



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa
Quiher Servicios Generales S.A.C, Guadalupe 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Quiroz Quiroz, Jesus Daniel (orcid.org/0000-0002-6993-7147)

Rodas Chavez, Maryori Yamile (orcid.org/0000-0002-7124-9036)

ASESOR:

Dr. Chavez Vergara, Fernando Bernabe (orcid.org/0000-0002-5926-9878)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHEPÉN – PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedicamos nuestra tesis a Dios, por darnos la fortaleza para cumplir este objetivo de nuestra vida y poder seguir adelante.

Para nuestros padres que nos dieron sus consejos, enseñanzas, por ayudarnos en todo momento porque eso nos sirve para seguir alcanzando nuestras metas y no darnos por vencido. Por forjarnos como buenas personas, buenos valores, principios, perseverancia y empeño, Gracias por todas las veces que nos alentaron a no rendirnos y seguir adelante sin importar los obstáculos que se nos presentaran en la vida.

Agradecimiento

Gracias a Dios por bendecir nuestros días. Gracias por la educación y paciencia con la que cada día nuestros padres nos brindaron y la cual ahora se ve reflejado en esta tesis. Por confiar en nosotros, confiar en nuestros conocimientos, por acompañarnos cada día por siempre desear y anhelar siempre lo mejor para nuestra vida, gracias por los consejos y cada palabra de aliento que nos sirven como guía durante nuestra vida. La ayuda que nos brindaron ha sido muy importante, estuvieron a nuestro lado en los momentos que pesamos rendirnos y gracias a eso seguimos adelante. Gracias.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación:	12
3.2 Variables y operacionalización.....	13
3.3 Población, muestra y muestreo.....	14
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.5 Procedimientos	15
3.6 Método de análisis de datos.....	15
3.7 Aspectos éticos	15
IV. RESULTADOS	17
V. DISCUSIÓN	24
VI. CONCLUSIONES	28
VII. RECOMENDACIONES	29
REFERENCIAS	30
ANEXOS	36

Índice De Tablas

Tabla 1.	<i>Correlación entre la Gestión Financiera y la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.</i>	17
Tabla 2.	<i>Analizar la Estrategias de Inversión.</i>	18
Tabla 3.	<i>Analizar la Organización De Documentos Financieros.</i>	18
Tabla 4.	<i>Analizar el Monitoreo De Actividades Financieras.</i>	19
Tabla 5.	<i>ANÁLISIS HORIZONTAL (Estado de Situación Financiera)</i>	20
Tabla 6.	<i>ANÁLISIS VERTICAL (Estado de Situación Financiera)</i>	21
Tabla 7.	<i>Analizar la Rentabilidad sobre Activos (ROA)</i>	22
Tabla 8.	<i>Analizar la Rentabilidad sobre el Capital Propio (ROE)</i>	22
Tabla 9.	<i>Analizar la Rentabilidad de Ventas.</i>	23
Tabla 10.	<i>Técnicas e instrumentos de recolección de datos aplicados en la investigación.</i>	52

Resumen

En los últimos años, un tema bastante crítico en las empresas es la gestión financiera, la cual es considerada como una herramienta fundamental para generar rentabilidad, motivo por el cual se ha desarrollado el presente estudio, con el objetivo general de determinar la incidencia de la Gestión Financiera en la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021. Se utilizó un tipo de investigación aplicada, con enfoque cuantitativo, diseño no experimental transversal y un nivel de investigación correlacional causal, para ello se hizo uso de la técnica de análisis documental para analizar las variables en los periodos 2020 – 2021, se efectuó la recolección de información a través de la ficha de registro, donde se obtuvo como resultado principal que la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021, de acuerdo a la información obtenida se identificó que la gestión financiera en la empresa de estudio no es la más adecuada, presentando deficiencia, porque no se le atribuye la debida importancia, por esta razón no se presentó una mayor repercusión en la rentabilidad.

Palabras Clave: Gestión Financiera, rentabilidad y análisis.

Abstract

In recent years, a very critical issue in companies is financial management, which is considered as a fundamental tool to generate profitability, which is why this study has been developed, with the overall objective of determining the impact of financial management on the profitability of the company Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021. A type of applied research was used, with a quantitative approach, non-experimental transversal design and a causal correlational level of research, for which the technique of documentary analysis was used to analyze the variables in the periods 2020 - 2021, the collection of information was carried out through the registration form, where the main result was obtained that financial management affects the profitability of the company Quiher Servicios Generales S. A.C. Guadalupe 2021, according to the information obtained it was identified that the financial management in the company under study is not the most adequate, presenting deficiency, because it is not attributed the due importance, for this reason there was not a greater impact on profitability.

Keywords: Financial Management, profitability and analysis.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad las empresas privadas a nivel global se han visto perjudicadas por el COVID-19, en los 2 últimos años, tuvo un impacto negativo en sus finanzas, esto hizo que afectara los patrones de los consumidores y operaciones comerciales. Debido a esta crisis, las empresas estuvieron a punto de cerrar y otras se declararon en quiebra, para ello las empresas optaron por nuevas medidas para hacer frente a esta crisis económica a través de herramientas para reactivar su economía, mediante la implementación de una gestión financiera, el cual será de mucha ayuda para que las empresas pueden recuperar parte de su rentabilidad que fueron perdiendo.

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, CEPAL (2020) afirma que a inicios de la pandemia ocasionada por el Covid-19, trajo consigo una problemática financiera, el cual tuvo un impacto considerado en las empresas. De acuerdo a datos extraídos de la Organización Internacional de Trabajo (2020). Nos menciona que, debido a esta crisis, tuvo como consecuencia un impacto negativo en varios Países de América Latina, se estimó que el 34.2% corresponde a los sectores privados más afectados por la pandemia.

Según, Cardona Valencia, (2020) menciona que debido a la crisis económica que sufrieron las empresas a nivel global debido al Covid-19, perjudicó sus objetivos y lineamientos, de este modo, tuvieron un impacto negativo en los diferentes aspectos financieros, así como también el aumento de sus costos, esto significó un gran riesgo para las economías de los diferentes países. Por lo tanto, se presenta a la gestión financiera como una alternativa de solución más viable para esta crisis económica, como una forma de impedir que las empresas quiebran.

En cambio, en Ecuador se presentó problemas de rentabilidad posterior al Covid-19, donde varias empresas estuvieron por finalizar su actividad económica, a raíz de esto, las empresas comenzaron a implementar un modelo de gestión financiera, el cual les permitió que las empresas no terminen en bancarrota, recurriendo a financiamiento externo, pero a su vez, también se está buscando una mayor inversión privada para mejor dicha rentabilidad. Zambrano, Sánchez y Correa, (2021).

En el contexto nacional, se ha registrado una variación anual en la rentabilidad del 25.85%, el cual aumento de manera lenta posterior a la pandemia covid-19. Lo que conllevó a que las empresas buscaran nuevas formas de reactivar sus economías, para así poder recuperar y mejorar la rentabilidad de sus empresas. Una de las formas que optaron fue; aplicar un modelo de gestión financiera, el cual les permitió utilizar de manera adecuada los recursos propios de la empresa, permitiendo así el crecimiento de esta misma. Huamán Fernández (2021).

Según, Gonzales Rentería, (2021) menciona que el valor porcentual de la rentabilidad en las empresas a variado significativamente debido a la crisis de la pandemia, de acuerdo con la Superintendencia de Mercados y Valores (SMV) muestra una variación entre el 12% al 18% en el sector económico antes de la COVID 19, en el año 2019, las empresas no tenían problemas para hacer frente a sus obligaciones, conformen pasaron los meses, durante el año 2020 las empresas presentaron una reducción en su rentabilidad debido a que se paralizaron las actividades económicas para salvaguardar la vida humana. Por otra parte, para el año 2021, las empresas comenzaron a recuperarse de un 20% a 25% de su rentabilidad anual, mientras que otras empresas tuvieron que iniciar su actividad económica desde cero.

Con respecto a la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, unos de los problemas identificados fue que a pesar de un período de crecimiento a corto plazo, la empresa enfrenta problemas de rentabilidad, puesto a que no puede asegurar el pago de todas sus obligaciones en las fechas establecidas, sea a corto o largo plazo, lo que conlleva a que no aproveche de forma correcta nuevos contratos para proyectos de obras, y a su vez obstaculiza el normal funcionamiento de esta misma, la causa más factible por lo cual se esté presentando este problema es que existe alguna deficiencia en la gestión financiera, porque es la responsable de tener y alcanzar una adecuada eficiencia y productividad en la organización.

El giro del negocio de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, tiene dos actividades económicas, su actividad principal es: 8299 - otras actividades de servicios de apoyo a las empresas N.C.P. y como actividad secundaria: 4752

- venta al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en comercios especializados.

Por eso, se planteó como problema de investigación: ¿De qué manera la Gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, Guadalupe 2021?

Asimismo, este presente trabajo de investigación se justifica de la siguiente manera: **Teórica:** Debido que permite medir el grado de alcance del impacto de la Gestión Financiera sobre la rentabilidad, porque en el mundo empresarial la mayoría de las empresas muestran una inadecuada gestión financiera perjudicando sus resultados. **Relevancia Social:** Dicho trabajo de investigación no solo servirá a los estudiantes sino también a la empresa, debido que se busca alternativas de solución para lograr alta rentabilidad, permitiendo alcanzar metas y objetivos planteados por la empresa. Asimismo, debe implementarse de manera dinámica y competitiva en un país en pleno desarrollo económico. **Práctico:** La investigación se realizó con el objetivo de plantear una Gestión Financiera que mejorará la rentabilidad de la empresa, lo que permitirá establecer estrategias, metas, lograr los objetivos y mejorar su entorno, esto se verá reflejado en la toma de decisiones haciendo que sea de manera acertada y concisa, para mejorar así la rentabilidad. **Metodológico:** Se establece que se utilizará un enfoque cuantitativo, también tendrá un diseño no experimental, es de tipo aplicada, donde la población será la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Finalmente, este estudio servirá como una herramienta para medir otras variables u otros temas de investigación.

