



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa
comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Matías Milla, Engenberth Jhojan (orcid.org/0000-0002-5084-3060)

ASESOR:

Mg. Aguilar Salinas, Rafael Jacobo (orcid.org/0000-0003-3079-4182)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE - PERÚ

2023

DEDICATORIA

A mis Padres por su amor y apoyo constante en el logro de mis metas profesionales.

AGRADECIMIENTO

A Jehová por ser el motor principal en mi vida, por acompañarme y permitirme confiarle mis anhelos con la certeza de que estos se materializarán.

Al Mg. Aguilar Salinas, Rafael Jacobo por brindarme la guía y orientación necesaria para culminar con éxito esta investigación, para finalizar a la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L. por haber confiado y facilitado la información para la elaboración de mi tesis.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, AGUILAR SALINAS RAFAEL JACOBO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022", cuyo autor es MATIAS MILLA ENGENBERTH JHOJAN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 21%, 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.

CHIMBOTE, 21 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor	Firma
AGUILAR SALINAS RAFAEL JACOBO DNI: 32961633 ORCID: 0000-0003-3079-4182	Firmado electrónicamente por: RAGUILARSA el 21-11- 2023 00:42:07

Código documento Trilce: TRI – 0657302





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, MATIAS MILLA ENGENBERTH JHOJAN estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
ENGENBERTH JHOJAN MATIAS MILLA DNI: 72259445 ORCID: 0000-0002-5084-3060	Firmado electrónicamente por: EMATIASM el 21-11- 2023 11:19:13

Código documento Trilce: TRI - 0657303



ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Pág.
CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I INTRODUCCIÓN	1
II MARCO TEÓRICO	4
III METODOLOGÍA	13
3.1 Tipo y diseño de investigación	13
3.2 Variables y operacionalización	14
3.3 Población, muestra y muestreo	15
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5 Procedimientos	18
3.6 Método de análisis de datos	18
3.7 Aspectos éticos	18
IV RESULTADOS	20
V DISCUSIÓN	30
VI CONCLUSIONES	34
VII RECOMENDACIONES	37
REFERENCIAS	39
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 3.1 Distribución de la población	15
Tabla 3.2 Distribución de la población	16
Tabla 3.3 Técnicas e instrumentos	17
Tabla 4.1 Entrevista al área de contabilidad y administración de la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L.	20
Tabla 4.2 Análisis de rentabilidad económica	24
Tabla 4.3 Análisis de rentabilidad financiera	24
Tabla 4.4 Análisis del margen de utilidad neta	25
Tabla 4.5 Análisis sin estrategias y con estrategias en la gestión financiera en la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L.	25
Tabla 4.6 Análisis de la situación real y situación ideal de los resultados económicos y financieros de la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L.	26

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Tabla 3.1 Diseño de investigación	13

RESUMEN

La presente investigación denominada “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022” tuvo por objetivo determinar si la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa El Gian E.I.R.L., para lo cual la investigación fue básica, cuantitativa, de enfoque deductivo, no experimental, descriptivo-propositivo donde se estudió a 4 trabajadores mediante una ficha de entrevista y los estados financieros mediante la revisión documental.

Se encontró diversos problemas en el control de los presupuestos de gastos operativos y financieros, también aumento las cuentas por pagar financieros y terceros; y disminuyo el flujo económico de la empresa, fueron menores a lo esperado, caso contrario, para el segundo periodo 2022, donde se analizó los estados financieros realizando una toma de decisiones para buscar diversos soluciones a los problemas encontrados y planificando una buena gestión financiera para mejorar el control de los presupuestos y proyección eficiente de cualquier eventualidad en la empresa, además, de estrategias que permitan un incremento de ventas y una disminución de pasivos, y una mejor distribución y aprovechamiento de recursos de la empresa que permitan generar más ingresos económicos.

Palabras clave: Gestión financiera, rentabilidad, empresa.

ABSTRACT

This research called “Financial management and its impact on the profitability of the commercial company Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022” aimed to determine if financial management affects the profitability of the company El Gian E.I.R.L., for which the research was basic, quantitative, with a deductive, non-experimental, descriptive-propositive approach where 4 workers were studied. through an interview form and the financial statements through documentary review.

Various problems were found in the control of operating and financial expense budgets, as well as an increase in financial and third party accounts payable; and the economic flow of the company decreased, were lower than expected, otherwise, for the second period 2022, where the financial statements were analyzed, making decisions to seek various solutions to the problems encountered and planning good financial management to improve budget control and efficient projection of any eventuality in the company, in addition, strategies that allow an increase in sales and a decrease in liabilities, and a better distribution and use of company resources that allow generating more economic income.

Keywords: Financial management, profitability, company.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, en un mundo globalizado, los empresarios están compitiendo cada vez más exhaustivamente para llegar a las metas de la organización. Por lo tanto, es crucial que los gerentes cuenten con una buena gestión financiera para tomar decisiones informadas sobre cómo dirigir la empresa hacia el éxito a largo plazo y asignar adecuadamente los recursos disponibles. Esto se destaca en el estudio de (Reschiwati et al.,2020).

Huacchillo et al. (2020) concluyeron que los gerentes pueden desconocer los diversos medios de financiamiento alternativos para obtener crédito, lo que a menudo resulta en solicitudes de créditos comerciales a corto plazo para cubrir gastos operativos y la planilla de empleados, lo que puede afectar negativamente la liquidez de la empresa. Además, en empresas más pequeñas, a menudo hay datos financieros desactualizados y ausencia de los materiales financieros adecuados para evaluar los márgenes del rendimiento y apalancamiento, también puede ser un problema que afecta a la gestión de una empresa.

Obbina (2020) sostiene que, el mercado financiero, en los países de primer mundo es crucial para el crecimiento, la tecnología y la gestión empresarial, ya que conecta a los agentes económicos con las empresas multinacionales. En Ecuador, Garcés (2019) encontró que la falta de fluidez económica, provoca un elevado nivel de deudas y obligaciones, asimismo, una ineficiente efectividad para explotar los recursos o activos del negocio que pueden generar bajos niveles de rentabilidad en una empresa. Para hacer frente a esta situación, se necesitan políticas a un periodo menor a 1 año para su planificación o una administración adecuada del dinero y del capital corriente, por otro lado, la implementación a largo plazo ayudaría a reducir progresivamente la deuda.

En el sector de la construcción en nuestro país, es común encontrar empresas que enfrentan dificultades financieras debido a la falta de un departamento de gestión financiera que les permita acertar con buenas decisiones y tratar de cumplir con las metas de la organización, según lo observado por Díaz y García (2001). De manera similar, en Perú, la empresa Inversiones Briceño presentó resultados desfavorables en cuanto a rentabilidad, lo que sugiere que su

gestión financiera no estaba adecuadamente direccionada, según el estudio realizado por Rodríguez (2022). Como resultado, la empresa ha enfrentado dificultades en el cumplimiento de sus compromisos próximos y futuros.

En el estudio realizado al investigador, Carranza (2020) sobre el sector ferretero en Yungay, se encontró que el 40% de los encuestados tenía conocimiento sobre el tema de financiamiento y el 80% había solicitado créditos financieros. Sin embargo, de este grupo, solo el 40% afirmó que el crédito había cumplido con sus necesidades, mientras que solo el 60% declaró que el crédito obtenido les había permitido mejorar su rentabilidad.

En la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L. ubicada en Nuevo Chimbote y que tiene como ocupación principal el rubro ferretero, se encuentran algunos problemas como que la toma de decisiones no suele ser la más óptima, no se evalúan todos los pro y contra de las decisiones tomadas basadas en documentos e informes precisos, más aun considerando que por ser una empresa pequeña no cuenta con divisiones en áreas específicas que se encarguen específicamente de la contabilidad, administración, personal, etc., si no que el área de contabilidad tiene que cubrir muchas otras tareas que no permiten la fluidez de información y darse el tiempo adecuado para las evaluaciones y proyecciones financieras que permitan a la empresa ahorrarse dinero o mejorar la rentabilidad del ejercicio.

Esto lleva a plantearse como pregunta de investigación: ¿Cómo incide la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote - 2022? Y como problemas específicos: ¿Cómo inciden las estrategias financieras en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022? asimismo, ¿ Con que frecuencia se evalúa la incidencia de la gestión financiera en los resultados de los estados financieros de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022? y, por último, ¿De qué manera la gestión de recursos incide en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote - 2022?

Este estudio tiene como objetivo generar conocimientos sobre planificación o administración financiera y lo rentable en el rubro ferretero, con la finalidad de proporcionar información científica válida y útil para futuros investigadores. Además, su justificación práctica se basa en la posibilidad de desarrollar nuevas estrategias de gestión financiera basadas en los resultados obtenidos. Por otro lado, la justificación metodológica se enfoca en los instrumentos utilizados en el estudio, los cuales pueden ser aplicados a otras investigaciones que aborden las mismas variables de estudio.

Es por ello que, como objetivo general se planteó: Determinar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022, y como objetivos específicos se planteó: Analizar las estrategias financieras que inciden en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022, asimismo, evaluar la incidencia de la gestión financiera en los resultados de los estados financieros de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022, y finalmente, evaluar de qué manera la gestión de recursos incide en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022.

De manera similar, la hipótesis general de investigación que se planteó fue: H_i = Existe incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022. H_o = No existe incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022.

II. MARCO TEÓRICO

A nivel internacional, Capuz (2022) en su investigación titulada: “Gestión administrativa financiera y su incidencia en la rentabilidad de ferretería Ayalca en el periodo 2019-2021”; tuvo como método de investigación de tipo cuantitativo cuyo diseño fue exploratoria, bibliográfica – documental; asimismo, el universo y muestra fueron tres colaboradores de la ferretería Ayalca, además, sus técnicas empleadas fueron la entrevista no estructurada y la observación; de la misma forma, se llegó a la conclusión que, la ferretería no realiza una planificación estratégica, que permita disminuir los riesgos, coordinar las tareas y manejar con eficiencia sus recursos del negocio; además, se pudo observar que, los EE.FF. influyen en el rendimiento económico de la organización, de la misma forma, tampoco se aplican los índices financieros que ayude a calcular o alcanzar los objetivos y metas próximos y futuros, con respecto a la planificación de decisiones no tuvieron ayuda mejorar sus estrategias y el margen de utilidad neta fue 0.05% fue ligeramente positivo, pero no alcanzo a las expectativas esperadas, esto sumado, el cálculo del ROA fue que del 18% y ROE del 38%; en donde se puede mejorar con aplicación de estrategias financieras que permitan elevar el rendimiento y utilizar un apalancamiento que beneficie a la empresa.

Fernández (2022) se recurrió a una metodología apoyada en un enfoque mixto, con un tipo de estudio descriptivo, de diseño no experimental y transversal, mediante la encuesta aplicada a una población conformada por 4 funcionarios adscritos a la compañía. A manera de resultados, se puede hacer alusión a las inconsistencias en el manejo, realización e interpretación de los estados y razones financieras, en conclusión, la rentabilidad empresarial se encuentra en un nivel regular que representa una amenaza contra la supervivencia y competitividad de la organización.

Sinalin (2017) en su investigación se enfocó en el desarrollo de un modelo de gestión financiera para la Cooperativa de ahorro y crédito Jatun Runa Ltda., considerando la premisa de cómo la rentabilidad mejora la gestión financiera, para lo cual se ha desarrollado una propuesta de un modelo aplicable a la institución. La metodología utilizada en la investigación fue mixta además del método inductivo, deductivo y analítico – sintético y bibliografía y explicativa. Como propuesta se

presenta un modelo de gestión financiero, que recoge en forma gráfica los fundamentos estratégicos que abarca el origen de la institución como misión, visión, valores y su organigrama también tenemos los análisis financieros en el cual se aplicó el análisis vertical, horizontal y los indicadores financieros con sus respectivos procedimientos que permiten controlar la gestión, siendo un aporte para la toma de decisiones.

