



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

**Gestión Financiera y su relación en la rentabilidad de la  
empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023.**

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

**Contador Público**

**AUTORAS:**

Morales Asencio, Anita Esthefani ([orcid.org/0000-0002-0330-3168](https://orcid.org/0000-0002-0330-3168))

Salazar Paredes, Mariana Esperanza ([orcid.org/0000-0002-5659-056X](https://orcid.org/0000-0002-5659-056X))

**ASESORES:**

Dr. Gonzales Baca, Mayer Wanderlay ([orcid.org/0000-0002-4450-1937](https://orcid.org/0000-0002-4450-1937))

Dr. Sevilla Gamarra, Marco Antonio ([orcid.org/0000-0002-7350-3982](https://orcid.org/0000-0002-7350-3982))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**TRUJILLO - PERÚ**

**2023**

## DEDICATORIA

Dedico esta investigación a mis padres, hermanos por ser los pilares fundamentales en mi formación personal y profesional quienes con su ejemplo y honestidad me han apoyado para seguir con el objetivo, **Anita.**

Dedico la presente tesis con mucho amor a mis padres, hermanos y a mi hijo, quien es mi principal cimiento para mi vida profesional y personal, sobre todo por su apoyo incondicional, **Mariana.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos a Jehová Dios por guiarnos y bendecirnos en nuestro camino, por ser el apoyo y fortaleza en los momentos de dificultad y debilidad, a la Universidad César Vallejo por ser el pilar fundamental en el logro de esta meta como profesionales y a nuestros asesores Marco Antonio Sevilla Gamarra y Mayer Wanderlay Gonzales Baca por sus conocimientos y experiencia brindada.

**Las autoras.**

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5. Procedimientos	15
3.6. Método de análisis de datos	16
3.7. Aspectos éticos	16
IV. RESULTADOS	18
V. DISCUSIÓN	24
VI. CONCLUSIONES	27
VII. RECOMENDACIONES	28
REFERENCIAS	29
ANEXOS	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Resultados de normalidad entre los recursos financieros con la rentabilidad</i>	18
<b>Tabla 2</b> <i>Relación entre los recursos financieros con la rentabilidad</i>	18
<b>Tabla 3</b> <i>Resultados de normalidad entre las estrategias financieras con la rentabilidad</i>	19
<b>Tabla 4</b> <i>Relación entre los recursos financieros con la rentabilidad</i>	20
<b>Tabla 5</b> <i>Comparación de la rentabilidad 2021-2022</i>	21
<b>Tabla 6</b> <i>Resultados de normalidad entre las estrategias financieras con la rentabilidad</i>	22
<b>Tabla 7</b> <i>Relación entre los recursos financieros con la rentabilidad</i>	23

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación, Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de la empresa de transportes G & S SAC, 2021-2023, el objetivo general fue determinar la gestión financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021, la investigación fue de tipo aplicada, con diseño no experimental, de forma correlacional. La población de estudio, se consideró por la variable de gestión financiera a los ejecutivos y por la variable de rentabilidad a los estados financieros de la empresa, teniendo como muestra a 20 colaboradores, al estado de situación financiera y al estado de resultados, para realizar esta investigación se ejecutó, el cuestionario y la guía de análisis documental para recolectar la información transparente y confiable. Los resultados que se obtuvieron es que la variable gestión financiera se relacionó de forma significativa con la variable de la rentabilidad, debido que a través de la estadística de la correlación aplicada fue de  $-0,058$  por lo tanto hay una correlación inversa. Concluyendo que la significancia del p valor fue de  $0,001$  determinando incide de manera significativa las variables de la investigación de la empresa de transportes G&S, por ende, se acepta la hipótesis de la investigación.

**Palabras clave:** Gestión financiera, rentabilidad, estrategias financieras.

## ABSTRACT

The present research work, financial management and its relationship in the profitability of the transport company G & S SAC, 2021-2023, the general objective was to determine financial management and its relationship with the profitability of the transport company G & S, 2021, the research was applied, with a non-experimental, longitudinal and correlational design. The study population was considered by the financial management variable to the executives and by the profitability variable to the financial statements of the company, having as a sample 20 collaborators, the statement of financial situation and the statement of results, to carry out this investigation, the questionnaire and the documentary analysis guide were executed to collect transparent and reliable information. The results that were obtained is that the financial management variable was significantly related to the profitability variable because through the applied correlation statistic it was  $-0.058$ , therefore there is an inverse correlation. Concluding that the significance of the p value was  $0.001$ , determining the variables of the research of the transport company G&S significantly affect, therefore, the research hypothesis is accepted.

**Keywords:** Financial management, ] rofitability, -inancial • trategies.

## I. INTRODUCCIÓN

La gestión financiera en este mundo globalizado tiende a avanzar rápidamente con ideas, nuevos modelos económicos que son relevantes para poder cambiar el futuro de las organizaciones; también están las tecnologías que están en constante cambio, por ello las estrategias financieras son una forma para poder mejorar la rentabilidad a través de una gestión financiera eficiente analizando así las cifras que se tienen de manera macroeconómica y a través de la información estadística de las organizaciones internacionales donde se puede observar a través del informe financiero.

Para los gerentes o los directores de toda empresa la gestión financiera se ha vuelto un instrumento de trabajo constante, así también para las personas usuarias de la información financiera, a través de estrategias financieras pueden obtener resultados significativos de las diferentes variables que desean analizar esto es debido a que se intervienen en los procesos funcionales y operativos de distintas empresas. Es así que la contabilidad dentro del ente económico hace uso eficiente de estos indicadores, además ejercen el diagnóstico financiero que tiene actualmente la empresa para poder tomar decisiones eficientes y por ende hacer crecer la rentabilidad. (Cornejo & Escribano, 2019)

En nuestro país en los últimos años se observa circunstancias que afectan de manera económica a las empresas esto es motivo para poder ejercer estrategias de negocio, por otro lado, los trabajadores son la pieza fundamental para poder ejercer una rentabilidad eficiente y tratar de mantenerlo en el tiempo. La rentabilidad de una organización juega directamente con las gestiones que se realizan de manera financiera seleccionando así entre distintas formas de alternativas de solución que permita lo que más sea favorable para la empresa buscando opciones en distintos mercados para poder hacer crecer la organización.

Una vez determinada la situación que tiene las empresas de transporte la Cámara de Comercio afirmó que en Trujillo el sector transporte de carga pesada para el año 2018 ha crecido en un 3.7% esto es debido a que aumentó las inversiones dentro de la región, pero se podría mejorar si existiera inversiones

nacionales y de manera internacional; por otro lado, la cámara de comercio ubicó al sector transporte como la quinta actividad más eficiente estando por debajo del agua, de luz y de la minería (Peñaranda, 2019).

La dificultad de la empresa de transportes G&S, es con respecto a la mala gestión financiera con la que aplican, dónde los recursos y efectivo no está generando el crecimiento económico empresarial como se debe, la empresa se ha proyectado metas y objetivos que no se están cumpliendo del todo, por lo tanto, no es una empresa de manera atractiva para los inversionistas y tampoco competente dentro del mercado, por lo que su rentabilidad está creciendo de manera lenta. Asimismo, el contador está en toda la obligación y en la responsabilidad de analizar las deficiencias de la empresa y poder tomar decisiones a través de estrategias financieras con el único objetivo de poder mejorar la rentabilidad de la empresa.

Por lo tanto, se formuló el siguiente problema ¿Cuál es la relación significativa que puede existir entre gestión financiera y rentabilidad de la empresa de Transportes G & S, 2021? Y los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de la empresa de Transportes G & S, 2021? ¿Cuál es la relación de las estrategias financieras con la rentabilidad de la empresa de Transportes G & S, 2021? ¿Cuál es la comparación de las rentabilidades mediante la gestión financiera planteada?

El presente trabajo de investigación tiene por justificación por conveniencia porque servirá para mostrar la incidencia que tiene la gestión financiera y la rentabilidad. Igualmente, su relevancia social será porque en la provincia de Trujillo son pocas las empresas de transporte que tienen en cuenta la gestión financiera para incrementar las rentabilidades. Del mismo modo el valor teórico se buscará información en bases teóricas que están relacionadas directamente con las variables de esta investigación. (Hernández et al., 2018))

Esta investigación alcanzará el siguiente objetivo general: Determinar la gestión financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021, cuyos objetivos específicos se plantearán de la siguiente manera: Analizar la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de la empresa de

transporte G&S, 2021, Evaluar la relación de las estrategias financieras con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021. Comparar la rentabilidad mediante la gestión financiera de la empresa de transporte G&S, 2021-2022.

La hipótesis general de esta investigación es la siguiente: Existe una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de transporte G&S (Hi). No existe una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de transporte G&S (Ho).

## II. MARCO TEÓRICO

Los siguientes estudios establecen un marco teórico al recopilar información confiable en contextos nacionales e internacionales para justificar el análisis de las variables en este estudio:

A nivel internacional encontramos a Bea et al. (2023) en su artículo "Financing management through the application of the profitability method". Buscaron analizar, la gestión de financiamiento, mediante el análisis de la rentabilidad. Se realizó bajo el método inductivo-deductivo, en el cual se utilizaron como instrumentos encuestas y las guías de análisis documental, con lo que se extrajo información de los balances y de los estados financieros de la empresa. En los resultados se presentó que mediante el análisis de las rentabilidades en base a indicadores ROA, ROE, ROS, la empresa muestra la relación entre la deuda, rendimiento y patrimonio, garantiza una eficiente gestión financiera. De lo cual concluyeron que la gestión financiera, influye directamente sobre la eficiencia en el uso de los recursos con los que se obtiene niveles eficaces de rentabilidad en la empresa.

De acuerdo con lo mencionado por los autores, la gestión financiera en las empresas, permite que se pueda medir los niveles de rentabilidad, y con ello reconocer cual es la situación que esta presenta, para de esa manera tomar medidas que permitan mejorar sus niveles de rentabilidad.

