar de acuerdo a los niveles de rentabilidad económica y financiera.	Es un grupo de procesos donde demuestra la función que un espectador tiene, permitiendo medir pruebas de validación para las variables encontradas establecida con una escala de métodos y ejecutar la medida de la variable, asimismo, se considera a la rentabilidad, el cual, mide a través de un cuestionario ITEMS denominado "la rentabilidad", la siguiente descomposición en estas dimensiones: rentabilidad económica y rentabilidad financiera.	Rentabilidad económica	Determinar el efectivo disponible que se requiere	Escala de Likert 5= Siempre 4= Casi siempre 3= A veces 2= Casi nunca 1= Nunca
				Establecer plazo adecuado para las cuentas por cobrar	
				Retorno de inversión-ROI	
				Provisión de gastos	
			Rentabilidad Financiera	Implementación del ROE	
				Margen neto de las Ventas	
				Índice de endeudamiento	
Apalancamiento					

Anexo 2. Instrumento de recolección de datos

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
Dimensión 1: Medios Financieros						
1	¿Tienen una persona encargada de realizar los procesos para adquirir los préstamos comerciales?					
2	¿Existe un procedimiento para evaluar los recursos financieros bancarios y del efectivo?					
3	¿La empresa ha realizado procesos para obtener fuentes de financiación a corto plazo?					
4	¿Existe un proceso para evaluar el capital de la empresa?					
Dimensión 2: Herramientas Financieras						
5	¿Evaluando su posición usted conoce el área financiera de la empresa?					
6	¿Tienen conocimientos de las proyecciones de sus ventas y gastos de la empresa?					
7	¿Tienen conocimiento para analizar los estados financieros de la empresa?					
8	¿Ha evaluado el movimiento del efectivo o de caja que tiene la empresa?					
Dimensión 3: Indicadores Financieros						
9	¿Ha aplicado ratio de liquidez a sus estados financieros de su empresa?					
10	¿Ha aplicado ratio de endeudamiento a sus estados financieros de su empresa?					
11	¿Ha evaluado la rotación que tiene las cuentas por cobrar de su empresa?					
12	¿Ha evaluado la rotación que tiene los inventarios de su empresa?					

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
Dimensión 1: Rentabilidad Económica						
1	¿Ha evaluado cuánto de efectivo requiere la empresa para cubrir sus pagos?					
2	¿Ha establecido un plazo adecuado para realizar los cobros a sus clientes?					
3	¿Ha evaluado el retorno de inversión de la empresa?					
4	¿Ha realizado la provisión de gastos en la empresa?					
Dimensión 2: Rentabilidad Financiera						
5	¿Ha evaluado con el indicador ROE a su empresa?					
6	¿Han determinado el margen de las ventas netas de la empresa?					
7	¿Ha evaluado el índice de endeudamiento que tiene la empresa con terceros?					
8	¿Ha evaluado el apalancamiento que ha recurrido la empresa?					

Consentimiento Informado (*)

Título de la investigación: La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Investigadores: Velasquez Rivera Katherin Rosmery, Velasquez Yacolca Evelyng Yessenia

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023”, cuyo objetivo es determinar en qué medida la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Lima Este, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la empresa COSELGEN E.I.R.L

Respecto al problema existente es conocer en qué medida la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023, puesto que el desconocimiento de la gestión financiera y la no aplicación de esta, trae consigo la probabilidad de tomar malas decisiones y por tanto el efecto en la rentabilidad.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023”.
2. Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 10 minutos y se realizará por formularios de Google, a la organización empresa COSELGEN E.I.R.L, las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.



Participación voluntaria (principio de autonomía):

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

Riesgo (principio de No maleficencia):

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

Beneficios (principio de beneficencia):

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

Confidencialidad (principio de justicia):

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

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con los Investigadores Velasquez Rivera Katherin Rosmery, con email: katherinrosmeryv@gmail.com y Velasquez Yacolca Evelyng Yessenia, con email: evelyngvelasquezy@gmail.com y Docente asesor Vizcarra Quiñones Alberto Miguel con email: aviscarraq@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

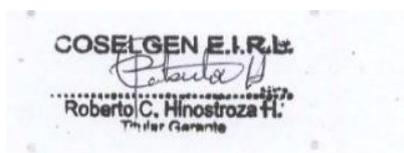
Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos:

ROBERTO CARLOS HINOSTROZA HINOSTROZA

Fecha: 05/07/2023

Firma:



COSELGEN E.I.R.L.
Roberto C. Hinostroza H.
Titular Gerente



Consentimiento Informado (*)

Título de la investigación: La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Investigadores: Velasquez Rivera Katherin Rosmery, Velasquez Yacolca Evelyng Yessenia

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023”, cuyo objetivo es determinar en qué medida la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Lima Este, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la empresa E & K ASOCIADOS S.A.C.