A nivel nacional, Franco y Quintana (2022) afirmaron que, en su artículo titulado: “La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de empresas, Lima 2022”; su principal objetivo fue: Determinar si existe la correlación entre la gestión financiera y la rentabilidad de un negocio del rubro ferretero de la zona el Agustino, 2022; asimismo, su enfoque fue cuantitativo, su tipo fue correlacional, su diseño fue no experimental, además, su universos estaba conformado por los trabajadores del área administrativa y contabilidad de los negocios del rubro ferretería de la zona el Agustino en la ciudad de Lima, teniendo como muestra ciento sesenta y dos negocios, y los instrumentos que utilizaron para el recojo de información fue un cuestionario que estuvo conformado por 20 preguntas por variable, y para finalizar, se determinó que, hay una incidencia entre dichas 2 variables, además que, se evidencian en el control de recursos y la rentabilidad resultados precisos permitiendo manejar una mejor gestión de recursos, obteniendo como consecuencia un incremento en la rentabilidad.

Chafloque (2022) en su informe de estudio denominado: “La gestión financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa constructora Consulpro Ingenieros SRL Chiclayo, 2019-2020”; tuvo como idea principal: el análisis del control financiero y la influencia en el rendimiento en la empresa constructora Consulpro Ingenieros S.R.L., ubicado en la ciudad de Chiclayo, 2019-2020; además, su método de investigación fue de tipo cuantitativo – básica cuyo diseño descriptivo y no experimentado, de la misma forma, su población y muestra se conformó de treinta colaboradores, la cual se aplicó como instrumento un cuestionario de preguntas, donde se llegó a los siguientes resultados: La gestión financiera del negocio tuvo deficiencias en los procesos de planificación, organización, control y dirección, por lo tanto, se obtuvo resultados negativos en la rentabilidad del año 2019, asimismo, con respecto a la planificación financiera se

observó que no planifican sus actividades ni elaboran estrategias; además, respecto a los estados financieros, se observó que en el periodo 2019, se encontró inconsistencias en la información contable y conlleva a tomar malas decisiones, por lo que, trajo resultados negativos en su rentabilidad; y para concluir, la constructora al contar con una buena gestión financiera trajo como consecuencia que su rentabilidad disminuyera, es por ello, que las variables se relacionan entre sí.

Tafur (2022) en su investigación denominada: “La gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Kuelap Express Cargo E.I.R.L en Breña, Lima, 2021”; tuvo como idea principal: Determinar la relación entre el control financiero y el rendimiento en el negocio Kuelap Express Cargo E.I.R.L., 2021; además, su método investigativo fue de enfoque cuantitativo y cualitativo, donde su diseño fue descriptivo, documental y no percibido; de la misma manera, su universo y muestra se conformó por dos personas; y sus técnicas utilizadas fueron la encuesta y la observación, mientras que, los instrumentos, un cuestionario y una guía documental; llegando a los siguientes resultados: Existe una incidencia entre la estrategia financiera y rendimiento económico, de la misma forma, la estrategia financiera ayuda a la toma de decisiones a utilizar inteligentemente todos los elementos que ayuden a generar recursos a la empresa para alcanzar sus metas planteados en forma más efectiva y rápida; también, estados financieros se relaciona con la rentabilidad porque al analizar el elemento, se observó que el estado como se encuentra la empresa y en consecuencia, tomar una mejor decisión frente a los problemas que presenten para alcanzar su objetivo; y para concluir, el control o administración financiero tiene incidencia en el rendimiento económico del negocio, porque la aplicación de la misma, permite a la empresa se desarrolle y crezca económicamente, manejando sus recursos en forma óptima y precisa, asimismo, permite un mejor control de costos y gastos.

A nivel local, Meza (2021) en su investigación denominada: “Influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa “Sarmecon S.A.C”, del periodo 2019-2020, Chimbote”, tuvo diseño No experimental, transversal, descriptivo – correlacional. La población estuvo conformada por todos los estados de situación financiera de los periodos 2019 – 2020. Las técnicas e instrumentos utilizados fueron la guía de análisis documental y guía de entrevista. Como conclusión final si

existe una relación entre la Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Sarmecon S.A.C.

Julca y Silva (2021) en su tesis titulada: “Gestión financiera y rentabilidad de la Caja Municipal Ahorro y Crédito del Santa S.A, período 2016 - 2020.” Fue de tipo aplicada y explicativa con corte longitudinal; para lo que analizó los estados financieros anuales de los años 2016 al 2020; mediante la observación, análisis documental, análisis financiero, ratios financieras. Obtuvieron que la ineficiente gestión financiera afectaba de manera directa en la rentabilidad ocasionando su disminución, las pruebas descriptivas arrojaron que la gestión de capital de trabajo reflejaba un aumento en la rentabilidad de la empresa, en los resultados obtenidos se pudo observar que los indicadores de morosidad de los principales tipos de créditos, se han visto sustancialmente incrementados afectando el cumplimiento de objetivos; principalmente los relacionados a la calidad de cartera y financieros. Por ende, el incremento de la morosidad afectó la rentabilidad de la Caja Municipal Ahorro y Crédito del Santa S.A

Rodríguez y Yauri (2018) en su tesis titulada: “la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours SRL – Huaraz, periodo 2018”; tuvo un enfoque cuantitativo, no experimental y transversal; de alcance correlacional. Concluyeron que existe correlación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Lucho Tour S.R.L. por lo que se recomendó a los propietarios y directivos de la organización Lucho Tours S.R.L. patrocinen una administración profesional de su empresa en el marco de una auténtica filosofía institucional.

Para el desarrollo del marco teórico de las variables, se fundamentará la primera variable. Por su parte, Rosario y Rosario (2017), consideran que la administración financiera es una manera óptima para suministrar los recursos financieros de una empresa, tanto como realizar la planificación sobre las inversiones y financiamiento para poder tomar decisiones con el fin de lograr la máxima capacidad económica posible. Adicionalmente, Hanni y Aguilar (2017) plantearon que, un control financiero es el resultado de la necesidad de tener información numérica y precisa para poder realizar una acertada decisión en el entorno financiero en donde produzcan un mayor beneficio para la empresa.

Según Yuniningsih et al. (2019) la gestión financiera destaca tres puntos importantes, que favorecen y crean valor a la organización, es por ello que, estos puntos, tales como: La financiación, la inversión y sus utilidades, actúan como indicadores para la captación de dinero o fondos donde se puedan utilizar en los recursos y en las actividades de producción, siendo el objetivo es que el negocio, desarrollarse con efectividad para el mejorar el desempeño en las decisiones financieras y crear momentos de cambios para la organización.

De acuerdo, a estas dimensiones de la variable “Gestión financiera”, es la estrategia financiera, donde Lusardi (2019) resalto que estos métodos abarcan los puntos claves de la organización, donde un eficiente manejo de inversión y una buena estructura de capital, puedan disminuir o socavar los riesgos financieros que puedan presentar la empresa, asimismo, estas estrategias financieras ayudan a mejorar la rentabilidad y tener un óptimo control de capital de trabajo y un efectivo gestión de recursos, de esta forma, lograr un posicionamiento y desarrollo económico en el mercado.

Asimismo, la dimensión estrategias financieras se subdivide en dos indicadores, siendo uno de estos la planificación financiera que es un mecanismo importante y útil para las organizaciones, donde ayuda a incrementar el patrimonio de los accionistas o empresarios, es por ello que, las instituciones u organizaciones deben realizar planificaciones financieras constantemente con el fin de mejorar los procesos preexistentes optimizando los recursos y manteniendo un control en las finanzas de la empresa, de esta manera, al contar con una buena operatividad y un eficiente gestión se podrá alcanzar los objetivos propuestos del negocio (George et al., 2019).

De la misma forma, para el segundo indicador, la toma de decisiones es elemento importante para la supervivencia y el crecimiento en el aspecto económico del negocio, además que, su principal objetivo es obtener beneficios y lograr metas propuestas por la organización, es por ello que, influye en todas las áreas y dispone de todos los recursos, sin embargo, la toma de decisiones busca o crear oportunidades para financiar una inversión que permita reinventarlos en la organización (Yuneline y Suryana, 2020)

Por otro lado, para la segunda dimensión, los estados financieros son informes que muestran estado real de un negocio, es decir, nos permite conocer el estado del manifiesto económico y financiero del negocio, además que, sirve como referente para ser utilizado en las decisiones, de manera que, su análisis representa una investigación completa del ejercicio económico durante un determinado periodo de tiempo (Putra, 2019).

Asimismo, como indicador de la dimensión, tenemos, el estado de situación financiera que es un informe donde recopila todos los activos o entradas, salidas y capital de la organización, además que, muestra la situación económica y es importante para decidir concienzudamente, por lo que informa los movimientos, salidas de recursos, obligaciones o inversiones que realiza la organización y esta evaluado, bajo el acuerdo de la Normas Internacionales de la Contabilidad (NIC 1) (Lisowsky et al., 2017).

A continuación, como el siguiente indicador, el estado de resultados está elaborado de acuerdo a la NIC 1; asimismo, este estado financiero informa todos los ingresos y salidas de los movimientos económicos que tuvo la organización, donde, su principal función es brindar ayuda o soporte al control o gestión de la actividad del negocio, además, de permitir que la organización planifique eficientemente y evalúe la rentabilidad, y la capacidad que tiene sus recursos para producir beneficios, además que facilita una proyección de ingresos más preciso, midiendo el desarrollo operativo de la organización. (Nirwana y Haliah, 2018).

Y como ultima dimensión, la gestión de recursos está centrado en el control y optimización de recursos del negocio que generen ingresos o movimientos de dinero, sin embargo, estos recursos ayudan agilizar todas las etapas en el proceso productivo de la institución u organización, maximizando su rendimiento y respondiendo a las necesidades de una inversión o proyecto, evaluando su beneficio financiero para una posterior toma de decisiones (Oztemel et al., 2011).

Adicionalmente, la dimensión gestión de recursos se divide en dos indicadores, las cuales, son las siguientes: Capital de trabajo y cuentas por cobrar. El capital de trabajo, que según Juanita et al. (2017), lo define como los activos que se encuentran disponibles para poder invertir en las operaciones de la empresa,

asimismo, para realizar su cálculo es formulada por la resta de los activos circulantes y pasivos circulantes; al mismo tiempo, es muy importante para los empresarios porque permite dar una evaluación del estado de salud financiero de la empresa.

Cuentas por cobrar, son aquellos cobros o reembolsos de las empresas por las acciones realizadas de la empresa por las ventas de los productos o servicios a los consumidores mediante el crédito, asimismo, estos cobros son importantes para los indicadores del análisis financiero y la cartera crediticia del negocio; por otro lado, las deudas por pagar son aquellas salidas u obligaciones de dinero en donde los proveedores ofertan su bien o servicio al contado o crédito (Panchana et al., 2020).

Respecto a la rentabilidad, mide el rendimiento que tiene una organización en relación de sus gastos, asimismo, tiene la capacidad para producir ingresos mediante el uso de los recursos de la empresa, por ejemplo, recursos humanos, tiempo y equipos, además, es importante porque mide el éxito económico y financiero de una organización, es por ello, que indica la capacidad de crecimiento y determina la viabilidad y posicionamiento en el mercado (Alarussi & Alhaderi, 2018). Además, esta es la visión general del rendimiento o cualidad de un negocio para originar beneficios, así como, una base importante a considerar en el planeamiento decisivo de reparto de utilidades o dividendos (Salsabilla y Isbanah, 2020).

Por otro lado, para determinar la rentabilidad de un negocio se utiliza los indicadores financieros donde miden el triunfo o la caída de un negocio y, en consecuencia, una buena toma de decisiones que permitan corregir las diversas acciones o estrategias que permitan mejorar la eficiencia, la competitividad en los mercados y permitan satisfacer las necesidades de los clientes. (Mansikkamäki, 2023).