Por otro lado, Cueva y Rojas (2019) en su artículo "Estrategias de gestión del efectivo y rentabilidad de las empresas ecuatorianas" tuvieron como propósito analizar la relación entre las variables mencionadas, mediante la metodología de estudio correlacional de diseño no experimenta. Se aplicaron fichas documentales para la información financiera de las empresas del sector de transporte. Los resultados muestran que el tiempo medio de cobro, el tiempo medio de pago, el proceso de transferencia, la deuda, el flujo de caja están ligados principalmente a indicadores económicos, sin necesidad de mejorar algunos aspectos como los datos, la cobranza y el rendimiento. Por lo tanto, las estrategias de gestión tienen una relación importante con los indicadores económicos.

Según los autores, el trabajo diario de estas empresas depende de una buena gestión financiera a corto plazo y, por tanto, las empresas que quieran mejorar su trabajo deben conocer las principales razones de esta gestión.

Jana (2021) en su artículo titulado *Impact of Working Capital Management on Profitability of Selected FMCG Noted Companies in india*, *International Research Journal of Business Studies* tiene como objetivo: Investigar la relación y la eficacia de las prácticas de gestión del capital de trabajo de las empresas públicas. Este estudio utiliza datos secundarios recopilados de 15 empresas, correlación y datos de panel, se utiliza análisis de regresión, demostrando que utilizando datos de panel existe una relación positiva entre los ingresos y el desempeño económico. Por lo tanto, la gestión adecuada de las operaciones comerciales de FMCG no solo tiene una buena relación con los ingresos, sino que también tiene un gran impacto en los ingresos del negocio.

Korent y Orsag (2020) en su estudio *Impacto de la economía laboral en la rentabilidad de las empresas croatas de software*, *Zagreb International Journal of Economics and Business*, con el objetivo de examinar el impacto de la economía laboral en la rentabilidad de las empresas croatas de software, explicaron la investigación y el análisis mediante el análisis de regresión; concluyó que existe una relación cóncava no lineal entre el capital de trabajo neto y el rendimiento de los activos. Implica tener un capital de trabajo neto que equilibre los costos y los beneficios y maximice las ganancias.

Finalmente, Muneer, Ahmad y Ali (2021) en su estudio *The Impact of Financial Management Practices on the Profitability of SME with a Modulating Role on Agency Costs*, in *Information Management and Business Review*, demostraron que su objetivo era confirmar la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de las PYME y confirmar el impacto de los costos de agencia en esta relación, utilizando los datos originales. SPSS 23 para Análisis Descriptivo y Modelado de Ecuaciones Estructurales (SEM) a través de Mínimos Cuadrados Parciales (PLS) para probar la hipótesis, finalmente se concluyó: existe una relación positiva entre las actividades económicas y los ingresos de las PYMES, pero el costo de la oficina como computadora no tiene efecto en esta relación.

A nivel nacional Mori et al. (2020) en su artículo “Financial management and its impact on the economic-financial results of a transportation company” tuvieron como fin, determinar la influencia que genera una buena gestión financiera en los resultados de una empresa de transporte. Se aplicó una metodología descriptiva correlacional, en el cual se aplicaron entrevistas y guías de análisis documental. En los resultados se mostró que desde el análisis de la gestión financiera el 70% de las actividades no se han cumplido, lo cual significó que esto influya significativamente en los resultados económicos de la empresa; además que la pandemia afectó la disminución de la demanda. Se llegó a la conclusión que la gestión financiera en una empresa de transporte puede influir significativamente en los resultados económicos de esta.

Del estudio, por parte los autores mencionados, podemos destacar que no cumplir con los planes que se desarrollan con el fin de mejorar su gestión financiera, logran aportar a un mejor resultado de rentabilidad económica y financiera de las empresas.

Huancchillo et al. (2020) en su artículo “Financial management and its incidence in the making of financial decisions” tuvieron como fin analizar la influencia de la gestión financiera en las decisiones financieras empresa de transporte. Se desarrolló bajo una metodología descriptiva- correlacional. Se aplicaron encuestas y guías documental. Como resultado se obtuvieron que, el 35,71 % se puede encontrar en la moneda común, el 28,57 % adecuado en la moneda común y el 35,71 % en el token de moneda común, donde el mínimo aumentó en 2,853, o 0,00,8,008.

Sabiendo que existen lagunas en la gestión financiera debido a las decisiones financieras, se debe planificar la preparación de datos financieros para las decisiones financieras.

Tafur (2021) en su estudio “Gestión financiera e ingresos en la empresa Incatrucks S.A.C. en la provincia de Lurigancho - Lima -2019”, hace referencia a la relación entre la gestión financiera y los ingresos en la empresa. El método implica métodos de investigación cuantitativos y correlacionales. Sus resultados demostraron que la gestión económica de la empresa no es suficiente, debido a

que los negocios y finanzas no envían la información de los documentos contables y financieros de manera inmediata, por lo que el departamento de contabilidad tardará en registrar las actividades y no registrar todas las actividades del próximo mes; Por lo tanto, parece que existe una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad.

Chafloque (2022) en su investigación sobre gestión financiera para mejorar los ingresos, estudios como el mío con un enfoque cuantitativo, básico, no experimental, transaccional similar al enfoque original. El humano y la muestra de 30 miembros de la empresa cuyo contacto de investigación tiene 15 cosas que resultan estar relacionadas al trabajo. El Rho de Spearman llega a 0.811, para liderar el camino hacia una gran relación, con la idea de que puede administrar el dinero cuando muestra una gran relación, con la idea de que la gestión del agua puede provenir de la gestión del agua para gestionar la mejor relación con la mejor rentabilidad.

Finalmente, Quintanilla (2019) plantea en su artículo La gestión financiera y su efecto en los ingresos postales Ventanilla Callao S.A. - 2019, Callao - Perú, el objetivo principal es establecer la relación entre economía e ingreso, método universitario, con producto, estadísticas y explicaciones; Resultados: Gestión de Ventas, Valor y Retorno sobre Patrimonio.

Con respaldo a las bases teóricas, en relación a las variables de estudio la gestión financiera se tiene a Hernández (2019) argumentó que la gestión es una actividad gerencial basada en la planificación de las entidades financieras para tomar las decisiones acertadas para lograr la estabilidad del riesgo. Así mismo, Strutner (2020) muestra que la gestión financiera está relacionada con la distribución de los recursos con que cuenta la empresa, que en el ambiente laboral existe un control para la gestión logística, organización de proveedores y pagos respectivos, que viene después de la contabilidad.

Moreno (2018) el cual sostiene que una manera eficaz de dirigir a una empresa, es conservar el control sobre sus actividades que permiten obtener resultados y flujos financieros apropiados. Con el único fin de poder tomar decisiones acertadas, con lo que se logre el desarrollo y permanencia de las empresas ante

la competencia, ya sean estas a corto o largo plazo. Asimismo, manifestó que la gestión financiera está estrechamente ligada a las estrategias financieras, que se dividen en dos grupos importantes; los que analizan la liquidez de las entidades y a los recursos financieros que miden el adecuado nivel de endeudamiento que las empresas deben manejar.

Por otro lado, Palomino (2018) explica cómo se analizan los pronósticos y se realizan pronósticos para lograr mejores resultados financieros, donde se presentan informes precisos sobre la gestión del sector financiero de la empresa. En la misma opinión, Westreicher (2018) muestra que existen recomendaciones en la gestión financiera para que las empresas financien su trabajo, con capital o deuda.

La gestión financiera está dividida en dos indicadores: las estrategias estructurales y los planes estratégicos operativos respectivamente en el primer indicador se puede determinar el precio de venta adecuadamente y los costos y gastos que han incurrido de manera necesaria, con lo que se obtiene rentabilidades eficientes, que demuestran que las empresas están creciendo de manera objetiva teniendo en cuenta qué los objetivos planteados de manera financiera por la gerencia los cuales deben cumplirse tanto de forma asertiva utilizando siempre las estrategias financieras (Thompson & Strickland, 2018).

Es por ello, que el desempeño financiero es la condición financiera de toda, empresa durante un cierto período incluye la recaudación y el uso de fondos medidos por varios indicadores sobre los índices de suficiencia en el capital, liquidez, apalancamiento, solvencia y rentabilidad. El desempeño financiero es la capacidad de la empresa para gestionar y controlar sus recursos (Fatihudin, 2018).

Según los autores Fajardo y Soto (2018) definieron: El objetivo fundamental de la gestión financiera dentro de las compañías, es la maximización de la riqueza organizacional como efecto de la asociación de todas las áreas de las organizaciones, estos se dan por las consecuencias de la optimización de las decisiones, tales como las de administración, inversión, financiación y utilidades. Por tanto, se relata los objetivos más significativos de la gestión financiera.

La importancia que tiene la gestión financiera, nos ayuda con los procesos que las empresas tienen que analizar así mismo nos ayuda y facilita el apoyo con la toma de decisiones sobre cualquier necesidad financiera que se tenga. Es por ello que nos ayuda a utilizar los recursos de una manera más equilibrada, optimizando y asegurando que estos sean suficientes a fin de solventar los gastos a futuro contribuyendo de esta manera se puede alcanzar lo que las empresas pretenden lograr (Huachillo et al, 2020).

Es así que, sustenta decidir por los procesos que las organizaciones implementan para mejorar su eficiencia y eficacia en sus determinados recursos económicos, financieros y materiales fomentando mayores márgenes de ganancias (Buttice & Caviggioli, 2020). También se dice que las pequeñas y medianas son una parte importante del crecimiento económico en muchos países porque contribuyen a la oferta y demanda de bienes y servicios, son un factor importante en el desarrollo económico (Cabrera y Fuentes, 2017).