Para el presente trabajo de investigación se consideró formular como objetivo general: Determinar la incidencia de la Gestión Financiera en la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021. En este sentido, se elaboraron los siguientes objetivos específicos: Para el primer objetivo específico se consideró: Analizar la Gestión Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe, 2021. El segundo objetivo específico fue: Analizar la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.

Del mismo modo se consideró formular la hipótesis para la investigación:
Una adecuada gestión financiera incide de manera positiva en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Para el marco de estudio se consideraron distintos aportes, con respecto a los antecedentes de ámbito nacional, el cual se proviene a especificar:

Meléndez y Rojas, (2019). Con su título de investigación denominado "*Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa SERVICON S.A.C. Tarapoto 2017*". El estudio es de tipo aplicada, mediante una investigación descriptiva, con un nivel correlacional, el autor aplicó un diseño no experimental de corte transversal, para la recolección de datos empleó una técnica basada en una entrevista, como instrumento utilizó una guía de entrevista y análisis documental. Para la parte de resultados, se muestra que el 66.66% de las actividades financieras presenta deficiencia y tan solo 33.34% de las actividades restantes se realizan de manera óptima, mediante el instrumento del análisis documental se halló que la ratio de rentabilidad ha disminuido en 3.06%. A lo que se concluye que la empresa presenta una disminución en su rentabilidad en los 2 últimos años, esto debido a que no se aplicó estrategias financieras acorde con los lineamientos y objetivos de la empresa, afectando así su margen venta netas, pago de créditos, pago de proveedores y dejando menor utilidad.

Chafloque Gonzales, (2021). Con su tema de investigación denominado "*Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa constructora Consulpro Ingenieros SRL Chiclayo*". Mediante un estudio de tipo aplicado, con un diseño no experimental, para la extracción de datos utilizó una técnica de entrevista y como instrumento empleó un análisis documental. En los resultados se obtuvo que su valor de ($Rho = 0,79$) lo cual muestra un nivel considerado de significancia bilateral de Spearman, lo que significa que la hipótesis nula se rechaza para aceptar a la hipótesis alterna. Lo que se concluye, que la gestión financiera influye en la rentabilidad de manera significativa, esto es debido que cuenta con un buen margen de crecimiento en su rentabilidad no tan elevado, sin embargo, la empresa tiene capacidad para hacer frente a sus obligaciones.

De la Cruz y Fernández, (2022). Mediante su tema de investigación denominada "*Gestión Financiera en la Rentabilidad de la empresa JEF Servicios Generales S.A.C*". El estudio que aplicaron fue de tipo básica, donde se caracteriza por su originalidad y permanecer dentro del marco teórico, buscando

así profundizar el conocimiento sobre el tema investigado, con un nivel de investigación explicativa, como técnica los autores emplearon una encuesta, el cual les permitió recolectar los datos y como instrumento emplearon un cuestionario. Para los resultados se halló que el valor ($Rho = 0,09$) lo cual es menor al valor de ($\alpha = 0.05$), esto significa que la hipótesis general será aceptada, mostrando así una correlación moderada, indicando que la gestión financiera incide significativamente en la rentabilidad, también las decisiones financieras inciden en la rentabilidad con un valor ($Rho = 0,006$). Esto lleva a concluir que la empresa ha venido presentando deficiencia en la gestión financiera en los últimos años, debido a que no implemento una buena planificación financiera, el cual no le permite aprovechar de manera eficiente los recursos de la empresa, limitando a que puedan realizar estrategias de inversión.

Santillan Inga, (2022). Con su tema de investigación “Gestión Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa Contratista Generales S.A.C periodo 2020- 2021, San Nicolas – Amazonas. El estudio es de tipo aplicada, mediante una investigación descriptiva y con un nivel correlacional, en el cual el autor aplico un diseño no experimental de corte transversal, para la recolección de datos se empleó una técnica basada en una entrevista y un análisis documental como instrumento. Para los resultados se halló un crecimiento del ROE, en el año 2020 se obtuvo un 15% mientras que para el año 2021 un 22%, sin embargo, para la ratio de rentabilidad económica se muestra un valor porcentual de 10.19% para el año 2021, esto indica que mientras mayor ser el valor porcentual, mayor será el rendimiento. Lo que se concluye que la gestión financiera incide de manera positiva en la empresa Contratista Generales S.A.C., esto se debe a que realizaron una buena planificación financiera y un adecuado análisis de los ratios financieras, el cual permitió tener una visión más clara con respecto a la estructura económica de la empresa y conocer su rentabilidad.

Con respecto a los antecedentes del ámbito internacional se consideraron diferentes aportes, el cual, se proviene a especificar:

Aguirre y Chávez, (2021). Con su tema de investigación “Gestión Financiera y Competitividad de la Mypes en la Ciudad de Machala”. La investigación que realizaron fue de tipo aplicada, de nivel correlacional, como

técnica emplearon una entrevista y como instrumento un cuestionario. Para los resultados se halló que un 23% de las MiPymes encuestadas presentaron deficiencia en su gestión financiera, debido a que no llevan un control de sus registros de ingresos y gastos que realizan cada mes. Mientras que para rentabilidad se halló que las MiPymes muestran un ROE no mayor al 20%. Lo que se concluye que estas MiPymes presentan deficiencia en su gestión financiera que aplicaron en los periodos anteriores, esto impide tener proyecciones más claras sobre cómo se encuentra la empresa, dificultando saber cómo están los ingresos y egresos, lo cual se ve reflejado en una disminución de rentabilidad.

Vicente Pinacho, (2015). Mediante su tema de investigación "Impacto de la Gestión Financiera en la rentabilidad". Realizo una investigación de tipo aplicada, de nivel correlacional, con un enfoque cuantitativo, determinó su muestra utilizando las empresas que cotizan en la Bolsa de Valores de México (BVM). Donde aplico el análisis de la información de los estados financieros de dichas empresas. Para los resultado se halló en base a la gestión financiera, donde 25 empresas muestran una gestión financiera positiva en los últimos 5 años, esto se ve reflejado en el ROE, el cual es mayor al 25%, esto significa que estas empresas se pueden considerar como rentables, debido a que superan el 5%, mientras que 10 empresas muestran deficiencia, en cuanto a su gestión financiera, mostrando un ROE menor al 15%, sin embargo estas 10 empresas también se consideran como rentable, debido a que superan el 5%, pero esto ocasiona que tengan un menor beneficio bruto. Lo que se concluye, que al realizar una buena aplicación de la gestión financiera es fundamental para el crecimiento de estas mismas, el cual permite tener un control financiero y oportunidades de financiamiento a largo plazo.

Rodríguez Salazar, (2016). Con su tema investigación "Gestión Financiera en MYPES". La investigación fue de tipo exploratorio-orientado a la recopilación de estudios realizados. Para los resultados se halló que la gestión financiera influye significativamente en la MYPES, lo cual les permite tener un adecuado financiamiento, una gestión óptima del flujo de caja, implementación de un plan de gestión ante una posible situación de riesgo para la empresa. Lo que se concluye que la gestión financiera es una herramienta fundamental y efectiva.

En este estudio se comienza a describir las teorías relacionadas a la variable independiente, Gestión Financiera:

De acuerdo con, Soto y Fajardo, (2018) define a la gestión financiera como un proceso contable fundamental para las empresas, porque permite tener una mejor gestión de los activos, un control óptimo de la organización, teniendo así una mejor visión sobre la dirección de la empresa, esto permite abrir espacio para implementar nuevas estrategias financieras que ayudan a mejorar el ritmo de sus actividades económicas.

Según, Acosta, Terán, Álvarez y Salazar, (2018) menciona a la gestión financiera como una alternativa solución viable cuando la empresa esté pasando por una crisis financiera, esto trae como consecuencia una baja rentabilidad, dificultad para financiarse, problemas al momento de las inversiones y el control de las operaciones.

En este estudio se comienza a describir las teorías relacionadas a la variable dependiente, Rentabilidad:

Según, Álzate Prieto, (2019) se refiere a la rentabilidad como un cálculo para evaluar las ventas de la empresa, el cual permita aprovechar mejor los recursos para poder generar ganancias mediante la aplicación de un análisis, que permitirá a la empresa alcanzar sus objetivos.

Hugo Morales, (2017) considera que la rentabilidad permite conocer cómo se está gestionado la empresa y poder evaluar el rendimiento de esta misma, a través del cálculo de la inversión realizada y la ganancia obtenida.

Referente a las dimensiones consideradas en la variable independiente son tres: Planificación Financiera, Organización Financiera y Control Financiero.

Como primera dimensión de la variable independiente, es la planificación financiera donde, Valle Nuñez, (2020) nos dice que la planificación financiera es una herramienta fundamental, porque, nos permite tener un mejor control del proceso productivo de la empresa para poder tomar mejores decisiones que ayuden alcanzar los lineamientos establecidos.

Como segunda dimensión de la variable independiente, es la organización financiera, según, Bastidas Zambrano, (2021) menciona que, es una buena opción si queremos llevar un mejor control de los documentos financieros para poder tomar mejores decisiones que contribuyan a las metas establecidas por la empresa, esto ayudará a que tengan acceso más rápido a cualquier documento que se necesite.

Como tercera dimensión de la variable independiente, es el control financiero. Según Álvarez, Rivas, Racines y Gonzales, (2020) lo definen como una herramienta que permite analizar los ingresos y gastos de la empresa para garantizar la operatividad.

Referente a las dimensiones consideradas en la variable dependiente son tres: Análisis Financiero. Ratios de Rentabilidad y Ventas.

Como primera dimensión de la variable dependiente, es el análisis financiero. Instituto Pacífico, (2017) menciona que el análisis financiero es una herramienta fundamental que ayuda a una gestión más eficaz, lo cual permite evaluar cómo le está yendo financieramente a la empresa y así poder detectar posibles problemas que se presente.

Como segunda dimensión de la variable dependiente, son los ratios de rentabilidad. Asturias Corporación Universitaria, (2018) lo define como indicadores financieros, el cual permite medir el beneficio que se obtiene en relación a sus activos y ventas, esto indica si la empresa está siendo dirigida de manera eficiente con una visión clara o concisa.

Como tercera dimensión de la variable dependiente, son las ventas. Terán y García, (2017) lo define como las ventas de bienes y servicios a un determinado precio. Donde el agente económico ofrece su producto para satisfacer la necesidad de su cliente a cambio de dinero o crédito, manteniendo el equilibrio, de acuerdo a las leyes mercantiles entre el cliente y proveedor.