A continuación, respecto a las dimensiones de la variable de rentabilidad, se fundamentó teóricamente, las cuales, para fines de investigación se dividió en tres dimensiones. Como primera dimensión, la rentabilidad económica nos indica que, es un ratio o índice financiero, en el cual, hace una comparación de la utilidad neta

respecto a los recursos que tiene la empresa, es decir, los activos, además, mide la productividad del negocio y su rendimiento frente a la gestión empresarial, es por ello, que la rentabilidad económica, es un elemento integral que cubre el costo de oportunidad para después evaluar el éxito y el valor de una organización frente a la competitividad del mercado (Sánchez et al., 2022).

Asimismo, para su medida de la dimensión rentabilidad económica, tenemos el siguiente ratio financiero, tal como: La rentabilidad sobre los activos (ROA) donde señala la efectividad del negocio para utilizar sus recursos y generar ingresos o beneficios (Liu et al., 2023); asimismo, según Yusuf & Surjaatmadja (2018) el ROA está conformada por el activo total, donde representa todos los recursos o valores que posee la empresa, y es un elemento importante de la inversión de las organizaciones, ya que, están relacionados a la toma de decisiones y su bienestar económico; mientras que, la utilidad neta es el resultado todos los gastos, impuestos y obligaciones que tiene la empresa, y finalmente, su fórmula de este indicador es: $ROA = \text{utilidad neta} / \text{Activo Neto}$

Con respecto a la segunda dimensión, la rentabilidad financiera es importante, porque refleja el estado financiero de la empresa, observando su capacidad de generar beneficios a sus aportantes o accionistas, por otro lado, si el resultado de la rentabilidad financiera refleja un estado negativo, esto se presenta como un riesgo o crearía una limitación en el acceso de los recursos propios de la organización, teniendo el caso que las instituciones u organizaciones externos nieguen el acceso a un financiamiento, por la dificultad de cumplir con sus obligaciones de deudas (Yao et al, 2018).

Por lo tanto, Aguade et al. (2022) afirmaron que, la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) es un indicador que medirá rentabilidad financiera del negocio, y se calcula mediante la relación de la utilidad neta respecto al patrimonio neto que aportaron los accionistas, de igual manera, el ROE es utilizada para predecir o estimar el rendimiento futuro que tendrá una empresa comparándola con otras organizaciones dedicadas a la misma actividad o sector económico; por otro lado, (Mansikkamäki, 2023) sostuvo que, el patrimonio es un elemento del ROE e implica la representación de la riqueza de un individuo o un negocio y es importante porque muestra la solvencia económica y su valor de financiar sus actividades

mediante el capital aportado de una empresa, y por último, el ROE se calcula mediante la expresión: $ROE = \text{utilidad neta} / \text{patrimonio neto}$

Y para la última dimensión, el margen de utilidad neta, permite medir el rendimiento o beneficio de una organización respecto a sus ingresos netos, es decir, permite obtener un beneficio de los ingresos que tiene la empresa, asimismo, el margen neto varía según el sector económico o estructura de la empresa, y es por ello que, permite realizar estrategias para indicar un buen método de precios, y un mayor control en los costos de la organización conjuntamente con una disminución de impuestos, la cual, cabe destacar que si se realizara un estudio o análisis financiero permitirá mejorar un mayor aumento de ingresos y una reducción de sus gastos (Nariswari & Nugraha, 2020).

Al mismo tiempo, la dimensión del margen neto, indica que las ventas netas como los entradas en función de la información que muestra la empresa y es el motor principal donde gira la empresa por lo que influye directamente a la satisfacción y fidelización de los compradores, también implica en identificar las necesidades de estos, como también, la distribución de los productos o servicios en donde, permitan las ventajas competitivas y la distribución y entrada de bienes (Nugraha & Riyadhi, 2019), y asimismo, se formula el rendimiento de la utilidad neta, como: $\text{Rendimiento de la utilidad neta} = \text{beneficio neto} / \text{Ingresos netos}$.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

En el contexto presente, se optó por la investigación básica ya que su objetivo principal fue mejorar la evidencia científica a través de un mayor entendimiento cognitivo (Ñaupas et al., 2018). Por otro lado, según Hernández y Mendoza (2018), la investigación cuantitativa sigue un enfoque deductivo y se enfoca rigurosamente en responder preguntas, objetivos e hipótesis preestablecidas, utilizando la estadística para procesar la información recopilada en etapas secuenciales de desarrollo.

3.1.2 Diseño de investigación

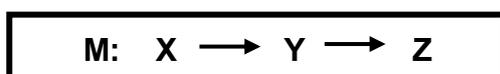
El tipo de diseño de investigación usado en el contexto de estudio fue no experimental, tal y como señalan Ponce et al. (2018), este tipo de investigación no permite manipular las variables, sino que busca promover la objetividad del investigador y analizar el comportamiento natural de las variables. En el caso específico del corte transversal, se tratará de estudiar información en un momento específico.

Tipo descriptivo-propositivo, lo que implicara un análisis detallado de variables individuales con el objetivo de describir un concepto de manera amplia. Además, como es de naturaleza propositiva, la investigación buscó no solo generar conocimientos, sino también desarrollar modelos de solución aplicables con alternativas de respuesta. En otras palabras, se diseñará una propuesta de mejora para influir positivamente en la realidad investigada (Galarza, 2020).

En base a la esquematización de la metodología del estudio:

Figura 3.1

Diseño de investigación



Donde:

M: Empresa Representaciones El Gian E.I.R.L.

X: Variable1 – Gestión financiera

Y: Variable2 – Rentabilidad

Z: Propuesta de solución para mejorar la gestión financiera

3.2. Variables y operacionalización

3.2.1 Variable gestión financiera

Rosario y Rosario (2017), consideran que la gestión financiera es suministrar de manera óptima los recursos financieros de una empresa, tanto como realizar la planificación sobre las inversiones y financiamiento para poder tomar decisiones con el fin de lograr la máxima capacidad económica posible.

En otras palabras, es la gestión de los recursos financieros de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L. con el fin de planificar y tomar decisiones sobre las inversiones para lograr obtener la máxima rentabilidad. Se medirá mediante: Estrategias financieras, estados financieros y gestión de recursos.

Los indicadores a considerar serán: Planificación financiera, toma de decisiones, estado de situación financiera, estado de resultados, capital de trabajo y cuentas por cobrar.

La escala de medición será ordinal.

3.2.2 Variable rentabilidad

Mide el rendimiento que tiene una organización en relación de sus gastos, asimismo, tiene la capacidad para producir ingresos mediante el uso de los recursos de la empresa (Alarussi & Alhaderi, 2018).

En otras palabras, es el rendimiento de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L. en función a sus ingresos y egresos. Se medirá mediante: Rentabilidad sobre activos (ROA), rentabilidad patrimonial (ROE) y rentabilidad neta.

Los indicadores a considerar serán: Utilidad neta, activos totales, patrimonio neto y ventas netas

La escala de medición será de razón.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población

En la concepción de Hernández y Mendoza (2018), la población se refiere a un grupo de objetos, elementos o individuos de los que se requiere obtener información para fines de investigación. En la presente investigación, la población se encontró compuesta por los profesionales gerenciales de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L. (4 trabajadores).

Tabla 3.1

Distribución de la población

Área	Total	%
Estado de situación financiera	1	10.00%
Estado de resultados	1	10.00%
Administración	1	10.00%
Contabilidad	3	70.00%
Total	6	100.00%

Nota. *Relación de trabajadores de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L. 2023.*

Criterios de inclusión: Trabajadores independiente de la modalidad de contrato, como mínimo licenciado.

Criterios de exclusión: Trabajadores con algún impedimento físico en el momento del levantamiento de datos.

3.3.2 Muestra

Para Ñaupas et al. (2018), es una parte simplificada de la población total que se utilizará en una investigación conjuntamente con los Estados Financieros. Existen estrategias para determinar la cantidad de muestra, como fórmulas o criterios definatorios de elección, tal y como señalan. En este estudio, se usó una muestra censal ya que la población era pequeña, por lo que se consideró a todos los integrantes como parte de la muestra sin necesidad de aplicar procedimientos de estimación (4 trabajadores).

Tabla 3.2*Distribución de la población*

Área	Total	%
Estado de situación financiera	1	10.00%
Estado de resultados	1	10.00%
Administración	1	10.00%
Contabilidad	3	70.00%
Total	6	100.00%

Nota. *Relación de trabajadores de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L. 2023*

3.3.3 Muestreo

En el presente estudio, se usó un método de muestreo no probabilístico por conveniencia, el cual, de acuerdo con Otzen y Manterola (2017), se basa únicamente en los intereses del investigador. En este tipo de muestreo, se selecciona una muestra final que se ajusta a los objetivos de la investigación.

3.3.4 Unidad de análisis

La unidad de análisis fue el profesional ejecutivo y contable de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L., además de los documentos y estados financieros y contables necesarios para el análisis de rentabilidad.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**3.4.1 Técnica**

Arias (2020) menciona que se refiere al conjunto de procedimientos y herramientas que se utilizan para recopilar información y distintos aspectos de conocimiento en una investigación. Estas técnicas se aplicaron siguiendo protocolos previamente establecidos en función de la metodología de estudio.

Tabla 3.3*Técnicas e instrumentos*

Técnica	Instrumento	Unidad
Entrevista	Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera	Medir el nivel de la tributación laboral
Análisis documental	Ficha documental para evaluar los estados financieros y ratios	Análisis de la rentabilidad

Nota. *Marco teórico.*

3.4.2 Instrumento

A nivel metodológico, el instrumento se compuso de un conjunto de documentos y parámetros cuyo objetivo fue enfocar y facilitar el proceso de recolección de información, tal y como señala (De la Lama et al. 2022).

Guía de entrevista para analizar la gestión financiera.

Hernández y Mendoza (2018) menciona que el instrumento a utilizar para realizar la entrevista (Ficha de entrevista) constó de entre 1 y 3 puntos categóricos donde las 15 preguntas tuvieron opción de respuesta de: Nunca (1), Regularmente (2), Siempre (3).

Validez

Para garantizar la validez del instrumento usado en la investigación, se llevó a cabo una validación a través del juicio de expertos y la medición del coeficiente de V de Aiken (Ñaupas et al. 2018). En la validación, participaron tres profesionales quienes corroboraron que cada pregunta formulada en la guía de entrevista fue adecuada. Se evaluó la congruencia de la estructura de cada pregunta, tanto en términos generales como específicos, otorgando una puntuación de 1.00 al instrumento, lo que indico que tiene un alto nivel de validez y relevancia.

Confiabilidad

La confiabilidad de la guía de entrevista fue evaluada mediante un procedimiento estadístico y la realización de una prueba piloto con un grupo de 10 participantes externos a la población de estudio. Para asegurar la confiabilidad del instrumento se aplicó la prueba Alfa de Cronbach, la cual brindo índices de fiabilidad que garantizaron la veracidad y coherencia interna de los ítems.

La validación del instrumento ficha documental se llevó a cabo después de haber obtenido la carta de autorización correspondiente para recopilar información confidencial de la empresa objeto de la investigación. Fue posible obtener y presentar el balance general y el estado de resultados correspondientes al periodo del 2022, y calcular las ratios económicas pertinentes.

3.5. Procedimientos

- Se realizó la presentación de una solicitud para obtener el permiso correspondiente para ejecutar la investigación al gerente de la empresa.
- Se acordó un plan de trabajo con una programación detallada de fechas y horarios para la recolección de datos.
- Los integrantes de la población recibieron un documento formal de consentimiento informado.
- Se levantaron los datos en el momento acordado previniendo no entorpecer las funciones del trabajador.

3.6. Método de análisis de datos

En la presente investigación, los métodos de análisis de datos se basaron en un enfoque descriptivo. Para empezar, se realizó la validación del instrumento, evaluando su confiabilidad. Luego, se aplicó la herramienta en la muestra seleccionada, y finalmente se elaboraron tablas con las notas e interpretaciones correspondientes a los resultados obtenidos.