Respecto al problema existente es conocer en qué medida la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023, puesto que el desconocimiento de la gestión financiera y la no aplicación de esta, trae consigo la probabilidad de tomar malas decisiones y por tanto el efecto en la rentabilidad.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023”.
2. Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 10 minutos y se realizará por formularios de Google, a la organización empresa E & K ASOCIADOS S.A.C., las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

* Obligatorio a partir de los 18 años



Participación voluntaria (principio de autonomía):

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

Riesgo (principio de No maleficencia):

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

Beneficios (principio de beneficencia):

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

Confidencialidad (principio de justicia):

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

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con los Investigadores VELASQUEZ RIVERA KATHERIN ROSMERY, con email: katherinrosmeryv@gmail.com y VELASQUEZ YACOLCA EVELYNG YESSENIA, con email: evelyngvelasquezy@gmail.com y Docente asesor VASQUEZ CAMPOS SALOMON AXEL con email: svasquezca@ucv.edu.pe

Consentimiento

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

Nombre y apellidos:

YARO ALDAMA EDSON

Fecha: 22/09/2023

Firma:



E&K ASOCIADOS S.A.C.
Edson Yaró Aldama
Gerente General



Anexo 4. Matriz Evaluación por juicio de expertos, formato UCV.

EXPERTO 1

Anexo

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023” La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	La Torre Palomino, Víctor Samuel
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	
Institución donde labora:	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario - Escala de likert
Autores:	Velasquez Rivera Katherin Rosmery Velasquez Yacolca Evelyng Yessenia
Procedencia:	LIMA — PERÚ
Administración:	Mg. Vásquez Campos, Salomón Axel
Tiempo de aplicación:	2023
Ámbito de aplicación:	Empresas Mypes del sector industrial – Distritito S.J.L.
Significación:	Explicar Cómo está compuesta la escala (dimensiones, áreas, ítems por área, explicación breve de cuál es el objetivo de medición)



4. Soporte teórico

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
La escala de likert	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre	Una escala de encuesta, representa un grupo de alternativas de respuesta, pueden ser numéricas o verbales, que abarca un rango de diferentes opiniones relacionadas a un tema en específico. (Mujica,2021).

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Velasquez Rivera, Katherin Rosmery y Velasquez Yacolca, Evelyng Yessenia en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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



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

Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

- Primera dimensión: Medios Financieros

Objetivos de la Dimensión: Busca medir el procedimiento al momento utilizar los medios financieros

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe rencia	Relevan cia	Observacio nes/ Recomend aciones
Adquisición de crédito comerciales	¿Tienen una persona encargada de realizar los procesos para adquirir los préstamos comerciales?	4	4	4	
Medios financieros bancarios	¿Existe un procedimiento para evaluar los recursos financieros bancarios y del efectivo?	4	3	4	
Medios de financiación a corto plazo	¿La empresa ha realizado procesos para obtener fuentes de financiación a corto plazo?	4	4	4	
Evaluación	¿Existe un proceso para evaluar el capital de la empresa?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Herramientas Financieras
- Objetivos de la Dimensión: Determinar en qué medida se conocen las herramientas financieras

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe rencia	Relevan cia	Observacio nes/ Recomend aciones
Evaluación de caja	¿Evaluando su posición usted conoce el área financiera de la empresa?	4	4	4	
Análisis horizontal	¿Tienen conocimientos de las proyecciones de sus ventas y gastos de la empresa?	4	3	4	
Evaluación de los estados financieros	¿Tienen conocimiento para analizar los estados financieros de la empresa?	4	4	4	
Análisis vertical	¿Ha evaluado el movimiento del efectivo o de caja que tiene la empresa?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Indicadores Financieros
- Objetivos de la Dimensión: Determinar el grado de aplicación de los indicadores financieros

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohe rencia	Relevan cia	Observacio nes/ Recomend aciones
Ratio de liquidez	¿Ha aplicado ratio de liquidez a sus estados financieros de su empresa?	4	4	4	
Ratio de endeudamiento	¿Ha aplicado ratio de endeudamiento a sus estados	4	3	4	

	financieros de su empresa?				
Ratios de cuentas por cobrar	¿Ha evaluado la rotación que tiene las cuentas por cobrar de su empresa?	4	4	4	
Rotación de inventarios	¿Ha evaluado la rotación que tiene los inventarios de su empresa?	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Rentabilidad económica
- Objetivos de la Dimensión: Identificar la evaluación en base la rentabilidad económica