En este estudio se comienza a describir las definiciones de los indicadores relacionadas a la variable independiente, Gestión Financiera:

Como primer indicador de la variable independiente, son las estrategias financieras. Para, Slusarczyk y Merchán, (2016) lo definen como procedimientos,

que indican como es que se debe llevar a cabo las diferentes estrategias financieras, con el fin de mejorar el rendimiento de la empresa.

Como segundo indicador de la variable independiente, es la organización de documentos contables. Según, Chevez Guerrero, (2018) considera que los documentos contables son archivos, que se utilizan para poder registrar todas las actividades comerciales que realiza la empresa, donde lo más ideal para tener una buena organización de los documentos contables es, organizar, codificar y archivar diariamente.

Como tercer indicador de la variable independiente, es el monitoreo de actividades financieras. Según los autores, Cabrera, Fuentes y Cerezo, (2017) consideran que es fundamental tener un monitoreo de las actividades financieras, porque permite saber cómo obtener efectivo.

Del mismo modo, se comienza a describir las definiciones de los indicadores relacionadas a la variable dependiente, Rentabilidad:

Como primer indicador de la variable dependiente, tenemos el Análisis Vertical y el Análisis Horizontal.

Según, Puerta, Vergara y Huertas, (2018) definen al análisis vertical como un análisis estructural, que está enfocado en los estados financieros para analizar la variación en porcentaje, así poder tener una visión más clara de cómo está yendo la empresa, en cuanto a sus resultados obtenidos.

Según, Ricra Milla, (2015) considera al análisis horizontal como una herramienta de análisis para conocer más sobre cómo están los estados financieros, lo cual muestran 2 tipos de variaciones, la variación (absoluta) que expresa la cantidad de activos dentro un periodo a otro, mientras que la variación (relativa) nos muestra como esta expresado en porcentaje.

Como segundo indicador de la variable dependiente, tenemos el ROE y ROA.

Según, Jara, Sánchez, Bucaram y García, (2018), se refiere al ROE como un indicador que mide el rendimiento del capital o también de la rentabilidad que

se obtiene a partir de la inversión realizada. Para calcularlo se divide la utilidad neta entre el patrimonio.

Por otro lado, Gaytán Cortes, (2021), considera al ROA, como un indicador financiero que permite medir la rentabilidad sobre los activos para saber cómo se encuentra el rendimiento económico de la empresa.

Como tercer indicador de la variable dependiente, tenemos a la Rentabilidad de Ventas.

Según, ESAN BUSINESS, (2016) menciona que es una ratio financiera, donde refleja si sus ingresos son mayores a sus gastos, lo cual se calcula dividiendo los beneficios netos entre las ventas, lo cual nos servirá para poder evaluar la eficiencia operativa de la empresa.

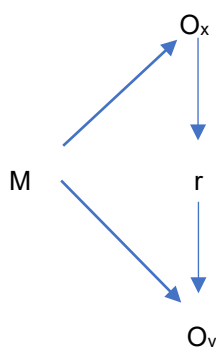
III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación:

3.1.1 Tipo de Investigación: En el desarrollo del trabajo de investigación, se consideró elaborarla de tipo aplicada, el cual tiene como objetivo ampliar la teoría actual proporcionando referencias adicionales a la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Mientras que los autores Díaz y Calzadilla, (2016) menciona que, la investigación aplicada tiene como objetivo poder utilizar los conocimientos y las conclusiones encontradas de la investigación, ayudara a poder resolver un problema específico.

3.1.2 Diseño de Investigación: En cuanto al diseño de investigación, se optó por elaborarla de manera no experimental, transversal y correlacional causal, el cual sirvió para medir las variables, se recalca que no hubo ningún tipo de manipulación o selección aleatoria de variables. Por lo tanto, Mayta y Salazar, (2018) nos menciona, que la investigación no experimental nos permite observar eventos que se plantean en su estado natural y cómo se comportan para continuar su posterior análisis.

Esquema:



Donde se muestra el significado de cada una de ella:

M = Representa la Muestra de la Investigación

O_x = Medición de la Variable “Gestión Financiera”

O_y = Medición de la Variable “Rentabilidad”

r = Nivel de relación

3.2 Variables y operacionalización

Variable Independiente: Gestión Financiera

3.2.1 Definición Conceptual: Según Pérez Carballo, (2017) afirmó que las empresas toman muy en cuenta a la gestión financiera, porque permite tener un mejor análisis, decisión y acción sobre los recursos financieros requeridos para las operaciones de la organización.

3.2.2 Definición Operacional: La definición operacional permitió que la variable se operacionalice con las siguientes dimensiones: Planificación Financiera, Organización Financiera y Control Financiero; para la obtención de información se utilizará el análisis documental como técnica; una ficha de registro como instrumento.

3.2.3 Indicadores: Para los indicadores se considerarán los siguientes: Estrategias de Inversión; Organización de Documentos Financieros y Monitoreo de Actividades Financieras.

3.2.4 Escala de Medición: Para la escala de medición se utilizó la Razón.

Variable Dependiente: Rentabilidad.

3.2.5 Definición Conceptual: Hugo Morales, (2017) considera que la rentabilidad permite conocer cómo se está gestionado la empresa y poder evaluar el rendimiento de esta misma, a través del cálculo de la inversión realizada y la ganancia obtenida.

3.2.6 Definición Operacional: La definición operacional permitió que la variable se operacionalice con las siguientes dimensiones: Análisis Financiero, Ratios de Rentabilidad y Ventas; para la obtención de información se utilizará el análisis documental como técnica; una ficha de registro como instrumento.

3.2.7 Indicadores: Para los indicadores se considerarán los siguientes: Análisis Vertical, Análisis Horizontal, ROE, ROA y volumen de ventas.

3.2.8 Escala de medición: Para la escala de medición se utilizó la Razón.

3.3 Población, muestra y muestreo

Población: Para Mendoza Hernández, (2018) considera a la población como un conjunto de elementos ya sean infinito o finito el cual se considera para un estudio, abarcando el problema del estudio y los objetivos.

La población está conformada por la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, la cual se encuentra ubicada en el distrito de Guadalupe provincia de Pacasmayo.

- **Criterios de Inclusión:** Información contable y financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, que está directamente vinculado con el área de contabilidad.
- **Criterios de Exclusión:** Información que no está directamente vinculada con el área de contabilidad.

Muestra: Según Sánchez Mendoza, (2018) define a la muestra como un subconjunto de la población o universo, el cual estará delimitado por características establecidas, el cual se califica de forma probabilística y no probabilísticas.

La muestra que se consideró para el desarrollo de la investigación son los estados financieros de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C del periodo 2020 – 2021.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Según Ñaupas, Valdivia y Palacios (2018) se refiere a la técnica como los distintos procedimientos, que nos permite obtener la información y así poder realizar el objetivo de la investigación. Mientras que a los instrumentos se refiere como, el uso de un recurso o medio para poder extraer los datos directos. La técnica e

instrumento que se aplicó para el trabajo de investigación es el Análisis Documental y la Ficha de registro.

3.4.1 Análisis Documental: Castillo Castro, (2017) nos menciona que el análisis documental como una forma o una operación de tratamiento encaminadas a la selección de ideas informativas importante o relevantes de un documento.

3.4.2 Ficha de Registro: Para Tello Fernández, (2020) se refiere a una ficha que se utiliza para la recopilación, registro y resumen los datos de las fuentes consideradas para la investigación.

3.5 Procedimientos

Se realizó una coordinación previa con el representante legal de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, el cual nos permitió acceder a la información financiera del periodo 2020 - 2021, el cual fue recolectado mediante el instrumento señalado anteriormente. Se realizó a través de un análisis de la Gestión Financiera y su incidencia en la Rentabilidad, mediante una evaluación de los estados financieros, para lo cual se aplicó el cálculo de las ratios para conocer la rentabilidad de la empresa en dichos periodos.

3.6 Método de análisis de datos

Se realizó el análisis de la variable Gestión Financiera y la Rentabilidad, se utilizó tablas estadísticas para determinar la incidencia que tendrá la gestión financiera en la rentabilidad, del mismo modo se ejecutó el análisis contable de los estados financiero de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, del periodo 2020 – 2021; donde se aplicó el cálculo para la obtención de las ratios. Así mismo se usó el programa SPSS versión 25 mediante el método PEARSON, lo cual permitió medir la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad, donde se empleó una estadística inferencial.

3.7 Aspectos éticos

Para el desarrollo del trabajo de investigación se empleó el uso de las normas APA, el cual se obtuvo información de fuentes confidenciales como; artículos científicos, tesis; publicaciones

académicas y libros, también se consideró respetar los derechos de autor citándolos, de acuerdo a la información que se empleó. Cabe mencionar que, para el análisis de los datos, no se realizó ningún tipo de alteración de la información. También se tomó en cuenta respetar las directivas y lineamientos de la Universidad Cesar Vallejo.

IV. RESULTADOS

4.1 Determinar la incidencia de la Gestión Financiera en la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.

H0: La gestión financiera no incide de manera positiva en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.

H1: La gestión financiera incide de manera positiva en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.

Tabla 1.

Correlación entre la Gestión Financiera y la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.

		Gestión	
		Financiera	Rentabilidad
	Correlación de Pearson	1	,881*
Gestión Financiera	Sig. (bilateral)		0.006
	N	2	2
	Correlación de Pearson	,881*	1
Rentabilidad	Sig. (bilateral)	0.006	
	N	2	2

Nota: Datos obtenidos de la muestra.

El valor P es menor a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis H0, de esta manera se determina que la gestión financiera incide de manera positiva en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales

S.A.C. Guadalupe 2021. Además, se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.881, lo cual indica que la relación es positiva moderada.

4.2 Analizar la Gestión Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe, 2021.

Tabla 2.

Analizar la Estrategias de Inversión

	2020	2021
Inversión en Valor (Activo)	7,345.00	13,345.00

Nota: Datos obtenidos de la muestra.