3.7. Aspectos éticos

Durante el proceso de investigación, se aplicaron principios éticos que se consideraron como representativos, entre los cuales fueron:

- El informe de tesis se ajustó a las normas internacionales de redacción científica en términos de estructura y contenido, utilizando las Normas APA - Séptima Edición que se adecuan a la especialidad y contexto actual.
- Originalidad: Se llevó a cabo una revisión del documento de investigación utilizando el software Turnitin para determinar el nivel de similitud, lo que aseguro la autenticidad del contenido.
- Consentimiento informado: Se informó a los participantes de la investigación sobre los objetivos y la importancia del estudio mediante el uso de una carta de consentimiento informado.

- No maleficencia: Los procesos empleados en la investigación no causaron ningún daño ni afectación a la salud física y mental de los participantes del estudio.
- Justicia: En la selección de los participantes de la muestra, no se llevaron a cabo prácticas de discriminación, ya que se fomentó un ambiente de igualdad y consideración hacia todos.
- Beneficencia: Durante la recolección de datos, se puso especial énfasis en la importancia y relevancia del conocimiento que los participantes poseían para el éxito del estudio.

IV. RESULTADOS

Gestión financiera de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022.

Tabla 4.1

Entrevista al área de contabilidad y administración de la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L.

N°	Ítem	Punto de atención	Respuesta	Evidencia	Efecto en la institución
Estrategias financieras					
Planificación financiera					
1	Cree usted que la empresa elabora un esquema de gastos que permite organizar el manejo de modo eficaz del dinero.	Regularmente	La empresa elabora un esquema de gastos o presupuesto, pero no manejan de manera eficiente su control de gastos o de inversión ya que los gastos fortuitos u ocasionales que se presentan no se tomaron en cuenta en las salidas de efectivo conllevando un gasto extra en los movimientos de efectivo de la empresa.	Guía de entrevista	La empresa no maneja una planificación eficiente en el control de presupuesto acerca de los gastos fortuitos o gastos que se presentan en el momento, lo cual conlleva a un mayor endeudamiento o un aumento en las deudas u obligaciones, es decir, al solicitar un crédito financiero o de los proveedores, se solicita un mayor monto para obtener
2	La empresa planifica la compras y ventas de productos.	Regularmente	La empresa si planifica en forma regular al momento de adquirir o comprar mercancía de sus proveedores y al mismo tiempo, realiza proyecciones para aumentar sus ventas en marketing o publicidad	Guía de entrevista	
3	La empresa planifica antes de solicitar un crédito bancario.	Regularmente	La empresa no maneja un control eficiente en planificar créditos financieros, pero siempre solicita financiamiento o créditos de entidades financieras para obtener liquidez y cumplir con sus obligaciones o gastos que incurra el negocio	Guía de entrevista	
Toma de decisiones					
4	La empresa tiene definido el uso del crédito otorgado por alguna entidad financiera.	Regularmente	La empresa mayormente tiene decidido en que va invertir al recibir un crédito financiero, ya que que mayormente es invertido en los procesos productivos de la empresa, asimismo también, se invierte cierta cantidad en pagar obligaciones u otros gastos fortuitos del negocio.	Guía de Entrevista	

5	La empresa define los plazos en los que pagara a tiempo sus créditos.	Siempre	El negocio realiza proyecciones para pagar en los plazos sus compromisos de deuda por los créditos recibidos por sus proveedores como por las entidades financieras.	Guía de entrevista	liquidez y poder invertir en la producción de la empresa y trae como consecuencia un incremento en las salidas o egresos de dinero para el negocio.
6	La empresa de tener oportunidad realiza pagos anticipados.	Regularmente	Si, la empresa a tener un mejor control en sus deudas y un aumento en el volumen de ingresos, en consecuencia, hay oportunidad o capacidad de realizar pagos anticipados de sus compromisos, u otra vía amortizando con bienes de capital en desuso.	Guía de entrevista	
Estados financieros					
Estado de situación financiera					
7	La empresa elabora los estados de situación financiera y estados de resultados periódicamente.	Regularmente	Si, en la empresa regularmente elaboran los estados de situación financiera y resultados respectivamente para analizarlos y en consecuencia tomar la mejor decisión posible para mejorar o mantener la rentabilidad del negocio.	Estados financieros	La empresa siempre elabora sus estados financieros de forma periódica (semestral) analizándolos, lo cual trae como efecto positivo que prevenir un mayor gasto o mantiene los gastos para que no haya una mayor perdida que afecte los intereses de la empresa, de la misma manera, toma decisiones proyectando un control en el flujo de efectivo sin problemas o salidas que generen grandes gastos.
8	La empresa analiza los estados financieros para una toma de decisión que mejore los procesos de las actividades de la empresa.	Regularmente	Se realiza un estudio y luego un análisis de los estados financieros para evaluarlos el aumento o disminución de sus ingresos o flujos de efectivo, al mismo tiempo, luego de analizarlos y según los resultados se toma decisiones que permitan solucionar problemas o mejorar los procesos o actividades en la empresa.	Estados financieros	
Estado de resultados					
9	La empresa cuenta con un flujo de efectivo mensual y proyectado.	Siempre	La empresa cuenta con un control de movimientos del efectivo, es decir, tiene un flujo mensual de efectivo de las entradas y salidas del dinero, además, que proyecta o pronostica los posibles movimientos o problemas que pueda prevenir en base de inversión o de gastos de la organización.	Estados Financieros	
10	La empresa realiza un flujo de efectivo y da soluciones u estrategias que ayuden a que las actividades cuenten con	Regularmente	La empresa elabora un historial de movimientos de entradas y salidas de dinero, al mismo tiempo, trata de buscar soluciones optimas a corto plazo, implementando métodos para incrementar las ventas o mejorar en las decisiones de inversión o gastos de las actividades de la organización.	Estados financieros	

un funcionamiento correcto.

Gestión de recursos

Capital de trabajo

- | | | | |
|----|---|--------------|---|
| 11 | La empresa cuenta con saldos suficientes para cubrir el pago a los proveedores y pago de sueldos. | Regularmente | El negocio tiene un presupuesto suficiente para cubrir los gastos del personal y los proveedores, asimismo, cuentan con créditos para adquirir productos o mercancías para invertir en las actividades productivas diarias. |
| 12 | Se efectúa pagos puntuales de los impuestos. | Regularmente | Para los pagos de impuestos la empresa cumple según el cronograma de vencimiento, y los impuestos establecidos, asimismo, se informa directamente a las respectivas áreas para su conocimiento del caso, tales como: administración y gerencia. |

Cuentas por cobrar

- | | | | |
|----|---|--------------|---|
| 13 | La empresa cuenta con una línea de crédito. | Siempre | La empresa tiene un buen historial crediticio por los constantes créditos de financiamiento que ha recibido, al mismo tiempo maneja diferentes líneas de crédito financiero la cual son utilizados para los pagos o gastos de la empresa, así como también, tener liquidez para invertir en el negocio. |
| 14 | La empresa clasifica los clientes antes de brindarles un crédito. | Regularmente | El negocio no cuenta con un sistema de clasificación en caso de los clientes, pero a los clientes habituales se les brinda opciones o se le realiza facturas al crédito para su posterior cobro, aunque mayormente de las ventas de los productos se realiza al contado. |
| 15 | Son adecuados los periodos de pago y cobro estimados por la compra y ventas al crédito. | Regularmente | De la respuesta, en los periodos de pagos de las obligaciones de las compras al crédito es prudencial y facilita el plazo para cancelar la deuda, asimismo, en los cobros por las ventas al |

Estados financieros, guía de entrevista

Sobre la gestión de recursos, la empresa al tomar decisiones basadas en los estados financieros trata de proyectar presupuestos o saldos suficientes que permitan cubrir los compromisos con las entidades financieras y proveedores, por otro lado, se mantiene al día acerca de los impuestos para no generar más gastos para el negocio, y al mismo tiempo, la empresa no tiene un sistema para clasificar a los consumidores que ayude a identificar el tipo de cliente a quien se les venden en el momento de cobrar por un crédito.

crédito se maneja muy bien los periodos de cobro y puntualidad
por parte de los clientes

Fuente. *Guía de entrevista realizadas para el área de contabilidad y administración de la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote, periodo 2022, donde mayormente de las respuestas fueron contestadas por los colaboradores de las respectivas áreas (4 respuestas)*

Rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022

Tabla 4.2

Análisis de rentabilidad económica.

Item	Ratios	Periodo 2022		Comentario
Rentabilidad económica	Rentabilidad económica	6.93 %	12.32%	Se observa que la empresa tuvo un mejor rendimiento económico en el periodo 2022, donde el 6.93% reflejo que la empresa tuvo menos movimiento de efectivo y equivalentes de efectivo, al mismo tiempo, hubo una mayor cantidad de mercancía en el almacén por lo que no hubo muchas ventas, por otro lado, el 12.32% fue la respuesta a los resultados encontrados en los estados financieros donde, la toma de decisiones ayudo a mejorar el flujo de efectivo y equivalentes, asimismo, se realizó una mayor proporción de ventas, lo cual genero mayor ingresos económicos para la empresa, causado por una mejor elaboración de presupuesto y distribución de gastos y una proyección flujo de efectivo y ventas.
	ROA = Utilidad neta/ activo total			

Nota. *Elaborado por el autor según la información basada en el análisis de la rentabilidad económica de la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L. – Nuevo Chimbote -2022.*

Tabla 4.3

Análisis de rentabilidad financiera.

Item	Ratios	Periodo 2022		Comentario
Rentabilidad financiera	Rentabilidad financiera	9.21%	14.01%	Se observa que, la rentabilidad financiera del periodo 2022, fueron del 9.21% y 14.01% respectivamente, es decir, de los resultados de los estados financieros y análisis de esta; refleja que el capital o patrimonio emitido del primero fue menor que el segundo, así como también, las ganancias o ingresos de efectivo, por otro lado, del 14.01% quiere decir que existe una mayor inversión del capital emitido y que los resultados de las ganancias se observa que hubo un mejor desempeño financiero por las medidas tomadas de los estados financieros del primero (9.21%), es decir, que se tuvo un mejor control en los recursos de la empresa, y la prevención de un problema en el flujo de efectivo manteniendo o incrementando los recursos que permitan generar ingresos en beneficio de la empresa permitiendo liquidez rápida y accesible.
	ROE= Utilidad Neta/ patrimonio neto			

Nota. *Elaborado por el autor según la información basada en el análisis de la rentabilidad financiera de la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L. – Nuevo Chimbote -2022.*

Tabla 4.4**Análisis del margen de utilidad neta.**

Item	Ratios	Periodo 2022		Comentario
Margen Utilidad neta	Margen de utilidad neta			El margen neto del periodo 2022 fueron del 2.68% y 4.55% respectivamente, lo que señala que la utilidad neta en el último periodo fue mejor (4.55%) porque se incrementó las ventas de mercancías y ingresos económicos de la empresa, asimismo los gastos administrativos y ventas fueron menores por las medidas tomadas, permitiendo un mejor control sobre los gastos y los movimientos de salida de dinero, por otro lado, la utilidad neta del primer periodo (2.68%) reflejo que las ventas o ingresos fueron menores, y al no elaborar un eficiente presupuesto de los gastos de las ventas y administrativas fueron mayores sus salidas de efectivo, trayendo como consecuencia un mayor escapa de dinero, por lo tanto, una menor utilidad, a todo esto, estos resultados, que hubo en el último periodo, y gracias a la toma de decisiones de los resultados de los estados financieros se pudo analizar y corregir los problemas que tuvo la empresa.
	Margen utilidad Neta = Utilidad neta/ ventas netas	2.68%	4.55%	

Nota. Elaborado por el autor según la información basada en el margen de la utilidad neta de la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L. – Nuevo Chimbote -2022.

Comentarios. De lo descrito, se confirma que, en el mes de diciembre, hubo un incremento en la rentabilidad económica, financiera y margen neto, originado por el incremento de los ingresos, como también un mejor aprovechamiento de los recursos o activos o bienes de capital del negocio, permitiendo un mayor rendimiento financiero y económico que permita un mejor desarrollo de la empresa.