Las consecuencias de la gestión financiera en las pymes en América latina referida por Sánchez (2018) nos dice uno de los factores que destruye a la gestión financiera y hace que las pequeñas y medianas empresas se vea perjudicadas en la corrupción que se origina en los directivos de las mypes, es decir; en las estrategias de gestión. Así mismo se puede decir que esto afecta a las pymes ya que son las que más ingresos económicos brindan a los países y las que brindan más oportunidades de trabajo.

Por otro lado, la Federación Española de Organizaciones Empresariales afirma que el periodo activo de las pymes en Latinoamérica es más bajo que en otras regiones, con solo el 45% de estas empresas con más de dos años, 2 frente al 80% de los que existen en Europa. Además, solo el 10% de pymes de América Latina pueden exportar algunos de sus productos, frente a las empresas europeas que representan el 40% del total (Constantin y Doumpos, 2018).

Los recursos financieros se refieren a todo proceso que genera utilidad como el préstamo, los bonos capitales, etc. siendo herramientas fundamentales en toda empresa para poder generar una liquidez óptima previniendo así el alto costo en sus actividades productivas ya que no se financiaría de manera directa (Diaz,

2020).

Enfocándose en las finanzas éstas generan financiación, inversión y se obtiene la información financiera económica de manera constante en los procesos de las operaciones administrativas, por otro lado, éstas finanzas también se encargan de manera primordial en el movimiento del dinero dentro del mercado a través de la optimización. Estamos en una época dónde siempre hay que tener en cuenta los cambios constantes que suceden hoy en día esto es fundamental para poder tratar de acabar con la incertidumbre financiera y política (Ore et al., 2020)

La estrategia financiera es una pieza fundamental en toda organización para poder lograr la eficiencia económica y la competitividad en el mercado generando una rentabilidad eficiente a través de la estructura de la gestión de capital, mediante el efectivo proyectado de las inversiones realizadas, de manera adecuada, con lo que se minimice el uso del capital de trabajo evitando riesgos financieros (Diaz, 2020)

Toda organización siempre se plantea objetivos financieros que se refiere a todas las metas de manera financiera como empresarial que realiza toda entidad para poder hacer que se proyecte resultados rentables y eficientes, siendo sinónimo de haber cumplido con la dirección de las metas propuestas, el alcance que se le da a dichas metas puede ser medibles de manera controlable hacia la evaluación del futuro de manera financiera como económica en toda entidad con el único propósito de crecer las inversiones efectivamente ante este mercado competitivo (Valle, 2020).

La planificación financiera es toda planeación para poder diseñar estrategias que ayuden a la gerencia a poder tomar decisiones financieras factibles de modo que solo cumplan con el único objetivo de hacer crecer la rentabilidad empresarial a través de la planificación financiera se obtiene resultados deseados que se han proyectado desde hace tiempo, por otro lado están las estrategias operativas enfocadas en la liquidez óptima de la empresa teniendo en cuenta estos elementos, ya que ayudan a la gerencia administrativa en poder implementar o diseñar la estrategia maestra, dónde se puede determinar que las estrategias financieras es parte del proceso de la planificación financiera, se puede cumplir

con los objetivos financieros y poder obtener los resultados esperados siendo financiados por los propios operaciones de dicha negocio (Moreno, 2018).

Por otro lado, el sustento teórico para la variable rentabilidad, García (2015) Comenta que para poder determinar la economía empresarial la entidad tiene que realizar indicadores financieros de rentabilidad para poder medir suficiente económico a través de dimensiones como los activos del capital social y las ventas con la que funciona la empresa dependiendo del período de tiempo que se realizan para poder obtener resultados favorables. Así mismo la rentabilidad, está en función a la utilidad que genera la empresa de manera anual midiendo el crecimiento que ha tenido a través de las inversiones, las ventas, los activos del capital social por parte de los accionistas utilizando indicadores de rentabilidad para medir la eficiencia económica mediante los ingresos y los activos de la empresa.

Según García (2015) indica que la rentabilidad financiera hace mención al rendimiento que han generado los accionistas a los inversionistas de la empresa mediante este indicador se puede saber la eficiencia del rendimiento que se ha obtenido en función a la utilidad neta durante el periodo de un año de esta manera se mide la inversión que se han hecho y cuál es el crecimiento a la economía que se ha generado para poder obtener resultados favorables a eficiencia económica.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### 3.1.1. Tipo de investigación:

La investigación fue de tipo aplicada, ya que proviene de utilizar las bases teóricas existentes, además se utilizó para la resolución de un problema determinado, ya sea privado o en conjunto, a su vez correlacionar las variables. Con un enfoque cuantitativo, dado que permite que los resultados obtenidos sean extensos, además que su punto de vista, fue basado en medición numérica, ya que se recolecta y analiza los datos numéricos, a fin de brindar respuestas a preguntas específicas.

##### 3.1.2. Diseño de investigación:

Se desarrolló un estudio no experimental, esto se debe porque las variables que se han utilizado para la investigación no serán de forma incorrecta ni tampoco se han modificado durante el proceso de realización del trabajo y los hechos han sido de forma real y transparente, también fue bajo un estudio transversal debido a que se analizó durante el período 2021, también se consideró de forma correlacional para determinar la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad.

#### 3.2. Variables y operacionalización:

##### ***Variable 1: Gestión financiera***

- **Definición conceptual:** Según Moreno (2018) indica que son planes que realiza la gerencia en poder diseñar estrategias de manera financiera con el único propósito de tomar decisiones eficientes para poder crecer empresarialmente dentro de una organización, con lo que se ha proyectado, manteniendo siempre un control enfocado en las inversiones que se han realizado de manera a corto y largo plazo.
- **Definición operacional:** Se utilizó toda la información fidedigna necesaria para desarrollar la variable de gestión financiera. Se consideraron las dimensiones, estrategias financieras y recursos financieros, a su vez tener en cuenta la técnica de la encuesta.

- **Indicadores:**  
Objetivos.  
Planificación Financiera.  
Estados Financieros.  
Capital de trabajo.  
Inversión.
- **Escala de medición:** Ordinal.

### ***Variable 2: Rentabilidad***

- **Definición conceptual.** García (2015), indica que la rentabilidad se puede analizar a través de 3 definiciones sobre eficiencia rentable de empresa entre ellas tenemos el capital social, las ventas y activos totales, donde a través del tiempo se puede considerar a estos indicadores financieros como la medición eficaz para poder tener rentabilidades favorables para la compañía especialmente en los activos netos.
- **Definición operacional.** Se utilizó toda la información fidedigna necesaria para desarrollar la variable de rentabilidad. Teniendo en cuenta las siguientes dimensiones, razones de rentabilidad, a su vez tener en cuenta la técnica de análisis documental.
- **Indicadores:**  
Margen de utilidad bruta.  
Margen de utilidad operativa.  
Margen de utilidad neta.  
Ratio de rentabilidad económica.  
Ratio de rentabilidad financiera.
- **Escala de medición:** Razón.

### **3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis**

#### **3.3.1. Población:**

En el estudio se consideró para la variable de gestión financiera se consideró a los 35 trabajadores de la Empresa de transporte G & S SAC, que nos ayudaran

a determinar el planteamiento de nuestra investigación y para la variable de rentabilidad se tomará a los estados financieros.

- **Criterios de inclusión:** En el estudio se tomó a todos los trabajadores con conocimientos contables que estén laborando a la fecha en la empresa de transporte, y a los documentos de información financiera que nos sirva para desarrollar la investigación.
- **Criterios de exclusión:** Se excluyeron a los trabajadores que no cuenten con los conocimientos contables a su vez que no puedan aportar información a la investigación dada y también a los documentos de información financiera irrelevantes para la investigación.

### **3.3.2. Muestra:**

Tamaño de la muestra para la variable de gestión financiera se tomará a 20 colaboradores con conocimientos contables que brindarán aporte para el desarrollo de la investigación. Por otro lado, para la variable de la rentabilidad se tomará al estado de situación financiera.

### **3.3.3. Muestreo:**

Se empleó el muestreo no probabilístico, con el fin de establecer el tamaño de la muestra a estudiarse, dado que, con un muestreo por conveniencia, se seleccionará a los 20 colaboradores para desarrollar la investigación.

### **3.3.4. Unidad de análisis:**

Cada uno de los colaboradores y la información financiera de la empresa.

## **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:**

### **Técnica:**

Se usó para la variable gestión financiera fue mediante la encuesta. Arias (2020), afirma que mediante la técnica de encuesta es la clave fundamental para llevarse a cabo el instrumento que se va aplicar en el estudio que es el

cuestionario este instrumento proporciona información relevante de acuerdo a las opiniones de los encuestados de manera directa por otro lado informa que la técnica de la encuesta es a base de ítems pre establecidos de una manera ordenada lógica y bajo un sistema de respuestas en escala de Likert.

Para para la variable rentabilidad se uso es análisis documental que será mediante una indagación a través de los indicadores de razones de rentabilidad analizados mediante el estado de situación financiera con el único objetivo de mejorar la economía empresarial de la empresa de transporte G&S SAC (Hernández, et al., 2018).

### **Instrumento:**

Se aplicaron como instrumentos de recolección de datos, la encuesta para la variable gestión financiera el cuestionario conformado por 14 ítems a los colaboradores en base a las dimensiones e indicadores y para la variable rentabilidad las guías de análisis documental.

### **Validez y Confiabilidad**

La validez será determinado por los jueces expertos que tengan grado magister y doctorado en la carrera de Contabilidad, y para que el instrumento sea de manera confiable tiene que comprender la medición de la exactitud o el nivel de precisión que esté ligado a la aplicación de manera repetitiva del instrumento con dirección al mismo grupo de objeto de estudio de forma que los resultados tienen que tener una escala propuesto por el coeficiente de Alfa de Cronbach dónde para poder aceptar la confiabilidad de instrumento tiene que tener un índice mayor a 0.6 (Hernández y Mendoza, 2018).