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Determinar el efectivo disponible que se requiere	¿Ha evaluado cuánto de efectivo requiere la empresa para cubrir sus pagos?	4	4	4	
Establecer plazo adecuado para las cuentas por cobrar	¿Ha establecido un plazo adecuado para realizar los cobros a sus clientes?	4	3	4	
Retorno de inversión-ROI	¿Ha evaluado el retorno de inversión de la empresa?	4	4	4	
Provisión de gastos	¿Ha realizado la provisión de gastos en la empresa?	4	4	4	

- Quinta dimensión: Rentabilidad Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Identificar la evaluación en base a la rentabilidad financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
-------------	------	----------	------------	------------	--------------------------------



Implementación del ROE	¿Ha evaluado con el indicador ROE a su empresa?	4	4	4	
Margen neto de las Ventas	¿Han determinado el margen de las ventas netas de la empresa?	4	3	4	
Índice de endeudamiento	¿Ha evaluado el índice de endeudamiento que tiene la empresa con terceros?	4	4	4	
Apalancamiento	¿ Ha evaluado el apalancamiento que ha recurrido la empresa?	4	4	4	



MAG. VICTOR SAMUEL LA TORRE POLOMINO

FIRMA DEL EXPERTO
DNI 43302023

Anexo**Evaluación por juicio de expertos**

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023” La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mendiburu Rojas Jaime Alfonso
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	
Institución donde labora:	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)**4. Soporte teórico**

Nombre de la Prueba:	Cuestionario - Escala de likert
Autores:	Velasquez Rivera Katherin Rosmery Velasquez Yacolca Evelyng Yessenia
Procedencia:	LIMA — PERÚ
Administración:	Mg. Vásquez Campos, Salomón Axel
Tiempo de aplicación:	2023
Ámbito de aplicación:	Empresas Mypes del sector industrial – Distritito S.J.L.
Significación:	Explicar Cómo está compuesta la escala (dimensiones, áreas, ítems por área, explicación breve de cuál es el objetivo de medición)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
La escala de likert	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre	Una escala de encuesta, representa un grupo de alternativas de respuesta, pueden ser numéricas o verbales, que abarca un rango de diferentes opiniones relacionadas a un tema en específico. (Mujica,2021).

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Velasquez Rivera, Katherin Rosmery y Velasquez Yacolca, Evelyng Yessenia en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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



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

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

Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

- Primera dimensión: Medios Financieros

Objetivos de la Dimensión: Busca medir el procedimiento al momento utilizar los medios financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Adquisición de crédito comerciales	¿Tienen una persona encargada de realizar los procesos para adquirir los préstamos comerciales?	4	4	4	
Medios financieros bancarios	¿Existe un procedimiento para evaluar los recursos financieros bancarios y del efectivo?	4	3	4	
Medios de financiación a corto plazo	¿La empresa ha realizado procesos para obtener fuentes de financiación a corto plazo?	4	4	4	
Evaluación	¿Existe un proceso para evaluar el capital de la empresa?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Herramientas Financieras
- Objetivos de la Dimensión: Determinar en qué medida se conocen las herramientas financieras

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohere ncia	Relevan cia	Observacio nes/ Recomend aciones
Evaluación de caja	¿Evaluando su posición usted conoce el área financiera de la empresa?	4	4	4	
Análisis horizontal	¿Tienen conocimientos de las proyecciones de sus ventas y gastos de la empresa?	4	3	4	
Evaluación de los estados financieros	¿Tienen conocimiento para analizar los estados financieros de la empresa?	4	4	4	
Análisis vertical	¿Ha evaluado el movimiento del efectivo o de caja que tiene la empresa?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Indicadores Financieros
- Objetivos de la Dimensión: Determinar el grado de aplicación de los indicadores financieros

Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohere ncia	Relevan cia	Observacio nes/ Recomend aciones
Ratio de liquidez	¿Ha aplicado ratio de liquidez a sus estados financieros de su empresa?	4	4	4	

Ratio de endeudamiento	¿Ha aplicado ratio de endeudamiento a sus estados financieros de su empresa?	4	3	4	
Ratios de cuentas por cobrar	¿Ha evaluado la rotación que tiene las cuentas por cobrar de su empresa?	4	4	4	
Rotación de inventarios	¿Ha evaluado la rotación que tiene los inventarios de su empresa?	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Rentabilidad económica
- Objetivos de la Dimensión: Identificar la evaluación en base la rentabilidad económica