Tabla 4.5**Análisis sin estrategias y con estrategias en la gestión financiera en la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L.**

Sin estrategias	Con estrategias
La empresa tuvo un control deficiente en el presupuesto de los gastos.	Manejar un control eficiente del presupuesto destinado para los gastos de la empresa incluyendo los gastos fortuitos.
No identifica ni fideliza a los clientes principales para aumentar las ventas de los productos	Mantener un control financiero para mantener beneficios y no las salidas o pérdidas de dinero Mantener la actualización de las tendencias de los artículos de construcción para ofrecer productos competitivos e innovadores para el aumento de las ventas o ingresos económicos.
No se realizó la proyección económica para prevenir los gastos de la empresa por créditos o gastos fortuitos que se presentan en el negocio	Proyección económica para prevenir o incrementar el flujo de efectivo de la empresa. Solicitar préstamos financieros o negociar con clientes o proveedores para el adelanto de los pagos de facturas o atrasos.

Implementación de un sistema de clasificación de los clientes y fidelización de ellos mismos.

Nota. *Situado en la información dada de la empresa comercial Representación el Gian E.I.R.L. de los periodos Junio y diciembre del 2022, Sin implementación y con implementación de estrategias para prevenir un mayor gasto que desfavorezca a la empresa mediante la entrevista.*

Tabla 4.6

Análisis de la situación real y situación ideal de los resultados económicos y financieros de la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L.

Indicador financiero	Formula	Situación I Jun-22	Situación Dic-22	Situación Ideal
R.O. A	Utilidad neta/ activo total	6.93 %	12.32%	Mayor a 12.32 %
R.O.E.	Utilidad neta/ patrimonio neto	9.21%	14.01%	Mayor a 14.01 %
Margen Neto	Utilidad neta/ Ingresos netos	2.68%	4.55%	Mayor al 4.55 %

Nota. *Elaborado de la información de la situación real e ideal para la empresa comercial Representaciones el Gian E.I.R.L.*

Comentarios. *Después, de analizar los estados financieros del negocio, se observa que los resultados del estado de situación financiera, la empresa tiene la solvencia en cumplir con sus compromisos pactados, asimismo, tiene el objetivo de alcanzar la situación ideal en cuanto a los ingresos económicos y financieros, es por este motivo, en el estado de resultados (Junio y Diciembre) se observa, un incremento en sus ingresos y una disminución en sus gastos en su último periodo, la cual, trajo como consecuencia, un mejor desarrollo económico para la empresa.*

Contrastación de la hipótesis.

De acuerdo, al informe de investigación, se tiene como hipótesis general: H_i = Existe incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022. Hipótesis nula: H_o = No existe incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022.

Después de analizar los resultados de los objetivos planteados, se afirma que, la gestión financiera incidió en rentabilidad de la empresa comercial representaciones el Gian E.I.R.L. Como se puede corroborar en la tabla 4.1, de la entrevista aplicada a los trabajadores donde en el ítem 1, los entrevistados respondieron que regularmente no hay un manejo eficiente de control de gastos, asimismo en el ítem 3 los entrevistados respondieron que regularmente no se maneja un control eficiente en planificar créditos financieros, trajo como consecuencia que, la empresa no maneje una planificación eficiente en el control de presupuesto acerca de los gastos fortuitos o gastos que se presentan en el momento, conlleva a un mayor endeudamiento o un aumento en las deudas u obligaciones, es decir, al solicitar un crédito financiero o de los proveedores, se solicita un mayor monto para obtener liquidez y poder invertir en la producción de la empresa y trae como consecuencia un incremento en las salidas o egresos de dinero para el negocio.

En la tabla 4.1, entrevista relacionada a obtener información vinculada a los estados financieros podemos visualizar en el ítem 7 se tuvo como respuesta que regularmente la empresa elabora los estados de situación financiera y resultados respectivamente para analizarlos y en consecuencia tomar la mejor decisión posible para mejorar o mantener la rentabilidad del negocio, es decir, su efecto fue que, la empresa siempre elabora sus estados financieros de forma periódica analizándolos, trae como efecto positivo prevenir un mayor gasto o mantener los gastos para que no haya una mayor pérdida que afecte los intereses de la empresa, de la misma manera, toma decisiones proyectando un control en el flujo de efectivo sin problemas o salidas que generen grandes gastos.

Asu vez, en la tabla 4.1, entrevista relacionada a obtener información vinculada a la gestión de recursos podemos visualizar en el ítem 14 se tuvo como resultado de la entrevista que el negocio no cuenta con un sistema de clasificación en caso de los clientes antes de brindarles un crédito.

En la tabla 4.2. se tuvo como resultados que la rentabilidad económica en el periodo 2022 fueron del 6.93% y del 12.32% respectivamente, el 6.93% refleja que la empresa tuvo menos ingresos de efectivos y caja, esto sumado, la disminución de las ventas de sus productos afectando su rentabilidad, , la empresa en el primer periodo, no tuvo un control en su presupuesto de sus ingresos económicos y gastos, además, del movimiento de entrada y salida del dinero, por lo que, trajo como consecuencia que afectara su rentabilidad, mientras que, en el segundo periodo, cuyo resultado fue del 12.32% se tuvo en cuenta que los resultados del análisis de los estados financieros y la respuesta de la toma de decisiones se trató de solucionar los problemas del primer periodo, respecto al efectivo y otros equivalentes de efectivo, además, del aumento de las ventas y la realización de la proyección del presupuestos de los gastos imprevistos y de un adecuada control del flujo de efectivo que se vio reflejada en el incremento de la rentabilidad económica de la empresa.

Sin embargo, en la tabla 4.3, se tuvo como resultados que la rentabilidad financiera del periodo 2022 fueron del 9.21% y 14.01% respectivamente, estos significan que el rendimiento del capital de la empresa, fue mayor en el segundo periodo (14.01%), debido, al incremento del capital emitido e ingresos de la empresa, asimismo, se tuvo un mejor control y utilización en los recursos de la empresa, aumentando las ganancias y la prevención de un futuro problema en los movimientos de entrada y salida de efectivo, también, permitió liquidez rápida y accesible e incremento en su rentabilidad.

De igual forma, en la tabla 4.4. sus resultados en el segundo periodo 2022 (4.55%) fueron mayores respecto al primer periodo (2.68%), donde se demostró, la utilidad neta del segundo periodo, fue favorable porque hubo un aumento en las ventas, asimismo, se disminuyó los gastos de ventas y costos de ventas, por lo tanto, se vio reflejado en el margen de la utilidad neta, por otro lado, en el primer periodo, las ventas o ingresos fueron menores, y al no elaborar un eficiente

presupuesto de los gastos de las ventas y administrativas fueron mayores sus salidas de efectivo, trayendo como consecuencia un mayor escape de dinero, por lo tanto, una menor utilidad, a todo esto, estos resultados, que hubo en el último y primer periodo, y gracias a la toma de decisiones de los resultados de los estados financieros se pudo analizar y corregir los problemas que tuvo la empresa.

Se concluye que, en el segundo periodo 2022, se obtuvo mejores resultados en los estados financieros, debido al análisis de los resultados del semestre anterior y la toma de decisiones asimismo, la disminución de las deudas u obligaciones financieras, proyecciones para el flujo de efectivo y un mejor control de la elaboración del presupuesto conjuntamente el aprovechamiento de los recursos con mayor eficiencia, por lo que, se declara que se acepta la hipótesis de la investigación y se rechaza la hipótesis nula, es decir, trae como resultado que la hipótesis es positiva y se acepta la relación de la gestión financiera con la rentabilidad.

V. DISCUSIÓN

Del presente trabajo de investigación, y respecto a los resultados para el objetivo general, encontramos que en las tablas 4.1 al 4.6, los resultados de la entrevista realizada al área de administración y contabilidad se encontró que, existe incidencia con la variable rentabilidad, es decir, para la dimensión de las estrategias financieras para el primer periodo 2022, se encontró que, la empresa no planificaba eficientemente un control de presupuesto acerca de los gastos u obligaciones, trayendo como consecuencia el incremento en el endeudamiento de los créditos financieros o terceros, asimismo, disminuyó la inversión en el capital de trabajo y adquisiciones para el negocio, además, de los movimientos de entrada y salida de dinero, afectando la rentabilidad de la organización.

Asimismo, en la dimensión de los estados financieros, para el ítem 8, los resultados del estado situación financiera y estado de resultados del primer periodo 2022, se analizó y se tomó la decisión de corregir los problemas para el segundo periodo del 2022, donde este último periodo incremento el flujo de efectivo y sus equivalentes, al mismo tiempo, las mercancías tuvo un incremento y movimiento en sus inventarios, además, de la disminución de sus pasivos u obligaciones de la empresa, por lo que, la toma de decisiones en el segundo periodo trajo como consecuencia un mejor movimiento del efectivo, control de gastos e incrementos de los ingresos viéndose reflejado en la rentabilidad del negocio.

Respecto a la dimensión gestión de recursos, en el ítem 14, la empresa no cuenta con un sistema de clasificación en caso de los clientes, que les permita clasificar el tipo de clientes, por lo que, para el segundo periodo 2022, la empresa al analizar los resultados y tomar decisiones basadas en los antecedentes de esta dimensión, trató de solucionar o proyectar presupuestos o saldos suficientes que ayuden a cumplir los compromisos con las entidades financieras y proveedores, por otro lado, se mantiene al día acerca de los impuestos para no generar más gastos para el negocio, y al mismo tiempo, clasifica a los consumidores según el tipo de cliente al cobrar por las ventas o en el momento de cobrar por un crédito, ayudando de esta manera en el incremento de la rentabilidad del negocio; estos resultados tienen similitud con Capuz(2022) donde concluyo que, una planificación estratégica ayuda a evitar los riesgos, y permite una mejor distribución de tareas y utilización

de los recursos de la empresa, además influye en los estados financieros ayudando al incremento en la rentabilidad económica de la empresa, es decir, con la aplicación de las estrategias financieras, tanto en la rentabilidad económica (18%) y financiera(38%) permite incrementar o mejorar la rentabilidad del negocio; respecto a las bases teóricas según George et al. (2019) plantearon que las estrategias financieras son mecanismos importantes en una organización que permiten mejorar procesos y optimizar los recursos permitiendo un mejor control de las finanzas por lo tanto mejorar la rentabilidad.

Por otro lado, en los resultados obtenidos para el objetivo específico 1, en la tabla 4.1. ,4.2, 4.3. y 4.4 se obtuvo que, para las estrategias financieras la empresa en el primer periodo 2022 no tuvo una eficiente planificación en el control de presupuestos, lo cual conllevó un aumento en sus pasivos y gastos, además, de la disminución de entradas y salidas de dinero, en consecuencia, esto afectó a la rentabilidad económica, financiera y margen de la utilidad neta siendo los resultados del 6.93%, 9.21% y 2.68% del negocio, por otro lado, en el segundo periodo del mismo año, se tomó en cuenta los resultados de los estados financieros, la cual, hubo una toma de decisiones donde se trató de buscar soluciones y corregir los problemas del primer periodo, implementando un mejor control de presupuestos de gastos y gastos fortuitos de la empresa, también alternativas para el aumento de ventas o ingresos, una mejor distribución en las entradas y salidas de efectivo y equivalentes; también los constantes movimientos del inventario de productos, y esto sumado, la disminución de los pasivos financieros y deudas a terceros, en consecuencia trajo que la rentabilidad económica (12.32%), financiera (14.01%) y utilidad neta (4.55%) mejorará o incrementará; de la misma forma, estos resultados concuerdan con Tafur (2022) donde resalta que las estrategias financieras es importante para la toma de decisiones porque ayuda a utilizar los recursos eficientemente para alcanzar las metas planteadas de forma efectiva y rápida ayudando a la productividad del negocio, esto es apoyado por Julca y Silva (2021) que si se utiliza ineficientemente la gestión financiera (estrategias) puede afectar de manera directa a la rentabilidad del negocio, originando una disminución de esta y pérdidas para el negocio.