### **3.5. Procedimientos:**

Los registros que se recolectarán mediante este estudio serán extraídos del cuestionario por parte de la variable de gestión financiera y las guías de análisis documental por el lado de la variable de rentabilidad, eso formará nuestra primera base de datos, por otro lado para poder determinar la incidencia de dichas variables se tuvo en cuenta el programa estadístico spss versión 21 para

poder dar a análisis de la correlación que se empleará en la siguiente investigación formando así nuestra segunda base de datos.

### **3.6. Método de análisis de datos**

La información de la encuesta sea extraída mediante el modelo de la base de datos, determinadas mediante el programa Excel y SPSS, obteniendo los resultados mediante las fichas de registro donde se determinará la relación de la gestión financiera y rentabilidad mediante las dimensiones e indicadores que se ha obtenido en cuenta del análisis mediante de tipo descriptivo.

### **3.7. Aspectos éticos**

En la redacción de la investigación, se tuvo que citar textos mediante las normas APA de la 7ª edición del período 2021 de esta manera servirá como información fidedigna para tener en cuenta las consideraciones éticas para proteger la identidad de las personas a quienes llevan encuestar, por otro lado, el consentimiento informado que se realizará mediante el proceso y se darán veracidad mediante la firma del gerente, así mismo se tendrá confidencialidad del estudio.

En la siguiente investigación por el principio de biodiversidad y el medio ambiente se hace la Autonomía en los participantes de la investigación en poder elegir si seguir con el estudio o no bajo su responsabilidad como un derecho esto ayuda a poder respetar los seres vivos mediante la conservación del ecosistema. Así mismo por el principio de la integridad humana la investigación es de suma importancia puede reconocer a los investigadores como personas humanas dejando los estereotipos y la equidad tratándose por igualdad para poder dar el desarrollo de la investigación siendo la base importante mediante el respeto de la integridad intelectual defendiendo las opiniones de cada autor.

Por otra parte el principio de integridad científica se conceptualiza mediante la realización de la investigación en función a la integridad y a la honestidad de esta manera se puede demostrar la imparcialidad y la objetividad que se tiene en el problema planteado de la investigación mediante material de profesionalismo para obtener la veracidad la responsabilidad y la justicia a través de los resultados que se pueden obtener en el estudio obteniendo información fidedigna transparente no generando violencia ni ningún conflicto ni mucho menos de interés económica.

#### IV. RESULTADOS

**Objetivo específico 1.** Analizar la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021.

**Tabla 1:**

*Resultados de normalidad entre los recursos financieros con la rentabilidad.*

<b>Pruebas de normalidad</b>						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Recursos financieros	.227	20	.036	.740	20	.061
Rentabilidad	.153	20	.000*	.929	20	.078

**Fuente:** Resultados mediante la estadística Spss.

Mediante la tabla siguiente se demostró los resultados con respecto al objetivo específico 1 planteado, la relación entre dimensión y variable del estudio, por lo tanto, a través de la estadística de Shapiro-wilk como prueba de normalidad, en la cual se determina que los datos no tienen una distribución normal, es así que se aplicará la prueba estadística no paramétrica Rho de Spearman.

**Tabla 2 :**

*Relación entre los recursos financieros con la rentabilidad.*

<b>Correlaciones</b>				
			Recursos	Rentabilidad
Rho de Spearman	de Recursos Financieros	Coefficiente de correlación	1.000	-.087
		Sig. (bilateral)		.000
		N	20	20
	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	-.087	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	20	20

**Fuente:** Resultados mediante la estadística Spss.

Mediante la tabla siguiente se demostró la relación entre rentabilidad y recursos financieros a través de la correlación como resultado de la significancia del p valor 0.00, interpretando que se halló relación significativa, aceptando la hipótesis de investigación. El hallazgo fue que la empresa de transporte G&S no cuenta con los recursos financieros para poder hacerse responsables de aquellas obligaciones que contraen a corto plazo, ni mucho menos realizar inversiones a largo plazo.

**Objetivo específico 2.** Evaluar la relación de las estrategias financieras con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021.

**Tabla 3**

*Resultados de normalidad entre las estrategias financieras con la rentabilidad.*

	<b>Pruebas de normalidad</b>					
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Estrategias financieras	.211	15	.072	.889	15	.064
Rentabilidad	.153	15	.200*	.929	15	.267

**Fuente:** Resultados mediante la estadística Spss.

Mediante la tabla siguiente se demostró los resultados con respecto al objetivo específico 1 planteado, la relación entre dimensión y variable del estudio, por lo tanto, a través de la estadística de Shapiro-wilk como prueba de normalidad, en la cual se determina que los datos no tienen una distribución normal, es así que se aplicará la prueba estadística no paramétrica Rho de Spearman.

**Tabla 4:***Relación entre los recursos financieros con la rentabilidad.*

		<b>Correlaciones</b>		
			Estrategia	Rentabilidad
Rho de Spearman	Estrategia Financiera	Coeficiente de correlación	1.000	.074
		Sig. (bilateral)		.001
		N	20	20
	Rentabilidad	Coeficiente de correlación	.074	1.000
		Sig. (bilateral)	.001	
		N	20	20

**Fuente:** Resultados mediante la estadística Spss.

Mediante la tabla siguiente se demostró la relación entre rentabilidad y estrategia financiera a través de la correlación como resultado de la significancia del p valor 0.001, interpretando que se halló relación significativa, aceptando la hipótesis de investigación. El hallazgo fue que la empresa de transporte no diseñó estrategias financieras eficientes con el único objetivo de poder mejorar la rentabilidad de la organización.

**Objetivo específico 3.** Comparar la rentabilidad mediante la gestión financiera de la empresa de transporte G&S, 2021-2022.

**Tabla 5 :***Comparación de la rentabilidad 2021-2022.*

<b>Variable: Rentabilidad</b>					
<b>Dimensión: Razones de rentabilidad</b>					
	Márgenes			Rentabilidad	
	MUB	MUO	MUN	ROA	ROE
Empresa de Transporte G&S					
2021	20.34%	14.60%	6.94%	2.78%	4.35%
2022	22.70%	15.98%	10.76%	5.31%	8.20%

**Nota:** Elaboración Propia.

En la tabla siguiente, se observa en función a la utilidad neta para el período 2021 podemos observar que el margen de utilidad bruta tuvo un rendimiento en función a las ventas de 20.34% por lo tanto la empresa ha generado 0.2034 céntimos de utilidad bruta en función a las ventas en comparación con el margen de utilidad operativa sin tener en cuenta los gastos administrativos y los gastos de ventas la empresa ha generado un rendimiento del 14.60% por lo tanto se interpreta que la empresa ha generado un margen de utilidad operativa de 0.146 céntimos en función a las ventas por otro lado el tercer ratio de margen de utilidad neta podemos observar que para dicho período tuvo un rendimiento de 6.94% sin tener en cuenta el impuesto a la renta generando un rendimiento económico de 0.0694 céntimos en función a las ventas de la empresa por otra parte la rentabilidad económica que está en función a los activos tuvo un rendimiento de 2.78%, lo cual se interpreta que la empresa al generar una inversión en los activos ha tenido un rendimiento de 0.0278 céntimos en función a la utilidad Neta y por último en la rentabilidad financiera tuvo un rendimiento de 4.35% la cual se interpreta que los accionistas de la empresa han tenido un rendimiento sobre la utilidad neta de 0.0435 céntimos

Para el período 2022 se tiene que el margen de utilidad bruta tuvo un rendimiento de 22.70% lo cual se interpreta que la empresa ha tenido una ganancia en utilidad

bruta de 0.227 céntimos en función a las ventas por otra parte el margen de utilidad operativa tuvo un rendimiento de 15.98% la cual se interpreta que la empresa ha tenido o ha generado un crecimiento en cuanto a la función a las ventas de 0.1598 céntimos en función al margen de utilidad neta podemos observar que para dicho período la empresa tuvo un rendimiento de 10.76% la cual se interpreta que la empresa ha generado un rendimiento en función a las ventas de 0.1076 céntimos en cuanto a la rentabilidad económica se puede interpretar que la empresa ha generado una inversión en los activos de 0.0531 céntimos en función a la utilidad Neta y por último la rentabilidad financiera se tuvo un rendimiento de 8.20% los cuales accionistas han generado una ganancia en función a la utilidad neta de 0.0820 céntimos.

**Objetivo General:** Determinar la gestión financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021.

**Tabla 6:**

*Resultados de normalidad entre las estrategias financieras con la rentabilidad.*

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístic o	Gl	Sig.	Estadístic o	gl	Sig.
Estrategias financieras	.211	15	.072	.889	15	.054
Rentabilida d	.153	15	.200*	.929	15	.123

**Fuente:** Resultados mediante la estadística Spss.

Mediante la tabla siguiente se demostró los resultados con respecto al objetivo específico 1 planteado, la relación entre dimensión y variable del estudio, por lo tanto, a través de la estadística de Shapiro-wilk como prueba de normalidad, en la cual se determina que los datos no tienen una distribución normal, es así que se aplicará la prueba estadística no paramétrica Rho de Spearman.

**Tabla 7 :***Relación entre los recursos financieros con la rentabilidad.*

<b>Correlaciones</b>				
			Estrategia	Rentabilidad
Rho de Spearman	Gestión financiera	Coeficiente de correlación	1.000	-.586
		Sig. (bilateral)		.001
		N	20	20
	Rentabilidad	Coeficiente de correlación	-.586	1.000
		Sig. (bilateral)	.001	
		N	20	20

**Fuente:** Resultados mediante la estadística Spss.

Mediante la tabla siguiente se demostró la relación entre rentabilidad y gestión financiera a través de la correlación como resultado de la significancia del p valor 0.001, interpretando que se halló relación significativa, aceptando la hipótesis de la investigación. El hallazgo fue que la empresa de transporte no diseñó estrategias financieras eficientes ni utilizó adecuadamente los recursos financieros con el único objetivo de poder mejorar la rentabilidad de la organización, por lo tanto, no cuenta con una buena gestión financiera para mejorar la rentabilidad.