En la tabla 2 se muestra el Análisis de las Estrategias de Inversión, obtenido del estado de Situación Financiera y el anexo 5. En el año 2020 la empresa llevo a cabo una inversión en sus activos, comprando nuevas maquinarias eléctricas para el desarrollo de su actividad económica, debido a que tuvieron que culminar con proyectos atrasados a causa de los 6 meses de paralización de su actividad económica por la crisis de la pandemia. Sin embargo, para el año 2021 no consideraron volver invertir en la compra de maquinarias eléctricas. Es por eso que al finalizar el año 2020 se obtuvo un saldo de S/7,345.00 en la cuenta 10 Efectivo y Equivalente de Efectivo, mientras que para el término del año 2021 obtuvieron un saldo de S/ 13,345.00.

Tabla 3.

Analizar la Organización De Documentos Financieros

	Índice De Organización (%)	
	2020	2021
Documentación Contable	40%	65%

Nota: Datos obtenidos de la entrevista.

En la tabla 3 se muestra la Organización de Documentos Financieros, obtenidos del anexo 7 en base a la pregunta N° 3, donde se observa que para el año 2020 presenta un índice de organización del 40%, debido en este periodo se presentó una deficiencia porque no hubo un plan de gestión documental, ya que debido a la crisis de la pandemia se dejó de llevar un control. Lo cual pudo ocasionar que los documentos contables se mezclen con otros de meses anteriores o se extravíen. Mientras que para el año 2021 se muestra un índice de organización del 65%, esto fue gracias a que se organizaron, identificaron y archivaron los documentos contables mensualmente, lo cual indica que hubo una mejora de la gestión de documentos contables.

Tabla 4.

Analizar el Monitoreo De Actividades Financieras

	(%)	
	2020	2021
Monitoreo de Actividades Financieras	30%	60%

Nota: Datos obtenidos de la entrevista.

En la tabla 4 se muestra el Monitoreo de Activades Financieras, obtenidos del anexo 7 en base a la pregunta N° 4, donde se observa que para el año 2020 se muestra un índice de las Actividades Financieras de un 30%, esto indica que durante ese periodo se presentó una deficiencia en el monitoreo de las actividades financieras debido a los 6 meses de no operatividad de la empresa, lo que conllevó a tener problemas de; emisión de facturas, pago de impuesto con retraso y no se cumplió de manera eficiente con los depósitos a la cuenta de la empresa de acuerdo a los contratos.

4.3 Analizar la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.

Tabla 5.

ANALISIS HORIZONTAL (Estado de Situación Financiera)

	2020	2021	%
ACTIVO			
Activo Corriente	11,252.00	16,081.00	42.92 %
Activo No Corriente	0	0	0 %
PASIVO			
Pasivo Corriente	16,409.00	13,351.00	-18.64%
Pasivo no Corriente	0	0	0%
Patrimonio	(5,157.00)	2,730.00	152.94%

Nota: Datos obtenidos de los EEFF (Anexo 6).

En la tabla 5 se observa el Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales SAC. Donde se muestra que el activo corriente ha tenido un incremento del 42.92% del año 2020 al 2021, esto fue porque hubo un importante incremento de la cuenta 10 efectivo equivalente de efectivo de un 81.69%, debido a que se lograron terminar los proyectos que no culminaron en año 2020, más nuevos proyectos que consiguieron en el 2021. En cuanto al pasivo corriente se muestra una disminución de un 18.64% del año 2020 al 2021, debido a una reducción en las cuentas por pagar. En cuanto; al patrimonio se observa que para el termino de año 2020 se muestra un saldo negativo de S/ 5,157.00 esto debido a que los resultados acumulado negativos fueron elevados, esto fue causado porque se excedieron en los gastos de la empresa. Sin embargo, para el año 2021 se observa un crecimiento en el patrimonio dejando como saldo positivo S/ 2,730.00.

Tabla 6.*ANALISIS VERTICAL (Estado de Situación Financiera)*

	2020	%	2021	%
ACTIVO				
Activo Corriente	11,252.00	100%	16,081.00	100%
Activo No Corriente	0	0%	0	0%
PASIVO				
Pasivo Corriente	16,409.00	145.83%	13,351.00	83.02%
Pasivo no Corriente	0	0%	0	0%
Patrimonio	(5157.00)	-45.83%	2,730.00	16.98%

Nota: Datos obtenidos de los EEFF (Anexo 6).

En la tabla 6 se observa el Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales SAC, donde podemos observar que los activos totales están representados mayormente por los activos corrientes, porque para el año 2020 fueron del 100% con respecto a los activos totales, así mismo se obtuvo el mismo porcentaje para el 2021. En el pasivo total está representado por el pasivo corriente, porque no cuenta con cifras en el pasivo no corriente, donde se observa que para el año 2020 se muestra un 145.83% con respecto a la suma de los pasivos más el patrimonio, mientras que para el año 2021 se obtuvo un 83.02%, esto fue debido a que hubo una disminución en las cuentas por pagar según los estados financieros. Mientras que en el patrimonio se observa un -45.83% debido a que en el año 2020 se obtuvo un saldo negativo, mientras que para el año 2021, se obtuvo un 16.98% debido a que sus resultados negativos disminuyeron del año 2020 al 2021.

Tabla 7.*Analizar la Rentabilidad sobre Activos (ROA)*

	2020	2021
Utilidad Neta	4,475.00	10,067.00
Activo Total	11,252.00	16,081.00
Índice de ratio	0.40	0.63
Representación en %	40%	63%

Nota: Datos obtenidos de los EEFF (Anexo 6).

En la tabla 7 se observa la rentabilidad sobre los activos (ROA) de los 2 últimos años de la empresa Quiher Servicios Generales SAC. Se muestra que en el año 2020 se obtuvo un 40%, lo cual fue ocasionada a raíz de la crisis de la pandemia, donde la empresa tuvo que detener su actividad económica durante 6 meses. Sin embargo, para el 2021 se muestra un 63%, debido a que para este año se tenían que terminar los contratos que no se pudieron realizar del año anterior, más nuevos contratos que obtuvo la empresa. Esto indica que la ratio ha aumentado; es decir que por cada sol invertido en activos se ha generado una ganancia de un 60% para el año 2021.

Tabla 8.*Analizar la Rentabilidad sobre el Capital Propio (ROE)*

	2020	2021
Utilidad Neta	4,475.00	10,067.00
Patrimonio	(5,157.00)	2,730.00
Índice de ratio	0.87	3.69
Representación en %	87 %	368.75%

Nota: Datos obtenidos de los EEFF (Anexo 6).

En la tabla 8 se observa la rentabilidad sobre el capital propio (ROE) de los 2 últimos años de la empresa Quiher Servicios Generales SAC, donde indica que para el año 2020, a pesar de que tuvo saldo

negativo en el patrimonio de S/ 5,157.00, logró una utilidad neta positiva de S/ 4,475.00. Mientras que para el año 2021 se observa un patrimonio positivo de S/ 2,730.00, generando así una utilidad neta de S/ 10,067.00. Después de realizar el cálculo del Ratio (ROE) de los periodos 2020 – 2021, se concluye que su rentabilidad es elevada.

Tabla 9.

Analizar la Rentabilidad de Ventas

	2020	2021
Beneficio Bruto	4,775	11,739
Ventas	20,517	170,312
Índice de ratio	0.233	0.069
Representación en %	23.3%	6.9%

Nota: Datos obtenidos de los EEFF (Anexo 6).

En la tabla 9 se muestra la ratio de Rentabilidad de Ventas de la empresa Quiher Servicios Generales SAC, lo cual se observa que para el año 2020 se obtuvo un 23.3% y para el año 2021 un 6.9%. Esto indica que para el año 2020 la empresa mostro una mejor eficiencia operativa que para el año 2021. Es decir que en el año 2020 la empresa tuvo mayor capacidad de convertir sus ventas en beneficios.

V. DISCUSIÓN

Del resultado obtenido de acuerdo al objetivo general: Analizar la Gestión Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe, 2021. Presentó un valor de coeficiente de correlación de Pearson de 0.881 con un nivel de significancia bilateral de 0.006, el cual es inferior al error mínimo que se acepta estadísticamente de 0.05; es por eso que se sustenta una correlación positiva entre la variable independiente Gestión Financiera y la variable dependiente Rentabilidad. Por lo tanto, se hace mención que la gestión financiera ha tenido una influencia positiva en la rentabilidad de empresa QUIHER Servicios Generales S.A.C. Es así como dichos resultados guardan similitud con el autor; Chafloque Gonzales, (2021). Quien en sus resultados obtuvo un valor de ($Rho = 0,79$) lo cual muestra un nivel considerado de significancia bilateral de Spearman, lo que significa que la hipótesis nula se rechaza para aceptar a la hipótesis alterna. Lo que se concluye, que la gestión financiera influye en la rentabilidad de manera significativa, donde el autor concluye que la empresa no ha implementado una buena planificación financiera el cual no le permite aprovechar mejor los recursos de la empresa, y también que tenga capacidad para hacer frente a sus obligaciones. imposibilitando que se pueda tomar mejores estrategias de inversión.