En relación de los resultados para el objetivo específico 2, en las tablas 4.1, 4.2, 4.3 y 4.4; la empresa realiza sus estados financieros en forma periódica (semestralmente) donde en el segundo periodo 2022, se encontró con los siguientes resultados: Incremento del movimiento de efectivo y sus equivalentes de efectivo en relación del primer periodo del mismo año, asimismo, hubo mayor movimientos de entradas y salidas de almacén de los productos, esto sumado, la disminución de las cuentas por pagar y comerciales (deudas y obligaciones financieras), además, se observó un incremento en los resultados acumulados en el periodo, a todo esto género que la rentabilidad de la empresa incrementara, es decir, la rentabilidad de económica (12.32%), financiera (14.01%) y margen de utilidad neta (4.55%) fue mejor que en el primer periodo, estos resultados coinciden con las investigaciones de Capuz (2022) que afirma que, el análisis de los estados financieros de la organización ayudan a medir o calcular el rendimiento económico de un negocio aplicando índices financieros que permiten calcular metas próximas o futuras, planificación decisiones que nos permitan mejorar las estrategias; en similitud con Fernández (2022) en sus resultados afirmando que, la interpretación de los estados financieros y las razones financieras permiten medir una amenaza a la supervivencia y competitividad de la organización.

Sobre el objetivo específico 3, de las tablas 4.1, 4.5 y 4.6, en la dimensión de gestión de recursos se muestra que, en el ítem 11, el negocio cuenta con presupuesto suficiente para cubrir sus gastos de personal y proveedores, sin embargo, para el primer periodo 2022 (primer semestre) la empresa no contaba con un control eficiente de presupuestos de gastos, lo cual origino analizar los estados financieros y tomar decisiones para el segundo periodo 2022, en donde implemento ciertas estrategias que permitan solucionar los problemas, una de ellas, es en el ítem 13 donde la empresa solicita financiamiento y cuenta con línea de créditos, la cual, le permite obtener préstamos financieros para obtener liquidez, y poder invertir en el capital de trabajo y pagos de personal o gastos que incurre la empresa, por otro lado, se mantiene al día acerca de los impuestos para no generar más pérdidas para el negocio, y por último, implemento un sistema de clasificación de los consumidores, que ayude a identificar el tipo de cliente a quien se les venden en el momento de cobrar por un crédito; estos resultados son similares con las investigaciones de Franco y Quintana (2022) donde evidencian que el control en

los recursos permiten mejorar o incrementar la rentabilidad económica y financiera del negocio, reduciendo gastos innecesarios que generen pérdidas para la empresa, asimismo Chafloque (2022) resalta que la gestión de recursos permiten mejorar los procesos de planificación, organización, control y dirección de la empresa.

VI. CONCLUSIONES

1. Se analizó la incidencia de las estrategias financieras en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022, en la tabla 4.1, la entrevista aplicada a los trabajadores de las áreas de administración y contabilidad, se concluyó que, en la empresa en el primer periodo 2022, no tuvieron un eficiente manejo en el control de sus gastos operativos y financieros, lo que trajo como consecuencia que, la empresa incrementara sus pérdidas económicas, además, de la poca inversión en sus procesos productivos o capital de trabajo, lo cual afectó la rentabilidad económica y financiera disminuyera, estos resultados se trataron de corregir en el segundo periodo 2022, tomando ciertas estrategias y planificación con un mayor control en los presupuestos de los gastos operativos y financieros, también, tomando alternativas que permitan un mejor desarrollo en las ventas o ingresos y una óptima distribución en las entradas y salidas de efectivo y equivalentes; también los constantes movimientos del inventario de productos, y esto sumado, la disminución de los pasivos financieros y deudas a terceros, en consecuencia trajo que la rentabilidad económica (12.32%), financiera (14.01%) y utilidad neta (4.55%) mejorará o incrementará.
2. Se analizó la incidencia de los estados financieros en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022, en las tablas 4.1, 4.2, 4.3 y 4.4; se concluyó que, la empresa realiza sus estados financieros en forma periódica (semestralmente) donde se observó que, en el primer periodo 2022, la empresa tuvo una disminución en los ingresos económicos, también tuvo una mayor cantidad de productos almacenados y pocas ventas, además, del aumento de las deudas económicas tanto financieras como operativas, estos resultados, conllevaron que, en el segundo periodo 2022, se tomara decisiones para mejorar dichos resultados de los estados financieros encontrados en el primer periodo, donde se tomó ciertas estrategias que ayudaran al incremento del movimiento de efectivo y sus

equivalentes de efectivo en relación del primer periodo del mismo año, asimismo, hubo mayor movimientos de entradas y salidas de almacén de los productos, esto sumado, la disminución de las cuentas por pagar y comerciales (deudas y obligaciones financieras), además, se observó un incremento en los resultados acumulados en el periodo, a todo esto género que la rentabilidad de la empresa incrementara, es decir, la rentabilidad de económica (12.32%), financiera (14.01%) y margen de utilidad neta (4.55%) fue mejor que en el primer periodo.

3. Se evaluó la incidencia de la gestión de recursos en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote – 2022; en las tablas 4.1, 4.5 y 4.6, donde el personal del área administrativo y contabilidad del negocio concluyeron que, en el primer periodo 2022, la gestión de recursos de la empresa no se desarrolló eficientemente, debido que el movimiento de entradas y salidas de dinero estuvo reducido por la disminución de las ventas o ingresos, es decir, hubo un gran almacenamiento de los productos y poco movimiento de las salidas de mercancía del almacén, además los activos de la empresa fueron muy poco aprovechados para generar ingresos, de la misma forma, otros activos no financieros no se distribuyeron correctamente, por lo que trajo como consecuencia una reducción en la rentabilidad económica y financiera de la organización.

4. Por otro lado, en las tablas 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 y 4.5 se determinó que la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad del negocio no se desarrolló en el primer periodo 2022; por lo que, se encontró diversos problemas en el control de los presupuestos de gastos operativos y financieros, también hubo un aumento en las cuentas por pagar financieros y terceros; y una disminución en el flujo económico de la empresa, lo que trajo como consecuencia que la rentabilidad económica (6.93%), financiera (9.21%) y margen de utilidad neta (2.68%) fueron menores a lo esperado, caso contrario, para el segundo periodo 2022, donde se analizó los estados

financieros y se realizó una toma de decisiones para buscar diversas soluciones a los problemas encontrados y planificando una buena gestión financiera para mejorar el control de los presupuestos y proyección eficiente de cualquier eventualidad que pueda surgir en la empresa, además, de estrategias que permitan a un incremento en las ventas y una disminución de sus pasivos, y una mejor distribución y aprovechamiento de los activos o recursos de la empresa que permitan generar más ingresos económicos en consecuencia una mayor rentabilidad económica(12.32%), financiera (14.01%)y margen de utilidad neta(4.55%).

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al responsable del área de administración y contabilidad que, el negocio implemente técnicas, métodos o mecanismos que permitan llevar un mejor control de los presupuestos o esquemas de gastos que ayuden o permitan reducir los costos operativos y financieros, y al mismo tiempo, permitan solucionar o eliminar los gastos fortuitos que puedan afectar a la productividad y rentabilidad de la organización; de la misma forma, la empresa maneje un control eficiente al solicitar créditos financieros, a las entidades o instituciones financieras para obtener liquidez económica, que ayuden o permitan cumplir con sus obligaciones o compromisos que incurra el negocio.
2. Se recomienda al encargado de contabilidad que, la empresa tenga una planificación en el control de los movimientos de entrada y salida de efectivo, es decir, un mayor control en el flujo mensual de efectivo de las entradas y salidas del dinero, y, además, que proyecta o pronostica los posibles movimientos o problemas que pueda prevenir en base de inversión o de gastos de la organización, también, que el negocio elabore un historial de movimientos de entradas y salidas de los productos del almacén, y al mismo tiempo, trate de buscar soluciones óptimas a cualquier imprevisto a corto plazo para incrementar las ventas o ingresos que mejore en las decisiones de inversión o gastos de las actividades de la organización.
3. Se recomienda, al gerente administrativo y contable que la empresa cuente con un sistema de web (ERP o Integral) o informático (software) que permita clasificar a los consumidores, es decir, a los clientes habituales y no habituales, y que se les brinda a los habituales ciertas opciones (facilidades) en el pago de sus facturas al crédito brindándolos plazos para su posterior cobro del producto, aunque mayormente las ventas de los productos se realice al contado o efectivo, además, de la misma respuesta, en los periodos de pagos de las obligaciones de las compras al crédito es

prudencial y facilita el plazo para cancelar la deuda, asimismo, en los cobros por las ventas al crédito se maneja muy bien los periodos de cobro y puntualidad por parte de los clientes.

4. Se recomienda, al gerente general, delegar un control eficiente del presupuesto interno de los gastos y tratar de reducirlos sin afectar a las ventas y calidad de los productos; asimismo, capacitar al personal del área administrativo y contable sobre temas de actualización y resolución de problemas que puedan afectar o surgir en la empresa, disponiendo de herramientas tecnológicas que faciliten o ayuden al análisis de estrategias y toma de decisiones; al mismo tiempo, realizar una planificación de acción para alcanzar los metas y objetivos financieros invirtiendo en las oportunidades y los riesgos que puedan afectar a la rentabilidad, de esta forma, asegura la liquidez y la solvencia de la organización, cumpliendo con las obligaciones de los impuestos y tratando de evitar sanciones y multas que afecte al negocio como a las diferentes áreas de la empresa, socios, proveedores y clientes, y por último, aprovechar las herramientas tecnológicas o conexiones (Redes) que permitan incrementar las ventas, aperturar y posicionarse en diferentes mercados nacionales.

REFERENCIAS

- Aguade, A. E., Ayanaw, D. & Derso, E. A. (2022). Panel data analysis of profitability and employment growth of medium and large size industries in Ethiopia. *Heliyon*, 8(10), 1-10. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e10859>
- Alarussi, A.S. & Alhaderi, S.M. (2018). Factors affecting profitability in Malaysia. *Journal of Economic Studies*, 45(3), pp. 442-458. <https://doi.org/10.1108/JES-05-2017-0124>
- Álvarez Pereira, E. C., Castillo Gómez, V. L. y Esquivel Romero, M. J. (2021). *Análisis de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas del sector ferretero del municipio de León en el periodo de enero a marzo del año 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, León]. <http://riul.unanleon.edu.ni:8080/jspui/bitstream/123456789/8735/1/245904.pdf>
- Capuz Balladares, E. M. (2022). *Gestión administrativa financiera y su incidencia en la rentabilidad de ferretería Ayalca en el periodo 2019-2021*. [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato]. <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/36670/1/Capuz%20Erika.pdf>
- Carranza Ticse, A. M. (2020). *Financiamiento y rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro ferretería: caso ferretería Paola E.I.R.L., distrito de Mancos, Provincia de Yungay – 2019*. [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/26326/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_CARRANZA_TICSE_ASHILA_MAGALLY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chafloque Gonzales, M. (2022). *La Gestión Financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa constructora Consulpro Ingenieros SRL Chiclayo, 2019 -2020*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesa Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81006/Chafloque_GMDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Díaz Inchicaqui, M. N. y García Castro, R. (2001). Gestión Financiera de las Empresas en la crisis "La realidad peruana". *Quipukamayoc*, 8(16), 61–69. https://www.researchgate.net/publication/319654685_GESTION_FINANCIERA_DE_EMPRESAS_EN_CRISIS_LA_REALIDAD_PERUANA