## V. DISCUSIÓN

A continuación, se procedió a realizar la contrastación de los resultados encontrados, para ser discutidos con los trabajos previos y las teorías que fortalecen el estudio de la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de transporte G&S de la ciudad de Trujillo.

Según el objetivo general, determinar la gestión financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021, se fundamenta en lo indicado por Pérez (2017), que sostiene que la gestión financiera, se establece para mejorar la inversión en las empresas, estimando los flujos de efectivo con lo que se mide la recuperación de las finanzas; mediante una planificación que necesita trabajo en equipo que involucra a las áreas necesarias para cumplir con las metas a futuro de las organizaciones. Los resultados presentados en la tabla 6 y 7, se muestra que la existe relación significativa entre las variables, con una Rho de Spearman de -0.586. Así mismo, se corroboran con lo encontrado por Aydee (2018), la gestión económica y financiera incidió de forma significativa en la rentabilidad con un p valor de 0,000 y una correlación positiva de Spearman de 0,596. Mientras que lo encontrado por Moreno (2018), menciona que la gestión financiera son planes que realiza la gerencia en poder diseñar estrategias de manera financiera con el único propósito de tomar decisiones eficientes para poder hacer crecer la economía empresarial. Por otro lado, Alcántara y Tasilla (2019) encontraron que mediante los resultados de una buena gestión financiera se puede encontrar un nivel de rentabilidad positiva en la empresa Corporativa, mientras que encontrar una gestión financiera deficiente, puede repercutir en una rentabilidad inestable y generar pérdidas en la empresa.

Apoyado por Gutiérrez (2018) encontró que la gestión financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad de las empresas Moraval. De la investigación realizada, se puede sostener que el hallazgo fue que la empresa de transporte no diseñó estrategias financieras eficientes con el único objetivo de poder mejorar la rentabilidad de la organización, por lo tanto, no cuenta con una buena gestión financiera para mejorar la rentabilidad.

Mientras que para el objetivo específico uno, analizar la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021, los resultados obtenidos en la tabla 1 y 2 se demostró la relación entre rentabilidad y recursos financieros a través de la correlación como resultado de la significancia del p valor 0.00, interpretando que se halló relación de manera significativa, aceptando la hipótesis de investigación. Por consiguiente, se difiere con lo encontrado por Erraes (2018), los recursos financieros se relacionan de manera significativa y positivamente con la rentabilidad de la empresa con una significancia de 0,001, siendo fundamental para poder generar rentabilidades eficientes y de esta manera obtener resultados que le sean favorables para la empresa. Así mismo (Quiquia, 2018) indica que los recursos financieros se refieren a todo proceso que genera utilidad como el préstamo, los bonos capitales, etc. siendo herramientas fundamentales en toda empresa para poder generar una liquidez óptima previniendo así el alto costo en sus actividades productivas ya que no se financiaría de manera directa. El hallazgo fue que la empresa de transporte G&S no cuenta con los recursos financieros para poder hacerse responsables de aquellas obligaciones que contraen a corto plazo, ni mucho menos realizar inversiones a largo plazo.

Asimismo, para el objetivo específico dos, evaluar la relación de las estrategias financieras con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021, los resultados obtenidos en la tabla 4 y 5 se demostró la relación entre rentabilidad y estrategia financiera a través de la correlación como resultado de la significancia del p valor 0.001, interpretando que se halló relación de manera significativa, aceptando la hipótesis de la investigación. Así mismo, difiere con Dios (2021) las variables de rentabilidad económica- financiera tiene una correlación negativa por lo tanto las variables se relacionan de manera inversa ya que los activos corrientes se deben invertir a futuro de esta manera no podrían dañar los indicadores de rentabilidad. Mientras que, García (2015), señala que la rentabilidad económica y financiera hace mención al desempeño económico y financiero que realiza toda compañía organización, el cual el índice o resultado que se genera es la interpretación al rendimiento que sea hecho sobre los activos y al patrimonio que ha generado la empresa. Por otro lado, Llempen (2018) encontró que las estrategias financieras tienen una fuerte relación positiva con la rentabilidad; según

los niveles de correlación con una significancia  $0.000 < a$  p valor de 0.05. Apoyado por Quiroz y Dávila (2020) quienes en sus resultados encontraron que los ratios de gestión financiera y la rentabilidad tienen un Rho de Spearman de  $-0.020$ , es decir tiene una relación inversa negativa; lo cual indica una significancia  $<0.005$ . Los hallazgos de la investigación permiten indicar que la empresa de transporte no diseñó estrategias financieras eficientes con el único objetivo de poder mejorar la rentabilidad de la organización.

Finalmente, para, comparar la rentabilidad mediante la gestión financiera de la empresa de transporte G&S, 2021-2022, los resultados que se obtiene a través de la tabla 5 se demostró que la empresa tiene utilidades positivas a través de las razones de utilidad, pero su rentabilidad es ineficiente, debido a que su crecimiento de su economía empresarial no ha sido favorable para la empresa mediante el análisis comparativo del periodo 2021 a los períodos 2022.

Por lo tanto, no se ha obtenido ganancias por cada venta que se ha realizado de forma rentable; esto al ser comparado con lo encontrado por Lindao (2020), se aplicó indicadores de rentabilidad para poder determinar en los tres últimos años consecutivos su comportamiento rentable obteniendo así el 0.86% el 0,36% y el 0.54% respectivamente, de tal forma que la rentabilidad es baja para los 3 períodos. Así mismo Apaza (2013), señala que toda empresa tiene partidas múltiples de metas, los indicadores de rentabilidad son de suma importancia para poder determinar cómo está la situación financiera y económica de la empresa. El hallazgo fue que la empresa debe realizar análisis comparativo sobre su rentabilidad porque todo estudio previo es fundamental para proyectarnos a generar más ganancias.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó que existe una la relación significativa entre gestión financiera y rentabilidad de la empresa de Transportes G & S, 2021, con un valor de significancia de  $0.001 < p < 0.05$ ; ya que se estableció una correlación de Rho de Spearman de  $0.586$ , se acepta la hipótesis de la investigación, al existir una correlación moderada entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa.
2. Al analizar la relación entre la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de la empresa de Transportes G & S, 2021; se concluye que existe una relación significativa con un valor  $p < 0.05$ , interpretando que se halló relación de manera significativa, aceptando la hipótesis de investigación.
3. Seguido se evaluó la relación de las estrategias financieras con la rentabilidad de la empresa de Transportes G & S, 2021; con lo que encontrado se concluyó que existe una relación significativa con un valor  $p < 0.05$ , interpretando que se halló relación de manera significativa, aceptando la hipótesis de investigación.
4. Finalmente al comparar las rentabilidades mediante la gestión financiera planteada, el análisis de sus utilidades se pudo determinar que el margen de todas las utilidades es de forma positiva pero las rentabilidades son negativas por lo tanto no hay una economía empresarial eficiente que sea favorable para la empresa.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Aplicar estrategias que apunten al desarrollo de una mejor gestión financiera, donde se considere planes de acción en los que involucre el análisis de los indicadores de rentabilidad, con lo que se pueda obtener un panorama realista de la información ya sea contable, financiera o económica de la empresa, para mejorar los niveles de rentabilidad en los próximos períodos.
2. Analizar la situación económica de la empresa, que se vincula más con los resultados de la rentabilidad, mediante programas con los que se mida el funcionamiento contable de la empresa, que apunten a una toma de decisiones acertadas, que mejore la gestión financiera en el manejo de los niveles de los ingresos y de los costos y gastos en los que se incurren.
3. Realizar investigaciones en las que se compare a empresas de los tres principales sectores, comercial, industrial y de transporte, con lo que se puede medir un panorama más amplio en el que las empresas de la nueva generación controlan sus finanzas y apunten a niveles de rentabilidad que los mantiene en la competencia del mercado global.
4. Sugerir a los próximos investigadores que en sus estudios consideren realizar una investigación que permita aplicar herramientas de gestión financiera con lo que se pueda determinar un antes y un después en las empresas del sector de transporte y así también de otros sectores, al menos considerar a una por sector, con lo que se busque medir el impacto en la aplicación para identificar qué nivel de significancia alcanza cada una.

## REFERENCIAS

- Aching (2018). “*Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*”. Volumen 3, ECOBOOK.
- Alarcón Reyes, G. T., & Rosales Larrea, I. M. (2019). Evaluación de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Panificación Arte Distribuidores S.A.C. de la ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014. Obtenido de Repositorio USAT: [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/627/1/TL\\_AlarconReyesGigi\\_RosalesLarreaIngrid.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/627/1/TL_AlarconReyesGigi_RosalesLarreaIngrid.pdf)
- Apaza (2018). “*Análisis e Interpretación de la Información Financiera*”. I. E.S.C.A.
- Arias Gonzales, J.L. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica. [file:///D:/Mis%20Documentos/Downloads/AriasGonzales\\_TecnicasEInstrumentosDelInvestigacion\\_libro.pdf](file:///D:/Mis%20Documentos/Downloads/AriasGonzales_TecnicasEInstrumentosDelInvestigacion_libro.pdf)
- Bea-Leyva, T. B., Muñoz-Gutiérrez, S., & Sánchez-Oramas, L. (2023). Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades. *Ciencias Holguín*, 29(1). <https://www.redalyc.org/journal/1815/181574471002/181574471002.pdf>
- Cabrera, Fuentes, & Cerezo. (2017). Financial management applied to organizations. *Revista Científica Dominio de Las Ciencias*, 3(2477–8818), 220–232. <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Cueva, J., & Rojas, D. (2019). Estrategias de gestión del efectivo y rentabilidad de las empresas ecuatorianas: caso sectores construcción y transporte. 593 *Digital Publisher CEIT*, 4(5), 39-48. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144040>