En cuanto, al primer objetivo específico, Analizar la Gestión Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021. De acuerdo con Soto y Fajardo, (2018) define a la gestión financiera como un proceso contable fundamental para las empresas, porque permiten tener una mejor gestión de los activos, tener un control óptimo de la organización, teniendo así una mejor visión sobre la dirección de la empresa, esto permite abrir espacio para implementar nuevas estrategias financieras que ayudan a mejorar el ritmo de sus actividades económicas de la empresa. Mientras que para, Acosta, Terán, Álvarez y Salazar, (2018) menciona a la gestión financiera como una herramienta muy efectiva para la empresa cuando están pasando por crisis económicas, debido una baja rentabilidad, dificultad para financiarse, problemas al momento de las inversiones y el control de las operaciones, esto ayuda a que tengan una mejor gestión de los recursos para

poder cubrir sus gastos, y que la empresa pueda seguir desarrollando su actividad económica. Para este presente trabajo de estudio se obtuvieron los resultados a mediante el primer indicador, estrategias de inversión, que para el año 2020 la empresa llevo a cabo una inversión en sus activos, comprando nuevas maquinarias eléctricas para el desarrollo de su actividad económica, debido a que tuvieron que culminar con proyectos atrasados a causa de los 6 meses de paralización de su actividad económica por la crisis de la pandemia. Sin embargo, para el año 2021 no consideraron volver invertir en la compra de maquinarias eléctricas. Es por eso que al finalizar el año 2020 se obtuvo un saldo de S/7,345.00 en la cuenta 10 Efectivo y Equivalente de Efectivo, mientras que para el término del año 2021 obtuvieron un saldo de S/13,345.00. En cuanto, a la organización de documentos contables, se muestra que para el año 2020 se representa con un 40% esto se debe a que hubo deficiencias en la organización de documentos financieros, porque no se realizó un control constante de ello, a causa de la crisis de la pandemia. Esto pudo ocasionar que los documentos de los proyectos se mezclen o se extravíen. Mientras que el año 2021 se tiene un índice 65% en la organización de documentos, lo cual influye de manera positiva en la empresa, permitiendo tener un mejor control de los documentos, tener acceso rápido a ellos, lo cual es fundamental que las empresas cuenten con un buen plan de gestión de los documentos contables. Con respecto, a las actividades financieras, se observa que para el año 2020 se obtuvo un 30%, esto indica que durante ese periodo se presentó una deficiencia en el monitoreo, lo que conlleva a tener problemas de; emisión de facturas, pago de impuesto con retraso y el pago de los clientes, a comparación del año 2021 se muestra una mejora significativa, lo cual, es un beneficio para la empresa.

En el estudio de De la Cruz y Fernández, (2022). Se muestra que hubo una similitud en los resultados, porque se presenta un bajo nivel de organización en la documentación contable, lo cual tiene un impacto negativo en la empresa, dentro de sus actividades financieras, donde se halló que no cuenta con un buen control de sus actividades financieras, presentando así una deficiencia para producir y mantener sus beneficios dentro de un determinado plazo. Esto lleva a concluir que la empresa ha

venido presentando deficiencia en la gestión financiera en los últimos años, debido a que no implemento una buena planificación financiera, el cual no le permite aprovechar de manera eficiente los recursos de la empresa, limitando a que puedan realizar estrategias de inversión.

Con respecto al segundo objetivo específico, Analizar la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021. Según, Álzate Prieto, (2019) se refiere a la rentabilidad como un cálculo para evaluar las ventas de la empresa, el cual permita aprovechar mejor los recursos para poder generar ganancias mediante la aplicación de un análisis en las nuevas estrategias, que permitirá a la empresa alcanzar sus objetivos. En el presente trabajo de investigación se obtuvieron los resultados mediante los indicadores de la rentabilidad; donde se muestra, mediante el análisis horizontal y vertical de los estados financieros, que los activos totales están representados mayormente por los activos corrientes, porque para el año 2020 fueron del 100% con respecto a los activos totales, también, se muestra que el activo corriente ha tenido un incremento del 42.92% del año 2020 al 2021, esto fue porque hubo un importante incremento de la cuenta 10 efectivo equivalente de efectivo, debido a que se lograron terminar los proyectos que no culminaron en año 2020, más nuevos proyectos que consiguieron en el 2021. En el pasivo corriente se muestra una disminución de un 18.64% del año 2020 al 2021, debido a una reducción en las cuentas por pagar. En cuanto al índice de rentabilidad sobre activos (ROA) surgieron variaciones de año a año, reflejándose en el año 2020 un porcentaje de 40%, lo cual fue ocasionada a raíz de la crisis de la pandemia, donde la empresa tuvo que detener su actividad económica durante 6 meses, sin embargo, en el 2021 se alcanzó una rentabilidad más alta con un porcentaje de 63% a comparación del año anterior, debido a que para este año se tenían que terminar los contratos que no se pudieron realizar del año anterior, más nuevos contratos, el cual influyo que la empresas Quiher Servicios Generales SAC pueda generar una rentabilidad positiva; la rentabilidad sobre el capital propio (ROE) muestra que para el año 2020, a pesar de que tuvo saldo negativo en el patrimonio de S/ 5,157.00, logró

una utilidad neta positiva de S/ 4,475.00. Mientras que para el año 2021 se observa un patrimonio positivo de S/ 2,730.00, generando así una utilidad neta de S/ 10,067.00. Después de realizar el cálculo del Ratio (ROE) de los periodos 2020 – 2021, se concluye que su rentabilidad es elevada. Asimismo, en cuanto, a la rentabilidad de las ventas, se observa una variación en los porcentajes, para el 2020 se obtuvo un porcentaje de 23.3% y un 6.9% para el 2021, esta variación se debe a que las ventas aumentaron para el 2021, del mismo modo, se elevaron los costos de venta.

En el estudio Aguirre y Chávez, (2021), se muestra una similitud en cuanto a los resultados obtenidos en esta investigación, donde se halló que un 23% de las MiPymes encuestadas presentaron deficiencia en su gestión financiera, esto debido a que no llevan un control de sus registros de los ingresos y gastos cada mes. Mientras que para rentabilidad se halló que las MiPymes muestran un ROE no mayor al 20%. Lo que se concluye que, estas MiPymes presentan deficiencia en su gestión financiera que aplicaron en los periodos anteriores, esto impide tener proyecciones más claras sobre cómo se encuentra la empresa, dificultando saber cómo están los ingresos y egresos, lo cual se ve reflejado en una disminución de rentabilidad, lo que se concluye que la gestión financiera es una herramienta muy fundamental y efectiva, para cuando las empresas necesiten un crecimiento económico o si se encuentran en una crisis financiera.

VI. CONCLUSIONES

1. En relación, con el objetivo general se concluye que la Gestión Financiera incide en la rentabilidad de la empresa QUIHER Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021. Porque gracias a la gestión financiera que ha tenido la empresa, ha permitido en el último año pueda obtener una rentabilidad positiva generando un incrementó de un 40% en el año 2020 al 63% en el año 2021, es por eso, que la rentabilidad obtenida fue la esperada, porque para obtener una rentabilidad aceptable es del 5%, entonces decimos, que la obtenida influye para que la empresa pueda replantear propuestas y tomar decisiones para mantenerse en el mercado.
2. En base al primer objetivo específico, Analizar la Gestión Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021. Se obtuvo como resultado, que la empresa Quiher Servicios Generales no cuenta en el año 2020 con buena Gestión Financiera, lo cual repercute significativamente en la rentabilidad, no obstante, se ve me una mejora en su gestión para el año 2021 de un 60%. En conclusión, podemos decir que esto es muy común en las empresas, debido a que solo buscan la forma de seguir incrementado la cuenta de ingresos, sin darse cuenta lo importante que es, tener una buena gestión para mejor el rendimiento económico de la empresa, lo cual no limite a su crecimiento de esta empresa.
3. Respecto al segundo objetivo específico, Analizar la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C., se puede concluir que, de acuerdo a los resultados obtenidos en los dos últimos periodos, 2020 y 2021, evaluados de la empresa, donde se obtuvo una rentabilidad sobre activos (ROA) para el año 2020 de 40%, mientras que para el año 2021 fue de 63%, esto porque hubo un incremento en el activo total y la Utilidad Neta.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda al contador de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. elaborar una acertada planificación financiera, el cual servirá al momento de tomar decisiones, contar con estrategias financieras, lo cual sea favorable para la empresa al momento de desarrollar sus actividades económicas. Mediante el análisis de las ratios permitirá detectar posibles riesgos en caso se presente, para tomar soluciones respectivas y así no afecte a la rentabilidad de la empresa y tener un plan financiero antes futuros riesgos al momento de invertir, con esto se podrá controlar un poco más la situación, el cual no lleve a un déficit financiero al culminar su actividad económica.

Se recomienda al Gerente General de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. realizar capacitaciones de cómo llevar una gestión financiera para así mejorarla y poder generar beneficios esperados para la empresa, a través de las inversiones que se puedan realizar para obtener así una mejor rentabilidad.

Se recomienda al Contador de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C., preparar los Estados Financieros de forma mensual y analizar los ratios financieros para saber si se logró conseguir la rentabilidad esperada, de presentarse escenarios adversos, la empresa pueda realizar modificaciones, logrando así tener una información actualizada, el cual permitirá tomar decisiones de manera adecuada.

REFERENCIAS

- Acosta, C., Terán, M., Álvarez, Á. y Salazar, E. (2018). *Gestión financiera. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE*. Recuperado de: <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsbas&AN=edsbas.3912DAB7&lang=es&site=eds-live>
- Aguilar, D. y Chávez, M. (2021). *Gestión Financiera y Competitividad de la MiPymes en la Ciudad de Machala*. Recuperado de: <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-GestionFinancieraYCompetitividadEstudioDeLasMiPyme-8228821.pdf>
- Álvarez, M., Rivas, F., Racines, A. y Gonzales, M. (2020). *La planificación y control financiero de la empresa. Retos y perspectivas*. Recuperado de: https://www.academia.edu/44801824/La_planificaci%C3%B3n_y_control_financiero_de_la_empresa_Retos_y_perspectivas
- Álzate Prieto, J. (2019). Libro Electrónico: *Rentabilidad*. Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/402716916/Rentabilidad>
- Asturias Corporación Universitaria, (2018). *Las ratios financieras*. Recuperado de: https://www.centro-virtual.com/recursos/biblioteca/pdf/introduccion_financiera/unidad2_pdf1.pdf
- Bastidas Zambrano, J. (2021). *“Estudio de los factores que determinan una organización financiera”*. Recuperado de: https://repositorio.epneumann.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12892/254/TRABAJO_DE_INV_MBA_ZAMBRANO%20BASTIDAS-1-13.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Cabrera, A., Fuentes, C. Cerezo, M. (2017). *La gestión financiera aplicada a las organizaciones*. Vol. 3, núm. 4, octubre, 2017, pp. 220-232
- Cardona Valenia, D. (2020). *Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento*. Recuperado de:

<http://www.scielo.org.co/pdf/seec/v23n55/2248-4345-seec-23-55-183.pdf>

Castillo Castro, L. (2017). Tema 5: *Análisis Documental*. Recuperado de: <https://www.uv.es/macass/T5.pdf>

CEPAL (2020). *Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación*. Recuperado de: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438_es.pdf