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Determinar el efectivo disponible que se requiere	¿Ha evaluado cuánto de efectivo requiere la empresa para cubrir sus pagos?	4	4	4	
Establecer plazo adecuado para las cuentas por cobrar	¿Ha establecido un plazo adecuado para realizar los cobros a sus clientes?	4	3	4	
Retorno de inversión-ROI	¿Ha evaluado el retorno de inversión de la empresa?	4	4	4	
Provisión de gastos	¿Ha realizado la provisión de gastos en la empresa?	4	4	4	

- Quinta dimensión: Rentabilidad Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Identificar la evaluación en base a la rentabilidad financiera



Indicadores	Ítem	Clari dad	Cohere ncia	Relevan cia	Observacio nes/ Recomend aciones
Implementaci ón del ROE	¿Ha evaluado con el indicador ROE a su empresa?	4	4	4	
Margen neto de las Ventas	¿Han determinado el margen de las ventas netas de la empresa?	4	3	4	
Índice de endeudamien to	¿Ha evaluado el índice de endeudamiento que tiene la empresa con terceros?	4	4	4	
Apalancamie nto	¿ Ha evaluado el apalancamiento que ha recurrido la empresa?	4	4	4	



FIRMA DEL EXPERTO
Dr. Mendiburu Rojas, Jaime Alfonso
DNI 40002784

Anexo

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023” La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Marianela Karina Solano Campos
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica () Social (X) Educativa () Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Contador Público
Institución donde labora:	Productos Costasol S.A.C.
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario - Escala de likert
Autores:	Velasquez Rivera Katherin Rosmery Velasquez Yacolca Evelyng Yessenia
Procedencia:	LIMA — PERÚ
Administración:	Mg. Vásquez Campos, Salomón Axel
Tiempo de aplicación:	2023
Ámbito de aplicación:	Empresas Mypes del sector industrial – Distritito S.J.L.
Significación:	Explicar Cómo está compuesta la escala (dimensiones, áreas, ítems por área, explicación breve de cuál es el objetivo de medición)

4. Soporte teórico

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
La escala de likert	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre	Una escala de encuesta, representa un grupo de alternativas de respuesta, pueden ser numéricas o verbales, que abarca un rango de diferentes opiniones relacionadas a un tema en específico. (Mujica,2021).

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario elaborado por Velasquez Rivera, Katherin Rosmery y Velasquez Yacolca, Evelyng Yessenia en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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



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

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

Dimensiones del instrumento: CUESTIONARIO

- Primera dimensión: Medios Financieros

Objetivos de la Dimensión: Busca medir el procedimiento al momento utilizar los medios financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Adquisición de crédito comerciales	¿Tienen una persona encargada de realizar los procesos para adquirir los préstamos comerciales?	4	4	4	
Medios financieros bancarios	¿Existe un procedimiento para evaluar los recursos financieros bancarios y del efectivo?	4	3	4	
Medios de financiación a corto plazo	¿La empresa ha realizado procesos para obtener fuentes de financiación a corto plazo?	4	4	4	
Evaluación	¿Existe un proceso para evaluar el capital de la empresa?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Herramientas Financieras
- Objetivos de la Dimensión: Determinar en qué medida se conocen las herramientas financieras

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/
-------------	------	----------	------------	------------	----------------

					Recomendaciones
Evaluación de caja	¿Evaluando su posición usted conoce el área financiera de la empresa?	4	4	4	
Análisis horizontal	¿Tienen conocimientos de las proyecciones de sus ventas y gastos de la empresa?	4	3	4	
Evaluación de los estados financieros	¿Tienen conocimiento para analizar los estados financieros de la empresa?	4	4	4	
Análisis vertical	¿Ha evaluado el movimiento del efectivo o de caja que tiene la empresa?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Indicadores Financieros
- Objetivos de la Dimensión: Determinar el grado de aplicación de los indicadores financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Ratio de liquidez	¿Ha aplicado ratio de liquidez a sus estados financieros de su empresa?	4	4	4	
Ratio de endeudamiento	¿Ha aplicado ratio de endeudamiento a sus estados financieros de su empresa?	4	3	4	
Ratios de cuentas por cobrar	¿Ha evaluado la rotación que tiene las	4	4	4	

	cuentas por cobrar de su empresa?				
Rotación de inventarios	¿Ha evaluado la rotación que tiene los inventarios de su empresa?	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Rentabilidad económica
- Objetivos de la Dimensión: Identificar la evaluación en base la rentabilidad económica