- Chafloque, M. (2022). La Gestión Financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa constructora Consulpro Ingenieros SRL Chiclayo, 2019 -2020, [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Lima, Perú.] <https://hdl.handle.net/20.500.12692/81006>
- Coba, J. (2018). Caracterización en la gestión financiera, inversiones de la empresade abarrotes "Bustamante" en la provincia de Sullana año 2014. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/504/GLOBALIZACION\\_GESTION\\_FINANCIERA\\_COBA\\_CASTRO\\_JOSE\\_DARWIN.pdf](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/504/GLOBALIZACION_GESTION_FINANCIERA_COBA_CASTRO_JOSE_DARWIN.pdf)
- Concytec (2018). “*Fundamentos de Administración Financiera*”. (10ª ed.) México:Cengage Learning Editores. pp. 831
- Díaz Oramas Ketty. (2020). *Estrategias financieras de las empresas: a largo y a corto plazo*. <https://www.gestiopolis.com/principales-estrategias-financieras-de-las-empresas/>
- Erraez, M. (2018). Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la ciudad de Cuenca. Obtenido de Repositorio UPS: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7606/1/UPS-CT004516.pdf>
- Fernández, C. (2018). Importancia de una gestión financiera eficiente. Obtenido deFernandez A. (2019): “Liquidity Preference as Behavior Towards Risk”, Review of Economics Studies, nº 76, pp. 65-86.
- Fontana, J. (2018). La construcción crecerá un 3 % en España en 2017 impulsadapor la vivienda. Obtenido de [http://www.eldiario.es/economia/construccion- crecераEspana-impulsada-vivienda\\_0\\_654784944.html](http://www.eldiario.es/economia/construccion- crecераEspana-impulsada-vivienda_0_654784944.html)

- Fraga, D., & Savilla, J. (2019). Propuesta de mejoramiento de la gestión financiera de la empresa RDC Constructores CIA. LTDA. Obtenido de Repositorio UCE:  
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/1519/1/T-UCE-0005-295.pdf>
- García, Elizabeth. (2022). La gestión financiera y estrategia competitiva: análisis de sus diferencias en función del tamaño empresarial. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 34(2), 420-429. <https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.1067>
- Gitman, Lawrence (2018). *“Principios de Administración Financiera”*. (10ª ed). México: Prentice Hall. 631 pp.
- Gómez, A., & Tirado, M. (2020). Incidencia del factoring en la gestión financiera de las pequeñas y medianas empresas de la provincia constitucional del Callao.
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2018). Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hill Ediciones.  
[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/183/1/TL\\_Muro\\_Fuentes\\_LissetCaro](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/183/1/TL_Muro_Fuentes_LissetCaro)  
[li](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/183/1/TL_Muro_Fuentes_LissetCaro)
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La 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?pid=S2218-36202020000200356&script=sci\\_arttext](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000200356&script=sci_arttext)
- Jana, D. (2021). Impact of Working Capital Management on Profitability of the Selected Listed FMCG Companies in India. *Revista International Research Journal of Business Studies*. Vol 11 N°1 ISSN: 2089-6271

- Korent, D. y Orsag, S. (2020). The Impact of Working Capital Management on Profitability of Croatian Software Companies. *Revista Internacional de Economía y Negocios de Zagreb*. University of Zagreb and De Gruyter 51 Open All rights reserved. Printed in Croatia ISSN 1331-5609; UDC: 33+65. Vol. 21, No. 1, pp. 47-65. [10.2478/zireb-2018-0007](https://doi.org/10.2478/zireb-2018-0007)
- Mori, K. S., Schrader, K. K. M., & de la Cruz, A. S. V. (2022). Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de una empresa de transporte. *Balance´ s*, 8(12), 47-56. <https://orcid.org/0000-0002-9447-8683>
- Muneer, S., Ahmad, R. A., & Ali, A. (2021). Impact of Financial Management Practices on SMEs Profitability with Moderating Role of Agency Cost. *Information Management and Business Review*, 9(1), 23-30. <https://doi.org/10.22610/imbr.v9i1.1593>
- Moddy's, E. (2019). Modelo de gestión financiera para maximizar las utilidades dela empresa Espelette CIA. LTDA. [http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/1767/Angela\\_Tesis\\_T%C3%ADtuloprofesional\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/1767/Angela_Tesis_T%C3%ADtuloprofesional_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Moreno, M. (2018). Propuesta de un modelo de gestión financiera para mejorar la situación económica financiera de las Mypes de comerciantes del mercado La Hermelinda. <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/96529>
- Muro, L. (2018). Diagnóstico económico financiero y su implicancia en la proyección de estados financieros al año 2015 de la empresa Agroindustrial de Lambayeque -2014. Obtenido de Repositorio USAT: <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/6015/1/T-ESPE->

[033663.pdf](#)

Nuñez, P. (2018). Gestión financiera. Obtenido de Knoow: <http://knoow.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>

Ordoñez (2018). “*La Enseñanza con dibujos del Análisis e Interpretación de Estados Financieros*”. Editorial Patria. [http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3762/1/TUICYA029201\\_6.pdf](http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3762/1/TUICYA029201_6.pdf)

Ordoñez, J. (2018). Finanzas y Proyectos. Obtenido de ¿Cómo evaluar la gestión financiera?: <https://finanzasyproyectos.net/como-evaluar-la-gestion-financiera/>

Pino (2018), en su investigación “*La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de servicios GBH S.A. en la ciudad de Trujillo, año 2015*”. (Tesis de Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Trujillo, Perú.

Quintanilla, A. (2019). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de Transporte Rápido Ventanilla Callao S.A. – 2019. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejos Callao – Perú] <https://hdl.handle.net/20.500.12692/46022>

Tafur Maylle, D. (Abril de 2021). Gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Incatrucks S. A. C. en el distrito de Lurigancho-Lima-2019. Lima, Peru [Tesis de Maestría, Universidad Peruana de las Américas] <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1403>

- Thompson & Strickland (2018). “*Preservación de la estabilidad financiera*”. International Monetary Fund. <https://www.gestiopolis.com/que-es-la-estabilidad-financiera/>
- Universidad d’ Alacant (2018): “Misspecification of capital asset pricing: Empirical anomalies bases on earnings and market values”. *Journal of Financial Economics*, vol. 9, nº 1, pp. 19-46.
- Valdivia (2018). “*Análisis Financiero*”. Perú. [www.gestiopolis.com/canales5/fin/anfinancier.htm](http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/anfinancier.htm). Consulta: 07 de septiembre de 2008.
- Valle Núñez & Angie Pamela. (2020). La planificación financiera es una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Epub 02 de junio de 2020. Recuperado en 24 de junio de 2022, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es).
- Weelen & Hunge (2018). “*Control de Gestión y Control Presupuestario*”. España: McGraw Hill. 414 pp.
- Zurita Farceque, T., Pucutay Perez , J. A., Córdova Jaime , I., & León Sánchez, L.Y. (2019). Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad. Caso: Empresa Indema Perú S.A.C. *INNOVA Research Journal*, 4(3.1), 30–41. <https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.1.2019.1175>
- Zanw (2017): “Financial Ratios and the Probabilistic Prediction of Bankruptcy”. *Journal of Accounting Research*, vol. 18, nº 1, pp. 109-131.

## ANEXOS

### ANEXO 1: Tabla de operacionalización de variables.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala medic.
<b>Gestión financiera</b>	Señalan a la gestión financiera como la responsable de la adquisición, el financiamiento y la administración de los bienes muebles que tiene la empresa, además involucra la administración de los recursos que posee la empresa, dicha responsabilidad se le otorga a una persona para dar el debido control que se tiene de los ingresos y egresos teniendo como contraparte la maximización de los recursos económicos de la empresa. (Van y Wachowicz, 2010)	La variable independiente se medirá mediante la técnica de cuestionario	Estrategia financiera          Recursos financieros	Objetivos  Planificación Financiera  Estados Financieros <hr/> Capital de Trabajo  Inversión	Ordinal

<p><b>Rentabilidad</b></p>	<p>Señalan que la rentabilidad constituye el resultado de las acciones gerenciales, decisiones financieras y las políticas implementadas en una empresa. Principalmente, la rentabilidad está reflejada proporción de utilidad o beneficio que aporta un activo, dada su utilización en el proceso productivo en un período de tiempo determinado, agregado a ello hace mención al valor porcentual que mide la eficiencia en las operaciones e inversiones que se realiza en la empresa.</p>	<p>La variable dependiente se medirá mediante la técnica de análisis documental.</p>	<p>Margen de Utilidades</p> <p>Rentabilidad Económica</p> <p>Rentabilidad Financiera</p>	<p>Margen de utilidad bruta</p> <p>Margen de utilidad operativa</p> <p>Margen de utilidad neta</p> <p>Ratio de Rentabilidad Económica</p> <p>Ratio de Rentabilidad Financiera</p>	<p>Razón</p>
----------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------

**ANEXO 2: Matriz de consistencia.**

<b>Problema</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Hipótesis</b>
<p><b>General</b></p> <p>¿Cuál es la relación significativa que puede existir entre gestión financiera y rentabilidad de la empresa de Transportes G &amp; S, 2021?</p>	<p><b>General</b></p> <p>Determinar la gestión financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa de transporte G&amp;S, 2021.</p>	<p>(Hi): Existe una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de transporteG&amp;S.</p>
<p><b>Específicos</b></p> <p>¿Cuál es la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de la empresa de Transportes G &amp; S, 2021?</p> <p>¿Cuál es la relación de las estrategias financieras con la rentabilidad de la empresade Transportes G &amp; S, 2021?</p> <p>¿Cuál es la comparación de las rentabilidades mediante la gestión financiera planteada?</p>	<p><b>Específicos</b></p> <p>Analizar la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de la empresa de transporte G&amp;S, 2021.</p> <p>Evaluar la relación de las estrategias financieras con la rentabilidad de la empresa de transporte G&amp;S, 2021.</p> <p>Comparar la rentabilidad mediante la gestión financiera de la empresa de transporte G&amp;S, 2021-2022.</p>	<p>(Ho): No existe una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de transporte G&amp;S.</p>

**ANEXO 3: Instrumento de recolección de  
datos.**

**CONSENTIMIENTO INFORMADO**

**RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-  
UCV**

Título de la investigación: Gestión Financiera y su relación en la rentabilidad de la empresa de Transportes G & S SAC, 2021 – 2023.