Corporación Universitaria. (2018). *Los Ratios Financieros*. Recuperado: https://www.centro-virtual.com/recursos/biblioteca/pdf/finanzas/clase2_pdf1.pdf

Chafloque Gonzales, M. (2021). *La Gestión Financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa constructora Consulpro Ingenieros SRL Chiclayo, 2019 -2020*. Recuperado de: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81006/Chafloque_GMDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chevez Guerrero, A. (2018). *MANUAL DE PROCESOS EN EL ÁREA CONTABLE*. Recuperado de: https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3973/TSP_AE_043.pdf?sequence=1&isAllowed=y

De la Cruz, J. y Fernández, M. (2022). *Gestión financiera en la rentabilidad de la empresa JEF Servicios Generales S.A.C*. Recuperado de: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97850/De%20La%20Cruz_SJ-Fernandez_AMM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Díaz, V. y Calzadilla, A. (2016). Artículo Científico: *Tipos de Investigación y Productiva*. Recuperado: <http://www.scielo.org.co/pdf/recis/v14n1/v14n1a11.pdf>

ESAN BUSINESS (2016). *Costeo y rentabilidad en la gestión de ventas: Rentabilidad de Ventas*. Recuperado de:

<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/costeo-y-rentabilidad-en-la-gestion-de-ventas>

Gaytán Cortes, J. (2021). *El Modelo DuPont y la rentabilidad sobre activos (ROA)*. Recuperado de:

<https://www.redalyc.org/journal/5718/571867103006/571867103006.pdf>

Gonzales Rentería, Y. (2021). *La salud económica de las empresas antes, durante y después del covid-19*. Recuperado de:

<https://www.uladech.edu.pe/en/uladech-catolica/noticias-2020/item/4528-la-salud-economica-de-las-empresas-antes-durante-y-despues-del-covid-19>

Huamán Fernández, J. (2020). *IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL DE LA COVID-19 EN EL PERÚ*. Vol. 2 N.º 1, Recuperado de:

<https://recide.caen.edu.pe/index.php/recide/article/download/51/38>

Hugo Morales, V. (2017). Libro Electrónico: *Análisis de la Rentabilidad*.

Recuperado de: <https://es.scribd.com/document/347536396/Analisis-de-Rentabilidad>

Instituto Pacifico. (2017). LIBRO: *Análisis Financiero en las Empresas*.

Recuperado de: <https://contabilidadparatodos.com/libro-analisis-financiero-en-las-empresas/>

Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R. y García, J. (2018). *ANALISIS DE INDICADORES DE RENTABILIDAD DE LA PEQUEÑA BANCA PRIVADA EN EL ECUADOR A PARTIR DE LA DOLARIZACION*. Vol 5. Recuperado de:

<http://www.revistas.espol.edu.ec/index.php/compendium/article/view/373>

Mayta, C y Salazar, I. (2018). Artículo: *Uso de herramientas tic en investigación científica de los estudiantes de administración en la unas - tingo maría*. Recuperado de:

<https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/viewFile/204/187>

- Meléndez, A y Rojas, T. (2019). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa SERVICON S.A.C. Tarapoto, 2017.* Recuperado de: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39657/Mel%c3%a9ndez_RA-Rojas_ET.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mendoza, F. (2020). "Metodología de la investigación". 4° edición, México D.F.: McGRAW-HILL /INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Recuperado de: <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=3185747&query=metodologia+de+investigacion+cientifica>
- Ñaupas, H., Valdivia, M. y Palacios, J. (2018). *Metodología de la Investigación.* (5a edición). Bogotá: Ediciones de la U. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?id=KzSjDwAAQBAJ&pg=PA198&dq= analisis+documental+en+una+tesis&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwiYn-z2q73xAhVDA9QKHQbADiIQ6AEwAHoECAUQAq#v=onepage&q= analisis%20documental%20en%20una%20tesis&f=false>
- Organización Internacional de Trabajo. (2020). *Impactos en el mercado de trabajo y los ingresos en América Latina y el Caribe.* Recuperado de: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_749659.pdf
- Pérez Carballo, J. (2017). Libro: *La Gestión Financiera en la Empresa* (Primera ed.). Madrid, España: ESIC Editorial.
- Puerta, F., Vergara, J. y Huertas, N. (2018). Tomo 3; Análisis Financiero: *Enfoques en su evolución.* Vol 16, Bogotá (Colombia) Pp. 85-104.
- Ricra Milla, M. (2015). Instituto Pacífico: *ANALISIS FINANCIERO EN LAS EMPRESAS.* Recuperado de: https://www.academia.edu/34688266/Libro_Analisis_Financiero_Mari_a_Ricra_Milla

- Rodríguez Salazar, P. (2016). *Gestión Financiera en MYPES*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833410>
- Santillan Inga, M. (2022). *Gestión Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa Contratista Generales S.A.C periodo 2020- 2021, San Nicolas – Amazonas*. Recuperado de: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/93284/Santillan_IM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sánchez Mendoza, L. (2018). *Metodología de la Investigación*. Primera edición, capitulo 3. Recuperado de: <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0092660/cap03.pdf>
- Soto, C. y Fajardo, M (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Recuperado de: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Slusarczyk, M., y Morales, N. (2016). *Análisis De Las Estrategias Empresariales*. Pag. 29–46. Recuperado de: <https://web.p.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=3&sid=bbb4f839-43e8-4a6c-8bc6-f72fd0f87978%40redis&bdata=Jmxhbm9ZXMmc2l0ZT1laG9zdC1saXZI#AN=113480345&db=bth>
- Tello Fernández, M. (2020). *Intervención en Patrimonio. (Documento N° 96). Colombia*. Universidad de la Salle. Recuperado de : <https://books.google.com.pe/books?id=FfD6DwAAQBAJ&pg=PA112&dq=que+es+una+ficha+de+registro+de+un+proyecto&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjvzIq16L3xAhWGq5UCHYM7A88Q6AF6BAgDEAI#v=onepage&q=que%20es%20una%20ficha%20de%20registro%20de%20un%20proyecto&f=false>
- Terán, F. y García, N. (2020). *ESTRATEGIAS PARA EL INCREMENTOS DE VENTAS: Caso de estudio de Microempresa*. vol. 4, núm. 16, pp. 248-260, 2020. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/journal/6219/621965988005/html/>

- Valle Nuñez, A. (2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166. Recuperado de: <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vicente Pinacho, A. (2015). *Impacto de la Gestión Financiera en la rentabilidad*. Recuperado de: https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num2/Administraci%C3%B3n%20&%20%20Finanzas%20vol2num2.pdf#page=205
- Zambrano, J., Sánchez, M. y Correa, S. (2021). *Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador*. Retos Revista de Ciencias de la Administración y Economía, 11(22), pp. 235-249. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/journal/5045/504568573003/504568573003.pdf>

ANEXOS

ANEXO 01: Matriz de operacionalización de la Variables

Variable Independiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
GESTIÓN FINANCIERA	Para Carballo, Pérez (2017) señala que la gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, cualquier organización, compitiéndole los análisis, y acciones relacionadas con los financieros necesarios a la actividad de organización.	Esta variable se operacionaliza a través de sus dimensiones de la Planificación Financiera, Organización Financiera y Control Financiero; para la obtención de información se utilizará la técnica de análisis documental; como instrumento de registro. una ficha de registro.	Planificación Financiera	Estrategias de inversión	Razón
			Organización Financiera	Organización documentos	de Razón
			Control Financiero	Monitoreo de actividades financieras	Razón

Variable Dependiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
RENTABILIDAD	<p>Hugo Morales, (2020). Consideran que la rentabilidad permite conocer cómo se está gestionado la empresa y poder evaluar el rendimiento de esta misma, a través del cálculo de inversión realizada y la ganancia obtenida.</p>	<p>Esta variable se operacionaliza a través de sus dimensiones: Análisis Financiero, Ratios de Rentabilidad y Ventas; para la obtención de información se utilizará la técnica de análisis documental; como instrumento una ficha de registro.</p>	Análisis Financiero	Análisis Vertical Análisis Horizontal	Razón
			Ratios de Rentabilidad	de ROE ROA	Razón
			Ventas	Rentabilidad de Ventas	Razón

ANEXO 02: Carta de aceptación de la empresa QUIHER Servicios

Generales

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

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20559840930
QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C	
Nombre del Titular o Representante legal:	
QUIROZ HERNANDEZ ALEX BRANDO	
Nombres y Apellidos:	DNI: 47057544
QUIROZ HERNANDEZ ALEX BRANDO	

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (*), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación:	
Gestión Financiera y su Incidencia En La Rentabilidad de la Empresa QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C, GUADALUPE 2021	
Nombre del Programa Académico:	
Proyecto de Investigación	
Autores: Nombres y Apellidos	DNI:
QUIROZ QUIROZ, JESUS DANIEL	75814275
RODAS CHAVEZ, MARYORI	62293973

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.

Lugar y Fecha: Chepen 16 de mayo de 2022

QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C.