Fernández Rosado, D. L. (2022). *Gestión financiera como herramienta para el logro de la rentabilidad empresarial de Salinas Marítimas de Manaure Sama LTDA*. [Tesis de maestría, Universidad de la Guajira]. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/655/GESTI%C3%93N%20FINANCIERA%20COMO%20HERRAMIENTA%20PARA%20EL%20LOGRO%20DE%20LA%20RENTABILIDAD%20EMPRESARIAL%20DE%20SAMA%20LTDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Franco Julca, S. L. F. y Quintana Chacaltana, J. P. (2022). *La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de empresas, Lima 2022*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesa Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/105244/Franco_JSLF-Quintana_CJP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Garcés Quizhpi, K. J. (2019). *La gestión financiera y la rentabilidad de la empresa de servicios turísticos "Hostería Arrayan y Piedra" de La ciudad de Macas – Ecuador periodo 2015 – 2018*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Chimborazo]. <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/6209/1/LA%20GESTI%C3%93N%20FINANCIERA%20Y%20LA%20RENTABILIDAD%20DE%20LA%20EMPRESA%20DE%20SERVICIOS%20TUR%C3%8dSTICOS%20HOSTER%C3%8dA%20ARRAYAN%20Y%20PIEDRA%20DE%20LA%20CIUDAD%20DE%20MACAS%20-%20ECUADOR%20PERIODO%202015%20-%202018.pdf>

George, B., Walker, R. M. & Monster, J. (2019). Does strategic planning improve organizational performance? A meta-analysis. *Public Administration Review*, 79(6), 810-819. <https://doi.org/10.1111/puar.13104>

Gunsha Allauca, N. E. (2017). *Diseño de un modelo de gestión financiera en la empresa Mega Cisne su centro ferretero, ubicada en la ciudad de Riobamba*,

provincia de Chimborazo. [Trabajo de titulación, Escuela Superior politécnica de Chimborazo].
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/8005/1/82T00834.pdf>

Hannah, S. (2019). Literature review as a research methodology: An overview and guidelines. *Journal of Business Research*, 104, 333–339. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2019.07.039>

Hanni, A. y Aguilar, L. (2017). *Prácticas de contabilidad*. Grupo Editorial Patria

Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V. y 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?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356&lng=es&tlng=es.

Jaramillo Vergara, Y. E. (2018). *El control interno y su incidencia en la gestión financiera en las mypes en el rubro ferreterías de la provincia de Pomabamba, 2016*. [Tesis de titulación, Universidad católica los ángeles de Chimbote].
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/5063/CONTROL_INTERNO_JARAMILLO_VERGARA_YULI.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Juanita, G. A., Sandra, G. T. & Aníbal, A. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista ciencia UNEMI*, 10(23), 30-39. <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661260003/html/>

Julca Casquin, J. L. y Silva Ramos, H. B. (2021). Gestión financiera y rentabilidad de la Caja Municipal Ahorro y Crédito del Santa S.A, período 2016 – 2020. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del callao].
<http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/7117/TESIS%20JULCA%20CASQUIN%20-SILVA%20RAMOS%20%20ok.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

León Barreto, C. A. y Torres Prudencio, J. A. (2022). *La gestión financiera y su influencia en la toma de decisiones financieras - Empresa Constructora*

Multiservicios J.N.P- E.I.R.L, Huaraz, 2022. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesa Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/104116/Le%3%b3n_BCA-Torres_PJ%3%81-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

León Saldaña, A. M. (2016). *Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la planeación estratégica de la ferretería Manantial Guihon S.AC. Año 2016.* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Trujillo].
http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/10283/leonsalda%3%b1a_alcira.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lisowsky, P., Minnis, M. & Sutherland, A. (2017). Economic growth and financial statement verification. *Journal of Accounting Research*, 55(4), 745-794.
<https://doi.org/10.1111/1475-679X.12165>

Liu, Y., Yang, B. & Su, Y. (2023). Changes in firm profitability, heterogeneous investor beliefs, and stock returns. *Journal of Management Science and Engineering*, 8(2), 258-272. <https://doi.org/10.1016/j.jmse.2022.10.004>

Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1-8.
<https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>

Mansikkamäki, S. (2023). Firm growth and profitability: The role of age and size in shifts between growth–profitability configurations. *Journal of Business Venturing Insights*, 19(2003), 1-10.
<https://doi.org/10.1016/j.jbvi.2023.e00372>.

Meza Rubio, C. R. (2021). *Influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa “Sarmecon S.A.C”, del periodo 2019-2020, Chimbote.* [Tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/84801/Meza_RCR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Nariswari, T. N. & Nugraha, N. M. (2020). Profit Growth: Impact of Net Profit Margin, Gross Profit Margin and Total Assets Turnover. *International Journal of*

Finance & Banking Studies, 9(4), 87–96.
<https://doi.org/10.20525/ijfbs.v9i4.937>

Nirwana, N. & Haliah, H. (2018). Determinant factor of the quality of financial statements and performance of the government by adding contextual factors: Personal factor, system/administrative factor. *Asian Journal of Accounting Research*, 3(1), 28-40.
<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/AJAR-06-2018-0014/full/html>

Nugraha, N. M. & Riyadhi, M. R. (2019). The Effect of Cash Flows, Company Size, and Profit on Stock Prices in SOE Companies Listed on Bei for the 2013-2017 Period. *International Journal of Innovation Creativity and Change*, 6(7), 130-141.
https://www.ijicc.net/images/Vol6Iss7/6711_Nugraha_2019_E_R.pdf

Obinna Franklin, E. (2020). *Financial Development in Developing Countries*. [Tesis de maestría, Eastern Illinois University].
<https://thekeep.eiu.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=5798&context=theses>

Oztemel, E., Arslankaya, S. & KorkusuzPolat, T. (2011). Enterprise knowledge management model (EKMM) in strategic enterprise resource management (SERM). *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 1(24), 870-879.
<https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2011.09.134>

Panchana, M. P., Tomalá, H. C., Tigrero, F. & Tomalá, L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1).
<https://www.redalyc.org/journal/5736/573667940026/html/>

Putra, Y. M. (2019). Analysis of factors affecting the interests of SMEs using accounting applications. *Journal of Economics and Business*, 2(3).
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3441519

Reschiwati, R., Syahdina, A. & Handayani, S. (2020). Effect of Liquidity, Profitability, and Size of Companies on Firm Value. *Utopía y Praxis Latinoamericana*,

25(6), 324-331.
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/279/27964115031/27964115031.pdf>

Rodríguez Vásquez, L. M. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Briceño E.I.R.L. Cajamarca – 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte].
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/31645/Rodriguez%20Vasquez%20Luz%20Marina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez Fitzcarrald, J. L. y Yauri Cerna, S. F. (2018). La gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours S.R.L. – Huaraz, periodo 2018. [Tesis de licenciatura, Universidad Santiago Antúnez de Mayolo].
http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/3564/T033_46184142_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rosario, H., y Rosario, F. (2017). *Gestión financiera*. Editorial Universidad de Almería

Salsabilla, N. F. y Isbanah, Y. (2020). Pengaruh profitabilitas dan risiko bisnis terhadap dividend payout ratio melalui likuiditas sebagai variabel moderasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4), 1301-1311.
<https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/9606/0>

Sánchez, A. C., Kamau, H. N., Grazioli, F. & Jones, S. K. (2022). Financial profitability of diversified farming systems: A global meta-analysis. *Ecological Economics*, 201, 107595. <https://doi.org/10.1016/j.ecolecon.2022.107595>

Sinalin Sisa, D. I. (2017). *La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito "Jatun Runa LTDA", de la parroquia de Santa Rosa, Provincia de Tungurahua*. [Tesis de licenciatura, Universidad Regional Autónoma de los Andes].
<https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7936/1/PIUACYA008-2018.pdf>

Tafur Bardales, S. (2022). *La gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Kuelap Express Cargo E.I.R.L en Breña, Lima, 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesa Vallejo].

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/105279/Tafur_BSDJ%20-%20SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Ticona Huancoillo, Y. R. (2018). *Planificación Financiera y su relación con la rentabilidad en las ferreterías del distrito de Los Olivos, periodo 2017*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesa Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32863/Ticona_HYR.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Yao, H., Haris, M. & Tariq, G. (2018). Profitability determinants of financial institutions: evidence from banks in Pakistan. *International Journal of Financial Studies*, 6(2), 53. <https://doi.org/10.3390/ijfs6020053>
- Yuneline, M. H. & Suryana, U. (2020). Financial literacy and its impact on funding source's decision-making. *International Journal of Applied Economics, Finance and Accounting*, 6(1), 1-10. <https://doi.org/10.33094/8.2017.2020.61.1.10>
- Yuniningsih, Y., Pertiwi, T. & Purwanto, E. (2019). Fundamental factor of financial management in determining company values. *Management Science Letters*, 9(2), 205-216. https://www.growingscience.com/msl/Vol9/msl_2019_30.pdf
- Yusuf, M. & Surjaatmadja, S. (2018). Analysis of financial performance on profitability with nonperformance financing as variable moderation. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(4), 126 -132. https://media.proquest.com/media/hms/PFT/1/BkT36?_s=XBv6rbEEr04bM0p%2BP3ZazzvQIOW%3D

ANEXOS

Anexo 1

Matriz de operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escalas
Gestión financiera	Rosario y Rosario (2017), consideran que la gestión financiera es suministrar de manera óptima los recursos financieros de una empresa, tanto como realizar la planificación sobre las inversiones y financiamiento para poder tomar decisiones con el fin de lograr la máxima capacidad económica posible.	Es la gestión de los recursos financieros de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L. con el fin de planificar y tomar decisiones sobre las inversiones para lograr obtener la máxima rentabilidad	Estrategias financieras	Planificación financiera	Ordinal Nunca (1) Regularmente (2) Siempre (3)
				Toma de decisiones	
			Evaluación de los estados financieros	Estado de situación financiera	
				Estado de resultados	
Gestión de recursos	Capital de trabajo				
	Cuentas por cobrar				
Variable dependiente: Rentabilidad	Mide el rendimiento que tiene una organización en relación de sus gastos, asimismo, tiene la capacidad para producir ingresos mediante el uso de los recursos de la empresa (Alarussi & Alhaderi, 2018).	Es el rendimiento de la empresa Representaciones El Gian E.I.R.L. en función a sus ingresos y egresos.	Rentabilidad sobre activos (ROA)	Utilidad neta Activos totales	De razón
			Rentabilidad patrimonial (ROE)	Utilidad neta Patrimonio neto	
			Rentabilidad neta	Utilidad neta Ventas netas	

Anexo 2

Instrumento de recolección de datos

Guía de entrevista para recoger información de la gestión financiera

Estimado Colaborador:

Estimado colaborador recibe un saludo cordial, y comunicarte que estamos realizando una investigación en el campo empresarial, con el fin de conocer la realidad financiera y contribuir a mejorar la gestión financiera, por tal motivo pedimos tu apoyo respondiendo la entrevista, tu respuesta es anónima y sirve sólo para una cuestión de investigación.

Instructivo: Lea atentamente la interrogante y marque la respuesta con una "X", según el criterio que valores y brinda tu apreciación crítica al respecto.