Investigadores: Morales Asencio, Anita Esthefani.

Salazar Paredes, Mariana Esperanza.

**Propósito del estudio:**

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Gestión Financiera y su relación en la rentabilidad de la empresa de Transportes G & S SAC, 2021 – 2023”, cuyo objetivo es: Determinar la gestión financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa de transporte G&S, 2021.

Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado, de la carrera profesional de contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Trujillo, aprobado por la autoridad correspondiente de la universidad y con el permiso de la institución.

El cual se formuló el siguiente problema ¿Cuál es la relación significativa que puede existir entre gestión financiera y rentabilidad de la empresa de Transportes G & S, 2021?

**Procedimiento:**

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

1. Se realizará una encuesta donde se recogerá datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada “Gestión Financiera y su relación en la rentabilidad de la empresa de Transportes G & S SAC, 2021 – 2023”.

2. Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 10 minutos y se realizará en la empresa de transportes G & S S.A.C. Las respuestas al cuestionario 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 alcanzarán 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: Morales Asencio Anita Esthefani, email: [masencioa@ucvvirtual.edu.pe](mailto:masencioa@ucvvirtual.edu.pe) y Salazar Paredes Mariana Esperanza, email: [msalazarpa@ucvvirtual.edu.pe](mailto:msalazarpa@ucvvirtual.edu.pe), y Docente asesor Dr. Sevilla Gamarra Marco Antonio, email: [msevillag@ucvvirtual.edu.pe](mailto:msevillag@ucvvirtual.edu.pe).

**Consentimiento:**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

ESTEBAN BENANCIO GARCIA SANCHEZ.

DNI: 19530968

10/06/2023

EMP. DE TRANSPORTES G&S S.A.C.  
-----  
*Esteban B. García Sánchez*  
GERENTE

## **ANEXO 4: Cuestionario.**

### **INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

CUESTIONARIO PARA RECOLECTAR DATOS DE LA VARIABLE: GESTIÓN FINANCIERA.

#### **Datos generales:**

N° de cuestionario: ..... Fecha de recolección: ...../...../.....

#### **Introducción:**

El presente instrumento tiene como finalidad determinar la gestión financiera y su relación con la rentabilidad de la empresa de Transportes G & S 2021-2023.

#### **Instrucción:**

Lee atentamente cada ítem y seleccione una de las alternativas, la que sea la más apropiada para Usted, seleccionando del 1 a 5, que corresponde a su respuesta.

Asimismo, debe marcar con un aspa la alternativa elegida.

Asimismo, no existen respuestas “correctas” o “incorrectas”, ni respuestas “buenas” o “malas”. Solo se solicita honestidad y sinceridad de acuerdo a su contextualización.

Finalmente, la respuesta que vierta es totalmente reservada y se guardará confidencialidad y marque todos los ítems.

<b>Escala de medición</b>	
Nunca	1
Casi Nunca	2
A veces	3
Casi Siempre	4
Siempre	5

N.º	ÍTEMS	RESPUESTAS				
		1	2	3	4	5
<b>Dimensión 1: Estrategia Financiera</b>						
1	¿Si se cumplen los objetivos de estrategia financiera en la empresa?					
2	¿Los objetivos de la gestión financiera se dan con el fin de orientar y dirigir la empresa?					
3	¿Se ha desarrollado como objetivo, realizar inversiones para mejorar la rentabilidad de la Empresa?					
4	¿Se cumple con las políticas financieras establecidas en la empresa a fin de administrar sus fondos?					
5	¿Mediante la planificación financiera mejoran la administración de fondos en la empresa?					
6	¿Los estados financieros son considerados para la toma de decisiones en la empresa?					
7	¿Considera que a través de las proyecciones de los estados financieros se aplica un buen objetivo financiero para desarrollar una rentabilidad eficiente?					
8	¿Se hace constantemente un análisis de ratios sobre la medición periódica anual?					
9	¿En los EEFF miden el rendimiento financiero de manera razonable y coherente en la empresa?					
10	Actualmente, ¿Las estrategias financieras mejoran la rentabilidad de la Empresa?					
<b>Dimensión 2: Recursos Financieros</b>						
11	¿Las decisiones financieras tomadas por la gerencia han sido las más adecuadas para el desarrollo de la empresa?					
12	¿Analizan el indicador capital de trabajo para conocer si la empresa ha cumplido con sus obligaciones corrientes?					
13	¿Es necesario conocer el capital de trabajo a fin de evitar el riesgo financiero que pueda afectar los recursos?					
14	¿Se cuenta con estrategias financieras en la empresa a fin de evitar que la inversión de resultados negativos?					

**GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL: Variable  
Rentabilidad.**

<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>FÓRMULA</b>	<b>RESULTADOS 2021</b>	<b>RESULTADOS 2022</b>
Margen de Utilidades	Margen de utilidad bruta Margen de utilidad operativa Margen de utilidad neta			
Rentabilidad Económica	Ratio de Rentabilidad Económica			
Rentabilidad Financiera	Ratio de Rentabilidad Financiera			

## ANEXO 5:

### EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Gestión Financiera y su relación en la Rentabilidad de la Empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023”. 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 que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez:

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	SARA ISABEL CABANILLAS ÑAÑO	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )	Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( x )	Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	FINANZAS	
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad Nacional de Trujillo Universidad César Vallejo	
<b>Tiempo de experiencia el área:</b>	2 a 4 años ( )	Más de 5 años ( X )

#### 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 en escala ordinal
Autor(es):	Morales Asencio, Anita Esthefani. Salazar Paredes, Mariana Esperanza.
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	10 minutos
Ámbito de aplicación:	Universidad César Vallejo
Significación:	Está compuesta por dos variables:  La Gestión Financiera contiene 2 dimensiones, de 5 indicadores y 14 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

#### 4. Soporte teórico:

- **Variable 1:** Gestión Financiera.

Moreno (2018), señala que la gestión financiera son planes que realiza la gerencia en poder diseñar estrategias de manera financiera con el único propósito de tomar decisiones eficientes para poder hacer crecer la economía empresarial dentro de una organización obteniendo así los resultados esperados y proyectados manteniendo siempre un control enfocado en las inversiones que se han realizado de manera a corto mediano y largo plazo.

- **Variable 2:** Rentabilidad.

Variable	Dimensiones	Definición
Gestión Financiera	Estrategias financieras	La estrategia financiera es una pieza fundamental en toda organización para poder lograr la eficiencia económica y la competitividad en el mercado generando una rentabilidad eficiente a través de la estructura de capital, la gestión del efectivo la inversión proyectada el manejo eficiente de un capital de trabajo y minimizando los riesgos financieros. (Diaz, 2020).
	Recursos Financieros	Los recursos financieros se refieren a todo proceso que genera utilidad como el préstamo, los bonos capitales, etc. siendo herramientas fundamentales en toda empresa para poder generar una liquidez óptima previniendo así el alto costo en sus actividades productivas ya que no se financiaría de manera directa. (Quiquia, 2018,).

Zanw. (2018), señala que esta variable nos permite identificar la eficiencia económica que tiene cualquier tipo de empresa, enfocándose en la productividad si va en aumento a nivel empresarial, por ende, también se evalúa las utilidades que se generan con los recursos propios que posee la empresa.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b>  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
	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.
<b>COHERENCIA</b>  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.
<b>RELEVANCIA</b>  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

## 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario “Gestión Financiera y su relación en la Rentabilidad de la Empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023” elaborado por Morales Asencio, Anita Esthefani y Salazar Paredes, Mariana Esperanza en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

*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

**Variable del instrumento:** Gestión Financiera

- Primera dimensión: Estrategias Financieras.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Objetivos</b>	1	4	3	3	
	2	3	3	4	
	3	4	3	4	
<b>Planificación Financiera</b>	4	4	3	3	
	5	4	3	3	
<b>Estados Financieros</b>	6	4	4	4	
	7	4	3	3	
	8	3	4	3	
	9	4	4	3	
	10	4	3	3	

- Segunda dimensión: Recursos Financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	coherencia	relevancia	Observaciones
Capital de Trabajo	11	3	3	4	
	12	4	4	3	
Inversión	13	4	3	4	
	14	4	4	4	

  
 Dra. Sara Isabel Cabanillas Naño  
 C.P.C. MAZ. N° 02 - 3172

DNI: 18859301

## EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Gestión Financiera y su relación en la Rentabilidad de la Empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023”. 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 que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez:

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	Santos Pedro Aponte Méndez
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )                      Doctor ( X)
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )                      Social ( ) Educativa ( )                      Organizacional (X)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Contabilidad
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )

### 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 en escala ordinal
Autor(es):	Morales Asencio, Anita Esthefani. Salazar Paredes, Mariana Esperanza.
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	10 minutos
Ámbito de aplicación:	Universidad César Vallejo
Significación:	Está compuesta por dos variables: La Gestión Financiera contiene 2 dimensiones, de 5 indicadores y 14 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

#### 4. Soporte teórico:

- **Variable 1:** Gestión Financiera.

Moreno (2018), señala que la gestión financiera son planes que realiza la gerencia en poder diseñar estrategias de manera financiera con el único propósito de tomar decisiones eficientes para poder hacer crecer la economía empresarial dentro de una organización obteniendo así los resultados esperados y proyectados manteniendo siempre un control enfocado en las inversiones que se han realizado de manera a corto mediano y largo plazo.