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Determinar el efectivo disponible que se requiere	¿Ha evaluado cuánto de efectivo requiere la empresa para cubrir sus pagos?	4	4	4	
Establecer plazo adecuado para las cuentas por cobrar	¿Ha establecido un plazo adecuado para realizar los cobros a sus clientes?	4	3	4	
Retorno de inversión-ROI	¿Ha evaluado el retorno de inversión de la empresa?	4	4	4	
Provisión de gastos	¿Ha realizado la provisión de gastos en la empresa?	4	4	4	

- Quinta dimensión: Rentabilidad Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Identificar la evaluación en base a la rentabilidad financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
-------------	------	----------	------------	------------	--------------------------------



Implementación del ROE	¿Ha evaluado con el indicador ROE a su empresa?	4	4	4	
Margen neto de las Ventas	¿Han determinado el margen de las ventas netas de la empresa?	4	3	4	
Índice de endeudamiento	¿Ha evaluado el índice de endeudamiento que tiene la empresa con terceros?	4	4	4	
Apalancamiento	¿ Ha evaluado el apalancamiento que ha recurrido la empresa?	4	4	4	



FIRMA DEL EXPERTO
Dra. Solano Campos, Marianela Karina
DNI 18140478

Anexo 6. Autorización de la empresa

**AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS
RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES**

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°066-2023-VI-UCV

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20536893530
E & K ASOCIADOS S.A.C.	
Nombre del Titular o Representante legal: Gerente	
Nombres y Apellidos: Edson Yaro Aldama	DNI: 20095256

Consentimiento:

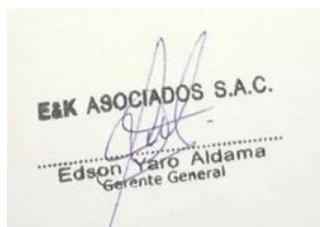
De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal “c” del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (*), autorizo [x], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación:	
Nombre del Programa Académico: Contabilidad	
Autor: Katherin Rosmery Velasquez Rivera Evelyn Yessenia Velasquez Yacolca	DNI: N°47572786 N°76357004

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lima, 22 de setiembre del 2023, hora 4:00 pm

Firma y sello:



E&K ASOCIADOS S.A.C.
Edson Yaro Aldama
Gerente General

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, literal "c" **Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución.** Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.



CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN

Mediante la presente, yo Edson Yaro Aldama, identificado con DNI 20095256, en mi calidad de Gerente General del área de Gerencia de la empresa E & K ASOCIADOS S.A.C, con R.U.C N° 20536893530, ubicada en la Cal. Los Cocalenos N° 700, Urb. Canto Grande, distrito San Juan de Lurigancho, provincia y departamento de Lima.

AUTORIZO A LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO:

Velasquez Rivera Katherin Rosmery con DNI N° 47572786
Velasquez Yacolca Evelyng Yessenia con DNI N° 76357004

Estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales, escuela profesional de Contabilidad, para que utilicen la información de la empresa y para que realicen la encuesta con la finalidad de cumplir con su proyecto de investigación titulado "La Gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes sector industrial de San Juan de Lurigancho, 2023"

Se emite para los fines pertinentes a solicitud de los estudiantes.

E&K ASOCIADOS S.A.C.
[Firma]
Edson Yaro Aldama
Gerente General

GLOBAL VASQUEZ SERVICEZ

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN

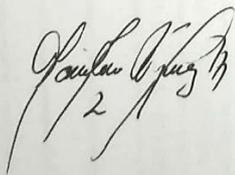
Mediante la presente, yo Nestor Vasquez Montalvo, identificado con DNI 09088790, en mi calidad de Gerente General del área de Gerencia de la empresa GLOBAL VASQUEZ SERVICES S.A.C, con R.U.C N° 20606161086, ubicada en San Rafael. Call. General Cordova N°174, en el distrito San Juan de Lurigancho, provincia y departamento de Lima.

AUTORIZO A LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO:

Velasquez Rivera Katherin Rosmery con DNI N° 47572786
Velasquez Yacolca Evelyng Yessenia con DNI N° 76357004

Estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales, escuela profesional de Contabilidad, para que utilicen la información de la empresa y para que realicen la encuesta con la finalidad de cumplir con su proyecto de investigación titulado "La Gestión Financiera y la Rentabilidad en las Mypes Sector Industrial de San Juan de Lurigancho, 2023.

Se emite para los fines pertinentes a solicitud de los estudiantes.



Handwritten signature of Nestor Vasquez Montalvo, with the number 2 written below it.