Ing. Alex B. Quiroz Hernández
GERENTE GENERAL

Firma: _____

ANEXO 03: Estados de Situación Financiera de los periodos 2020 y 2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 31 de Diciembre del 2020

ACTIVO

Activo Corriente

Efectivo y Equivalente de Efectivo	7,345.00
Cuentas por cobrar Comerciales - Terceros	381.00
Otras Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar Diversas- Terceros	3,526.00
Cuentas por Cobrar Diversas- Relacionadas	
Cobranza Dudosa	
Otros Ativos Financieros	
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	<u>11,252.00</u>

Activo no Corriente

Materiales auxiliares	
Depreciación	
Desvalorización de Activo Inmovilizado	
Otros Activos no Financieros	
Propiedad Planta y Equipo	
Otros Activos	
Depreciación	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>0.00</u>
TOTAL ACTIVO	<u>11,252.00</u>

PASIVO Y PATRIMONIO

Pasivo Corriente

Tributos, Contraprestaciones y Aportes	1,409.00
Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	
Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	
Otras cuentas por Pagar	
Cuentas por Pagar Accionistas	15,000.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>16,409.00</u>

Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	
Obligaciones Financieras	
Provisiones	
Pago diferido	


TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>0.00</u>
TOTAL PASIVO	<u>16,409.00</u>

PATRIMONIO

Capital	500.00
Capital Adicional	
Resultados Acumulados Negativos	(9023.00)
Utilidad del Ejercicio	3,366.00

TOTAL PATRIMONIO	<u>(5157.00)</u>
-------------------------	-------------------------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>11,252.00</u>
----------------------------------	-------------------------


 Freddy G. Gallardo Quiroz
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 MAT. N° 12-1148

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2021

ACTIVO

Activo Corriente

Efectivo y Equivalente de Efectivo	13,345.00
Cuentas por cobrar Comerciales - Terceros	381.00
Otras Cuentas por Cobrar	
Cuentas por Cobrar Diversas- Terceros	2,355.00
Cuentas por Cobrar Diversas- Relacionadas	
Cobranza Dudosa	
Otros Ativos Financieros	

TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE 16,081.00

Activo no Corriente

Materiales auxiliares	
Depreciacion	
Desvalorizacion de Activo Inmovilizado	
Otros Activos no Financieros	
Propiedad Planta y Equipo	
Otros Activos	
Depreciacion	

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE 0.00

TOTAL ACTIVO 16,081.00

PASIVO Y PATRIMONIO

Pasivo Corriente

Tributos, Contraprestaciones y Aportes	2,742.00
Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	
Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	1,609.00
Otras cuentas por Pagar	
Cuentas por Pagar Accionistas	9,000.00

TOTAL PASIVO CORRIENTE 13,351.00

Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas

Obligaciones Financieras

Provisiones

Pago diferido

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE 0.00


TOTAL PASIVO 13,351.00

PATRIMONIO

Capital	500.00
Capital Adicional	
Resultados Acumulados Negativos	(5656.00)
Utilidad del Ejercicio	7,886.00

TOTAL PATRIMONIO 2730.00

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 16,081.00


 Freddy G. Gallardo Quiroz
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
 MAT. N° 12-1148

ANEXO 04: Estado de Resultados de los periodos 2020 y 2021

ESTADO DE RESULTADO Al 31 de Diciembre del 2020 (Expresado en Nuevo Soles)

Ventas Netas	20,517.00
Costo de Ventas	15,742.00
<u>UTILIDAD BRUTA</u>	<u>4,775.00</u>
Gastos de Venta	0.00
Gstos Administrativos	0.00
<u>UTILIDAD OPERATIVA</u>	<u>4,775.00</u>
Ingresos Financieros	0.00
Gastos Financieros	0.00
Otros Ingresos	0.00
Otros Gastos	0.00
<u>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO</u>	<u>4,775.00</u>
Impuesto a la Renta	0.00
<u>UTILIDAD NETA</u>	<u>4,775.00</u>


Freddy G. Gallardo Quiroz
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. N° 12-1148

ESTADO DE RESULTADO
Al 31 de Diciembre del 2021
(Expresado en Nuevo Soles)

Ventas Netas	170,312.00
Costo de Ventas	158,573.00
<u>UTILIDAD BRUTA</u>	<u>11,739.00</u>
Gastos de Venta	276.00
Gstos Administrativos	277.00
<u>UTILIDAD OPERATIVA</u>	<u>11,186.00</u>
Ingresos Financieros	0.00
Gastos Financieros	0.00
Otros Ingresos	0.00
Otros Gastos	0.00
<u>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO</u>	<u>11,186.00</u>
Impuesto a la Renta	1,119.00
<u>UTILIDAD NETA</u>	<u>10,067.00</u>


Freddy C. Gallardo Quiroz
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MAT. N° 12-1148

ANEXO 05: Entrevista

ENTREVISTA AL CONTADOR DE LA EMPRESA QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C

DATOS GENERALES:

Nombre y Apellido: Freddy Gallardo Quiroz

1. ¿La empresa elabora un plan de estrategia de inversión de manera frecuente, para dar cumplimientos a los objetivos?

La empresa si considera hacer estrategias de inversión, sin embargo, no se realiza de manera frecuente, si no que se hace cada 2 a 3 años, estas estrategias de inversión dependen de los contratos que obtenga la empresa. Es por eso que en el año 2020 se optó por invertir en la compra de maquinarias eléctricas, logrando así mejorar la eficiencia de los trabajadores, permitiendo reducir el tiempo de servicio.

2. ¿Cómo obtuvieron los montos de la cuenta de efectivo que se ve reflejado en el Estado de Situación Financiera para el año 2020 y 2021?

El monto que se ha reflejado en la cuenta 10 Efectivo y Equivalente de efectivo del Estado de Situación financiera del año 2020 es el saldo que quedo después de realizar compra de nuevas maquinarias. Mientas que para el año 2021 la empresa tuvo un incremento en la cuenta de efectivo debido a que, se cumplieron con los contratos del año 2020 más nuevos contratos que obtuvieron.

3. ¿Se realiza de manera frecuente la organización de los documentos contables y con qué porcentaje representaría usted su organización contable con respecto año 2020 y 2021?

En el año 2020 la organización de documentos no fue muy frecuente, por lo tanto, hubo acumulación de documentos, esto fue debido a la mala gestión que se llevó por la crisis de la pandemia, es por eso que considero un 40% de 100%. En cambio, para el 2021 se decidió optar por una mejora en la gestión de los documentos, para así no ocasionar la mala organización o extravíar algún documento importante. Lo cual considero asignarle un porcentaje de 65% de 100%.

4. ¿Cómo considera que se llevó a cabo el monitoreo de las actividades financieras en el 2020 y 2021 y con qué porcentaje lo representaría?

Para el año 2020, la empresa presentó un déficit en cuanto al monitoreo de las actividades financieras, esto fue debido a la crisis de la pandemia, lo que conllevó a que la empresa tuviera riesgo de crédito por parte de los clientes, lo cual también afectó en la toma de decisiones. Por eso creo conveniente asignarle un 30% para el 2020. Sin embargo, para el año 2021 se tuvo un mejor control de las actividades financieras, debido a que se tenían contratos que cumplir y nuevos contratos que estaban a la espera de que se inicien. Se optó por tomar acciones correctivas inmediatas para evitar posibles pérdidas que pongan en riesgo los ingresos de la empresa, se realizó una reestructuración financiera al cual ayude a identificar las causas que ocasionaron que haya habido un déficit en el monitoreo de las actividades del año anterior. Debido a lo mencionado anteriormente se asigna un porcentaje de 60% para el año 2021.

ANEXO 06: Calculo de Análisis Horizontal y Vertical

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA											
Al 31 de Diciembre del 2021											
	P2	ANALISIS	P1	ANALISIS	ANALISIS		P2	ANALISIS	P1	ANALISIS	ANALISIS
	2021	VERTICAL	2020	VERTICAL	HORIZONTAL		2021	VERTICAL	2020	VERTICAL	HORIZONTAL
ACTIVO						PASIVO Y PATRIMONIO					
Activo Corriente						Pasivo Corriente					
Efectivo y Equivalente de Efectivo	13,345.00	82.99%	7,345.00	65.28%	81.69%	Tributos, Contraprestaciones y Aportes	2,742.00	17.05%	1,409.00	12.52%	94.61%
Cuentas por cobrar Comerciales - Terceros	381.00	2.37%	381.00	3.39%	0.00%	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros		0.00%		0.00%	
Otras Cuentas por Cobrar		0.00%		0.00%		Cuentas por Pagar Diversas - Terceros	1,609.00	10.01%		0.00%	
Cuentas por Cobrar Diversas- Terceros	2,355.00	14.64%	3,526.00	31.34%	-33.21%	Otras cuentas por Pagar		0.00%		0.00%	
Cuentas por Cobrar Diversas- Relacionadas		0.00%		0.00%		Cuentas por Pagar Accionistas	9,000.00	55.97%	15,000.00	133.31%	-40.00%
Cobranza Dudosa		0.00%		0.00%		TOTAL PASIVO CORRIENTE	13,351.00	83.02%	16,409.00	145.83%	-18.64%
Otros Ativos Financieros		0.00%		0.00%				0.00%		0.00%	
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	16,081.00	100.00%	11,252.00	100.00%	42.92%	Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas		0.00%		0.00%	
		0.00%		0.00%		Obligaciones Financieras		0.00%		0.00%	
Activo no Corriente		0.00%		0.00%		Provisiones		0.00%		0.00%	
Materiales auxiliares		0.00%		0.00%		Pago diferido		0.00%		0.00%	
Depreciacion		0.00%		0.00%		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
Desvalorizacion de Activo Inmovilizado		0.00%		0.00%		TOTAL PASIVO	13,351.00	83.02%	16,409.00	145.83%	-18.64%
Otros Activos no Financieros		0.00%		0.00%				0.00%		0.00%	
Propiedad Planta y Equipo		0.00%		0.00%		PATRIMONIO					
Otros Activos		0.00%		0.00%		Capital	500.00	3.11%	500.00	4.44%	0.00%
Depreciacion		0.00%		0.00%		Capital Adicional		0.00%		0.00%	
		0.00%		0.00%		Resultados Acumulados Negativos	(5656.00)	-35.17%	(9023.00)	-80.19%	-37.32%
		0.00%		0.00%		Utilidad del Ejercicio	7,886.00	49.04%	3,366.00	29.91%	134.28%
		0.00%		0.00%				0.00%		0.00%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	0.00	0.00%	0.00	0.00%		TOTAL PATRIMONIO	2730.00	16.98%	(5157.00)	-45.83%	-152.94%
TOTAL ACTIVO	16,081.00	100.00%	11,252.00	100%	42.92%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	16,081.00	100.00%	11,252.00	100.00%	42.92%

ANEXO 07: Instrumentos de recolección de datos

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS: Ficha de registro para Gestión Financiera

EMPRESA: QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C

RUC: 20559840930

DIRECCIÓN: MZA. L LOTE. 4 A.H. CAFETAL III LA LIBERTAD - PACASMAYO –

GUADALUPE

ESTRATEGIA DE INVERSION	2020	2021
INVERSION EN VALOR (ACTIVO)	7,345	13,345

ORGANIZACIÓN DE DCOMUMENTOS FIANCIEROS	Índice De Organización (%)	
	2020	2021
DOCUMENTACION CONTABLE	40%	65%