- **Variable 2:** Rentabilidad.

Variable	Dimensiones	Definición
Gestión Financiera	Estrategias financieras	La estrategia financiera es una pieza fundamental en toda organización para poder lograr la eficiencia económica y la competitividad en el mercado generando una rentabilidad eficiente a través de la estructura de capital, la gestión del efectivo la inversión proyectada el manejo eficiente de un capital de trabajo y minimizando los riesgos financieros. (Diaz, 2020).
	Recursos Financieros	Los recursos financieros se refieren a todo proceso que genera utilidad como el préstamo, los bonos capitales, etc. siendo herramientas fundamentales en toda empresa para poder generar una liquidez óptima previniendo así el alto costo en sus actividades productivas ya que no se financiaría de manera directa. (Quiquia, 2018,).

Zanw. (2018), señala que esta variable nos permite identificar la eficiencia económica que tiene cualquier tipo de empresa, enfocándose en la productividad si va en aumento a nivel empresarial, por ende, también se evalúa las utilidades que se generan con los recursos propios que posee la empresa.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b>  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
	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.
<b>COHERENCIA</b>  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.
<b>RELEVANCIA</b>  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

### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario “Gestión Financiera y su relación en la Rentabilidad de la Empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023” elaborado por Morales Asencio, Anita Esthefani y Salazar Paredes, Mariana Esperanza en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

**Variable del instrumento:** Gestión Financiera

- Primera dimensión: Estrategias Financieras.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Objetivos</b>	1	4	4	3	
	2	4	3	4	
	3	3	3	3	
<b>Planificación Financiera</b>	4	4	3	3	
	5	4	3	3	
<b>Estados Financieros</b>	6	3	3	4	
	7	4	3	3	
	8	3	4	3	
	9	4	3	3	
	10	4	4	4	

- Segunda dimensión: Recursos Financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	coherencia	relevancia	Observaciones
Capital de Trabajo	11	4	4	4	
	12	3	4	3	
Inversión	13	4	4	3	
	14	4	3	3	



Dr. CPC. Santos Pedro Aponte Méndez.

DNI N° 17841445

## EVALUACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Gestión Financiera y su relación en la Rentabilidad de la Empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023”. 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 que hacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez:

<b>Nombres y Apellidos del juez:</b>	MARIELA VALENCIA MESTAS
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X)                      Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )                      Social ( ) Educativa ( X)                      Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	FINANZAS
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )

### 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 en escala ordinal
Autor(es):	Morales Asencio, Anita Esthefani. Salazar Paredes, Mariana Esperanza.
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	10 minutos
Ámbito de aplicación:	Universidad César Vallejo
Significación:	Está compuesta por dos variables:  La Gestión Financiera contiene 2 dimensiones, de 5 indicadores y 14 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

#### 4. Soporte teórico:

- **Variable 1:** Gestión Financiera.

Moreno (2018), señala que la gestión financiera son planes que realiza la gerencia en poder diseñar estrategias de manera financiera con el único propósito de tomar decisiones eficientes para poder hacer crecer la economía empresarial dentro de una organización obteniendo así los resultados esperados y proyectados manteniendo siempre un control enfocado en las inversiones que se han realizado de manera a corto mediano y largo plazo.

- **Variable 2:** Rentabilidad.

Variable	Dimensiones	Definición
Gestión Financiera	Estrategias financieras	La estrategia financiera es una pieza fundamental en toda organización para poder lograr la eficiencia económica y la competitividad en el mercado generando una rentabilidad eficiente a través de la estructura de capital, la gestión del efectivo la inversión proyectada el manejo eficiente de un capital de trabajo y minimizando los riesgos financieros. (Diaz, 2020).
	Recursos Financieros	Los recursos financieros se refieren a todo proceso que genera utilidad como el préstamo, los bonos capitales, etc. siendo herramientas fundamentales en toda empresa para poder generar una liquidez óptima previniendo así el alto costo en sus actividades productivas ya que no se financiaría de manera directa. (Quiquia, 2018,).

Zanw. (2018), señala que esta variable nos permite identificar la eficiencia económica que tiene cualquier tipo de empresa, enfocándose en la productividad si va en aumento a nivel empresarial, por ende, también se evalúa las utilidades que se generan con los recursos propios que posee la empresa.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b>  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
	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.
<b>COHERENCIA</b>  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.
<b>RELEVANCIA</b>  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

### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario “Gestión Financiera y su relación en la Rentabilidad de la Empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023” elaborado por Morales Asencio, Anita Esthefani y Salazar Paredes, Mariana Esperanza en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

**Variable del instrumento:** Gestión Financiera

- Primera dimensión: Estrategias Financieras.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<b>Objetivos</b>	1	4	4	4	
	2	3	3	3	
	3	4	4	4	
<b>Planificación Financiera</b>	4	3	4	3	
	5	3	3	4	
<b>Estados Financieros</b>	6	3	4	4	
	7	4	4	4	
	8	4	4	3	
	9	3	3	4	
	10	4	4	4	

- Segunda dimensión: Recursos Financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	coherencia	relevancia	Observaciones
Capital de Trabajo	11	3	4	3	
	12	4	4	4	
Inversión	13	4	3	3	
	14	4	4	4	

  
 Mariela Valencia Mestas  
 CONTADORIA PÚBLICA  
 CPC MAT. 4578

DNI: 45633246

**ANEXO 6:**  
**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:

<b>Nombre de la Organización:</b>	<b>RUC:</b> 20477346813
EMPRESA DE TRANSPORTES G & S S.A.C.	
<b>Nombre del Titular o Representante legal:</b>	
<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>DNI:</b>
GARCIA SANCHEZ ESTEBAN BENANCIO	19530968

Consentimiento:

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

<b>Nombre del Trabajo de Investigación</b>	
Gestión Financiera y su relación en la Rentabilidad de la Empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023.	
<b>Nombre del Programa Académico:</b>	
Contabilidad	
<b>Autor: Nombres y Apellidos</b>	<b>DNI:</b>
Anita Esthefani Morales Asencio	75816489
Mariana Esperanza Salazar Paredes	70857119

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:** 12/07/23

**Firma:**

EMP. DE TRANSPORTES G&S S.A.C.  
  
-----  
Esteban R. García Sánchez  
GERENTE

(\*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 7º, literal “f” **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 los informes o tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, pero sí será necesario describir sus características.

## ANEXO 7: Base de datos.

### GESTIÓN FINANCIERA

N° Encuestas Piloto	Preguntas/Ítems															Total	
	Estrategia Financiera											Recursos Financieros				Sum fila (t)	
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	TD	P11	P12	P13	P14		TD
1	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	42	3	3	3	5	14	98
2	3	3	3	2	4	3	3	2	2	1	26	2	4	4	3	13	65
3	1	3	5	4	4	3	4	4	2	2	32	4	2	2	2	10	74
4	4	5	3	4	5	4	4	5	3	1	38	2	3	1	5	11	87
5	4	4	4	3	3	4	4	3	5	3	37	3	5	5	5	18	92
6	3	4	3	2	3	4	4	2	3	2	30	4	4	4	4	16	76
7	3	5	5	5	3	5	4	4	3	3	40	5	5	5	4	19	99
8	3	4	4	4	3	4	4	4	3	1	34	2	3	3	3	11	79
9	2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	27	4	3	2	3	12	66
10	4	5	3	4	3	4	4	4	3	2	36	4	4	4	4	16	88
11	4	3	4	3	3	4	3	2	4	3	33	4	4	5	4	17	83
12	3	3	5	3	4	3	4	4	3	2	34	4	3	2	3	12	80
13	3	4	4	4	3	4	3	2	3	3	33	2	4	3	4	13	79
14	2	3	3	3	4	3	3	2	4	3	30	3	3	2	3	11	71
15	4	5	3	4	4	3	4	5	4	4	40	4	5	4	4	17	97
16	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	42	3	3	3	5	14	98
17	3	3	3	4	4	3	3	2	2	1	28	2	4	3	3	12	68
18	1	3	5	4	4	3	4	4	2	2	32	4	2	3	2	11	75
19	4	5	3	4	5	4	4	5	3	1	38	2	3	1	5	11	87
20	4	3	4	4	4	4	4	3	5	3	38	3	5	5	3	16	92
<b>PROMEDIO</b>	3.15	3.80	3.85	3.60	3.70	3.65	3.70	3.45	3.20	2.40		3.20	3.60	3.20	3.70		Varianza Total
<b>DESV EST S<sub>i</sub></b>	0.96	0.81	0.85	0.73	0.64	0.57	0.46	1.23	0.95	1.05		0.95	0.94	1.28	0.98		Columnas
<b>VARIANZA por ítem</b>	0.98	0.69	0.77	0.57	0.43	0.34	0.22	1.52	0.91	1.09		0.91	0.88	1.64	0.96		Varianzas total de ítems S <sub>r</sub> <sup>2</sup>
<b>SUMA DE VARIANZAS de los ítems S<sub>i</sub><sup>2</sup></b>	<b>11.92</b>															<b>122.96</b>	

N° Ítems: K= 14  
 Reemplazando: 0.97

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, SEVILLA GAMARRA MARCO ANTONIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis titulada: "Gestión Financiera y su relación en la Rentabilidad de la Empresa de Transportes G & S SAC, 2021-2023.", cuyos autores son MORALES ASENCIO ANITA ESTHEFANI, SALAZAR PAREDES MARIANA ESPERANZA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 21.00%, 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.

TRUJILLO, 03 de Julio del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
SEVILLA GAMARRA MARCO ANTONIO <b>DNI:</b> 17831218 <b>ORCID:</b> 0000-0002-7350-3982	Firmado electrónicamente por: MSEVILLAG el 24- 07-2023 14:40:19

Código documento Trilce: TRI - 0567347