MONITOREO DE ACTIVIDADES FINANCIERA	(%)	
	2020	2021
Monitoreo de Actividades Financieras	30%	60%

Ficha de registro para la Rentabilidad

EMPRESA: QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C

RUC: 20559840930

DIRECCIÓN: MZA. L LOTE. 4 A.H. CAFETAL III LA LIBERTAD - PACASMAYO –
GUADALUPE

ANALISIS HORIZONTAL	2020	2021	%
ACTIVO			
Activo Corriente	11,252.00	16,081.00	42.92 %
Activo No Corriente	0	0	0 %
PASIVO			
Pasivo Corriente	16,409.00	13,351.00	-18.64%
Pasivo no Corriente	0	0	0%
Patrimonio	(5157.00)	2730.00	-152.94%

ANALISIS VERTICAL	2020	%	2021	%
ACTIVO				
Activo Corriente	11,252.00	100%	16,081.00	100%
Activo No Corriente	0	0%	0	0%
PASIVO				
Pasivo Corriente	16,409.00	145.83%	13,351.00	83.02%
Pasivo no Corriente	0	0%	0	0%
Patrimonio	(5157.00)	-45.83%	2730.00	16.98%

Rentabilidad sobre Activos (ROA)	2020	2021
Utilidad Neta	4,475	10,067
Activo Total	11,252	16,081
Índice de ratio	0.40	0.63
Representación en %	40%	60%

Rentabilidad sobre el Capital Propio (ROE)	2020	2021
Utilidad Neta	4,475	10,067
Patrimonio	(5,157)	2,730
Índice de ratio	-0.87	3.687
Representación en %	-87%	368.75%


Rentabilidad de Ventas	2020	2021
Beneficio Bruto	4,775	11,739
Ventas	20,517	170,312
Índice de ratio	0.233	0.069
Representación en %	23.3%	6.9%

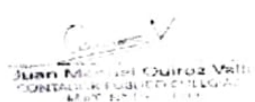
ANEXO 08: Validación de Instrumentos de recolección de datos Ficha de

Validación del contenido del instrumento

VARIABLE: Gestión Financiera


Nombre del Instrumento	Ficha de Registro de la Gestión Financiera		
Objetivo del Instrumento	Analizar la Gestión Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe, 2021		
Aplicando a la Muestra Practicante	Estados Financieros de la empresa QUIHER servicios Generales S.A.C		
Nombre y Apellido del Experto	WILFREDO MALCA VERA	DNI N°	19210071
Título Profesional	CONTADOR PUBLICO	Celular	
Dirección Domiciliada	CALLE PACASMAYO N° 134 - CHEPEN		
Grado Académico	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO		
FIRMA	 Wilfredo Malca Vera Contador Público Colegiado Mat. 37344	Fecha	20/07/2022

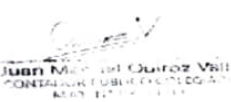
Nombre del Instrumento	Ficha de Registro de la Gestión Financiera		
Objetivo del Instrumento	Analizar la Gestión Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe, 2021		
Aplicando a la Muestra Practicante	Estados Financieros de la empresa QUIHER servicios Generales S.A.C		
Nombre y Apellido del Experto	FREDDY GALLARDO QUIROZ	N° DNI	41737038
Título Profesional	CONTADOR	Celular	984082164
Dirección Domiciliada	-		
Grado Académico	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO		
FIRMA	 Freddy G. Gallardo Quiroz CONTADOR PUBLICO COLEGIADO MAT. N° 12-1148	Fecha	15/07/2022

Nombre del Instrumento	Ficha de Registro de la Gestión Financiera		
Objetivo del Instrumento	Analizar la Gestión Financiera de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe, 2021		
Aplicando a la Muestra Practicante	Estados Financieros de la empresa QUIHER servicios Generales S.A.C		
Nombre y Apellido del Experto	JUAN MANUEL QUIROZ VALLES	N° DNI	48382247
Título Profesional	CONTADOR	Celular	-
Dirección Domiciliada	-		
Grado Académico	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO		
FIRMA	 JUAN MANUEL QUIROZ VALLES CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO MAT. 37344	Fecha	13/07/2022

VARIABLE: Rentabilidad

Nombre del Instrumento	Ficha de Registro de Rentabilidad		
Objetivo del Instrumento	Analizar la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe 2021.		
Aplicando a la Muestra Practicante	Estados Financieros de la empresa QUIHER servicios Generales S.A.C		
Nombre y Apellido del Experto	WILFREDO MALCA VERA	DNI N°	19210071
Título Profesional	CONTADOR PUBLICO	Celular	
Dirección Domiciliada	CALLE PACASMAYO N° 134 - CHEPEN		
Grado Académico	CONTADOR PUBLICO COLEGIADO		
FIRMA	 Wilfredo Malca Vera Contador Público Colegiado Mat. 37344	Fecha	20/07/2022

Nombre del Instrumento	Ficha de Registro de la Rentabilidad		
Objetivo del Instrumento	Analizar la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe, 2021		
Aplicando a la Muestra Practicante	Estados Financieros de la empresa QUIHER servicios Generales S.A.C		
Nombre y Apellido del Experto	FREDDY GALLARDO QUIROZ	N° DNI	41737038
Título Profesional	CONTADOR	Celular	984082164
Dirección Domiciliada	-		
Grado Académico	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO		
FIRMA	 Freddy G. Gallardo Quiroz CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO MAT. N° 12-1148	Fecha	15/07/2022

Nombre del Instrumento	Ficha de Registro de la Rentabilidad		
Objetivo del Instrumento	Analizar la Rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C. Guadalupe, 2021		
Aplicando a la Muestra Practicante	Estados Financieros de la empresa QUIHER servicios Generales S.A.C		
Nombre y Apellido del Experto	JUAN MANUEL QUIROZ VALLES	N° DNI	48382247
Título Profesional	CONTADOR	Celular	-
Dirección Domiciliada	-		
Grado Académico	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO		
FIRMA	 Juan Manuel Quiroz Valles CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO MAT. N° 12-1148	Fecha	13/07/2022

ANEXO 09: Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Tabla 10.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos aplicados en la investigación

Variables de estudio	Técnica	Instrumento
Gestión Financiera	Análisis Documental	Ficha de Registro
Rentabilidad	Análisis Documental	Ficha de Registro

ANEXO 10: DIRECTIVA DE INVESTIGACIÓN N° 001-2022-VI-UCV

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

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20559840930
QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C	
Nombre del Titular o Representante legal:	
QUIROZ HERNANDEZ ALEX BRANDO	
Nombres y Apellidos:	DNI: 47057544
QUIROZ HERNANDEZ ALEX BRANDO	

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo ^(*), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación:	
Gestión Financiera y su Incidencia En La Rentabilidad de la Empresa QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C, GUADALUPE 2021	
Nombre del Programa Académico:	
Proyecto de Investigación	
Autores: Nombres y Apellidos	DNI:
QUIROZ QUIROZ, JESUS DANIEL	75814275
RODAS CHAVEZ, MARYORI	62293973

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.

Lugar y Fecha: Chepen 16 de mayo de 2022

QUIHER SERVICIOS GENERALES S.A.C.


Ing. Alex B. Quiroz Hernández
GERENTE GENERAL

Firma: _____

ANEXO 11: PROTOCOLO PARA LA REVISIÓN DE LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN POR PARTE DEL COMITÉ DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN

Ficha de evaluación de los proyectos de investigación

Título del proyecto de Investigación: "Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, Guadalupe 2021."

Autores:

Quiroz Quiroz Jesus Daniel
Rodas Chavez, Maryori Yamile

Escuela profesional: Contabilidad

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Guadalupe, Perú.

Crterios de evaluación	Alto	Medio	Bajo	No precisa
I. Criterios metodológicos				
1. El proyecto cumple con el esquema establecido en la guía de productos de investigación.	Cumple totalmente	----	No cumple	-----.
2. Establece claramente la población/participantes de la investigación.	La población/participantes están claramente establecidos	----	La población/participantes no están claramente establecidos	-----
II. Criterios éticos				
1. Establece claramente los aspectos éticos a seguir en la investigación.	Los aspectos éticos están claramente establecidos	----	Los aspectos éticos no están claramente establecidos	-----
2. Cuenta con documento de autorización de la empresa o institución (Anexo 3 Directiva de Investigación N° 001-2022-VI-UCV).	Cuenta con documento debidamente suscrito	----	No cuenta con documento debidamente suscrito	No es necesario
3. Ha incluido el ítem del consentimiento informado en el instrumento de recojo de datos.	Ha incluido el ítem	----	No ha incluido el ítem	-----

Mgtr. Macha Huamán Roberto
Presidente

Dr. Fernández Bedoya Víctor Hugo
Vicepresidente

Dra. Ramos Farroñán Emma
Verónica
Vocal 1

Mgtr. Huamaní Paliza Frank
David
Vocal 2 (opcional)

ANEXO 12: DEL PROTOCOLO PARA LA REVISIÓN DE LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN POR PARTE DEL COMITÉ DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN

Dictamen del Comité de Ética en Investigación

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de la Facultad de Ciencias Empresariales, deja constancia que el proyecto de investigación titulado “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, Guadalupe 2021”, presentado por los autores Quiroz Quiroz Jesus Daniel, Rodas Chavez, Maryori Yamile, ha sido evaluado, determinándose que la continuidad del proyecto de investigación cuenta con un dictamen: favorable() observado() desfavorable().

....., de de 2022

Mgtr. Macha Huamán Roberto
Presidente del Comité de Ética en Investigación
Facultad de Ciencias Empresariales

C/c

• Sr., Dr..... investigador principal.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CHAVEZ VERGARA FERNANDO BERNABE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHEPEN, asesor de Tesis titulada: "

Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Quiher Servicios Generales S.A.C, Guadalupe 2021

", cuyos autores son QUIROZ QUIROZ JESUS DANIEL, RODAS CHAVEZ MARYORI YAMILE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, 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 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.

CHEPÉN, 26 de Noviembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CHAVEZ VERGARA FERNANDO BERNABE DNI: 18100695 ORCID: 0000-0002-5926-9878	Firmado electrónicamente por: CHVERGARA el 09- 12-2022 09:27:43

Código documento Trilce: TRI - 0456428