1. Nunca

2. Regularmente

3. Siempre

		Criterios de valoración			Observación
		Nunca	Regularmente	Siempre	
Ítems					
Dim1: Estrategias financieras					
1	Cree usted que la empresa elabora un esquema de gastos que permite organizar el manejo de modo eficaz del dinero				
2	La empresa planifica la compra y venta				
3	La empresa planifica antes de solicitar un crédito bancario				
4	La empresa tiene definido el uso del crédito otorgado por alguna entidad financiera				
5	La empresa define los plazos en los que pagara a tiempo sus créditos				
6	La empresa de tener oportunidad realiza pagos anticipados				
Dim2: Estados financieros					
7	La empresa elabora los estados de situación financiera y estados de resultados periódicamente				

8	La empresa analiza los estados financieros para una toma de decisión que mejore los procesos de las actividades de la empresa				
9	La empresa cuenta con un flujo de efectivo mensual y proyectado				
10	La empresa realiza un flujo de efectivo y da estrategias que ayuden a que las actividades cuenten con un correcto funcionamiento				
Dim3: Gestión de recursos					
11	La empresa cuenta con saldos suficientes para cubrir el pago a los proveedores y pago de sueldos				
12	Se efectúa pagos puntuales de los impuestos				
13	La empresa cuenta con una línea de crédito				
14	La empresa clasifica los clientes antes de brindarles un crédito				
15	Son adecuados los periodos de pago y cobro estimados por la compra y ventas al crédito				

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO

1. **Nombre del instrumento:** Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera.
2. **Autor:** Matías Milla, Engenberth Jhojan
3. **Objetivo:** Recoger información para diagnosticar la gestión financiera de la empresa El Gian EIRL de manera general y específica.
4. **Usuarios:** Colaboradores de El Gian EIRL
5. **Tiempo:** 30 minutos por colaborador
6. **Técnica:** Entrevista
7. **Organización de ítems:**

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Estrategias financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación financiera • Toma de decisiones 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cree usted que la empresa elabora un esquema de gastos que permite organizar el manejo de modo eficaz del dinero 2. La empresa planifica la compra y venta 3. La empresa planifica antes de solicitar un crédito bancario 4. La empresa tiene definido el uso del crédito otorgado por alguna entidad financiera 5. La empresa define los plazos en los que pagara a tiempo sus créditos 6. La empresa de tener oportunidad realiza pagos anticipados
Estados financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Estado de situación financiera • Estado de resultados 	<ol style="list-style-type: none"> 7. La empresa elabora los estados de situación financiera y estados de resultados periódicamente 8. La empresa analiza los estados financieros para una toma de decisión que mejore los procesos de las actividades de la empresa 9. La empresa cuenta con un flujo de efectivo mensual y proyectado 10. La empresa realiza un flujo de efectivo y da estrategias que ayuden a que las actividades cuenten con un correcto funcionamiento
Gestión de recursos	<ul style="list-style-type: none"> • Capital de trabajo • Cuentas por cobrar 	<ol style="list-style-type: none"> 11. La empresa cuenta con saldos suficientes para cubrir el pago a los proveedores y pago de sueldos 12. Se efectúa pagos puntuales de los impuestos 13. La empresa cuenta con una línea de crédito 14. La empresa clasifica los clientes antes de brindarles un crédito 15. Son adecuados los periodos de pago y cobro estimados por la compra y ventas al crédito

Escalas de conversión de intervalo de la variable planificación financiera y sus dimensiones

Nivel de competencias emocionales				
Variable	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Gestión financiera	15	15-45	15-25	Siempre
			26-35	Regularmente
			36-45	Nunca
Dimensiones de estructura contable				
Dimensión	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Estrategias financieras	6	6-18	6-10	Siempre
			11-14	Regularmente
			15-18	Nunca
Estados financieros	4	4-12	4-6	Siempre
			7-9	Regularmente
			10-12	Nunca
Gestión de recursos	5	5-15	6-9	Siempre
			10-12	Regularmente
			13-15	Nunca

Anexo 3

Formato para la obtención del consentimiento informado

Título de la investigación: Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022

Investigador: Matías Milla Engenberth Jhojan

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022”, cuyo objetivo es determinar la incidencia entre la gestión financiera y rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022. Esta investigación es desarrollada por estudiantes (pre grado) de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Chimbote, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución El Gian E.I.R.L. ¿Cómo incide la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Representaciones el Gian E.I.R.L., Nuevo Chimbote - 2022?

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022”
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 30 minutos y se realizará en el ambiente de las oficinas de la institución El Gian E.I.R.L. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

* Obligatorio a partir de los 18 años

Participación voluntaria (principio de autonomía):

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

Riesgo (principio de No maleficencia):

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

Beneficios (principio de beneficencia):

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

Confidencialidad (principio de justicia):

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

Problemas o preguntas:

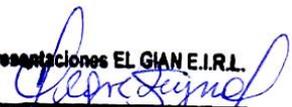
Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador Matias Milla Engenberth Jhojan, email: ematiasm@ucvvirtual.edu.pe y Docente asesor Docente asesor Aguilar Salinas, Rafael Jacobo email: raguilarsa@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

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

Nombre y apellidos: Silvia Janet Alegre Reyna.

Fecha y hora: 21 de junio del 2023, 16:00 pm.

Representaciones EL GIAN E.I.R.L.

Silvia Janet Alegre Reyna
GERENTE

Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que se cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google

Anexo 4 Evaluación por juicio de expertos

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
				Nunca	Regularmente	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	
Gestión financiera	Estrategias financieras	Planificación financiera Toma de decisiones	1. Cree usted que la empresa elabora un esquema de gastos que permite organizar el manejo de modo eficaz del dinero				X		X		X		X		
			2. La empresa planifica la compra y venta				X		X		X		X		
			3. La empresa planifica antes de solicitar un crédito bancario				X		X		X		X		
			4. La empresa tiene definido el uso del crédito otorgado por alguna entidad financiera				X		X		X		X		
			5. La empresa define los plazos en los que pagara a tiempo sus créditos				X		X		X		X		
			6. La empresa de tener oportunidad realiza pagos anticipados				X		X		X		X		
	Estados financieros	Estado de situación financiera Estado de resultados	7. La empresa elabora los estados de situación financiera y estados de resultados periódicamente				X		X		X		X		
			8. La empresa analiza los estados financieros para una toma de decisión que mejore los procesos de las actividades de la empresa				X		X		X		X		
			9. La empresa cuenta con un flujo de efectivo mensual y proyectado				X		X		X		X		
			10. La empresa realiza un flujo de efectivo y da estrategias que ayuden a que las actividades cuenten con un correcto funcionamiento				X		X		X		X		
	Gestión de recursos	Capital de trabajo Cuentas por cobrar	11. La empresa cuenta con saldos suficientes para cubrir el pago a los proveedores y pago de sueldos				X		X		X		X		
			12. Se efectúa pagos puntuales de los impuestos				X		X		X		X		

			13. La empresa cuenta con una línea de crédito				X		X		X		X		
			14. La empresa clasifica los clientes antes de brindarles un crédito				X		X		X		X		
			15. Son adecuados los periodos de pago y cobro estimados por la compra y ventas al crédito				X		X		X		X		

Mg. Armando Goicochea Maqui
DNI: 45978791
Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-8976-8670>

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera

OBJETIVO: Recoger información sobre la gestión financiera, de modo general y específico, desde la perspectiva de los trabajadores.

DIRIGIDO A: Trabajadores El Gian EIRL de Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Mg. Goicochea Maqui Armando

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Magister en Contabilidad

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



CPC Armando J. Goicochea Maqui
MATRÍCULA 08-2017

Mg. Armando Goicochea Maqui
DNI: 45978791

Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-8976-8670>

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
				Nunca	Regularmente	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	
Gestión financiera	Estrategias financieras	Planificación financiera Toma de decisiones	1. Cree usted que la empresa elabora un esquema de gastos que permite organizar el manejo de modo eficaz del dinero				X		X		X		X		
			2. La empresa planifica la compra y venta				X		X		X		X		
			3. La empresa planifica antes de solicitar un crédito bancario				X		X		X		X		
			4. La empresa tiene definido el uso del crédito otorgado por alguna entidad financiera				X		X		X		X		
			5. La empresa define los plazos en los que pagara a tiempo sus créditos				X		X		X		X		
			6. La empresa de tener oportunidad realiza pagos anticipados				X		X		X		X		
	Estados financieros	Estado de situación financiera Estado de resultados	7. La empresa elabora los estados de situación financiera y estados de resultados periódicamente				X		X		X		X		
			8. La empresa analiza los estados financieros para una toma de decisión que mejore los procesos de las actividades de la empresa				X		X		X		X		
			9. La empresa cuenta con un flujo de efectivo mensual y proyectado				X		X		X		X		
			10. La empresa realiza un flujo de efectivo y da estrategias que ayuden a que las actividades cuenten con un correcto funcionamiento				X		X		X		X		
	Gestión de recursos	Capital de trabajo Cuentas por cobrar	11. La empresa cuenta con saldos suficientes para cubrir el pago a los proveedores y pago de sueldos				X		X		X		X		
			12. Se efectúa pagos puntuales de los impuestos				X		X		X		X		
			13. La empresa cuenta con una línea de crédito				X		X		X		X		

			14. La empresa clasifica los clientes antes de brindarles un crédito				x		x		x		x	
			15. Son adecuados los periodos de pago y cobro estimados por la compra y ventas al crédito				x		x		x		x	



Dr. Pérez De La Cruz, Nelly María
DNI: 32940849
Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-6758-6980>

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera

OBJETIVO: Recoger información sobre la gestión financiera, de modo general y específico, desde la perspectiva de los trabajadores.

DIRIGIDO A: Trabajadores El Gian EIRL de Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Dr. Pérez De La Cruz, Nelly María.

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Doctorado en Finanzas.

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	

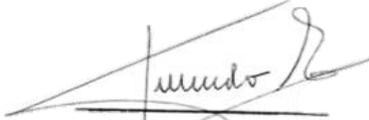


Dr. Pérez De La Cruz, Nelly María
DNI: 32940849

Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-6758-6980>

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN						OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES		
				Nunca	Regularmente	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM			RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA	
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO		SÍ	NO
Gestión financiera	Estrategias financieras	Planificación financiera Toma de decisiones	1. Cree usted que la empresa elabora un esquema de gastos que permite organizar el manejo de modo eficaz del dinero				X		X		X		X		
			2. La empresa planifica la compra y venta				X		X		X		X		
			3. La empresa planifica antes de solicitar un crédito bancario				X		X		X		X		
			4. La empresa tiene definido el uso del crédito otorgado por alguna entidad financiera				X		X		X		X		
			5. La empresa define los plazos en los que pagara a tiempo sus créditos				X		X		X		X		
			6. La empresa de tener oportunidad realiza pagos anticipados				X		X		X		X		
	Estados financieros	Estado de situación financiera Estado de resultados	7. La empresa elabora los estados de situación financiera y estados de resultados periódicamente				X		X		X		X		
			8. La empresa analiza los estados financieros para una toma de decisión que mejore los procesos de las actividades de la empresa				X		X		X		X		
			9. La empresa cuenta con un flujo de efectivo mensual y proyectado				X		X		X		X		
			10. La empresa realiza un flujo de efectivo y da estrategias que ayuden a que las actividades cuenten con un correcto funcionamiento				X		X		X		X		
	Gestión de recursos	Capital de trabajo Cuentas por cobrar	11. La empresa cuenta con saldos suficientes para cubrir el pago a los proveedores y pago de sueldos				X		X		X		X		
			12. Se efectúa pagos puntuales de los impuestos				X		X		X		X		
			13. La empresa cuenta con una línea de crédito				X		X		X		X		

			14. La empresa clasifica los clientes antes de brindarles un crédito				X		X		X		X		
			15. Son adecuados los periodos de pago y cobro estimados por la compra y ventas al crédito				X		X		X		X		



Dr. CPCC, Luis F. Espejo Chacón
MATRICULA N° 06-882

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
DNI: 32943821
Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-3776-2490>

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera

OBJETIVO: Recoger información sobre la gestión financiera, de modo general y específico, desde la perspectiva de los trabajadores.

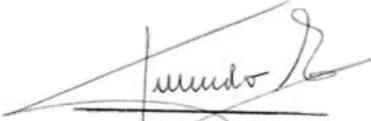
DIRIGIDO A: Trabajadores El Gian EIRL de Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando.

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Doctorado en Finanzas.

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



Dr. CPCC, Luis F. Espejo Chacón
MATRICULA N° 06-882

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
DNI: 32943821

Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-3776-2490>

Anexo 5

Análisis de la validación de contenido a nivel de expertos Guía de entrevista sobre Gestión financiera

Del análisis consolidado del coeficiente de validez de contenido a través de la V de Aiken a 3 expertos consultados sobre los ítems propuestos sobre el “Cuestionario sobre gestión financiera” no sugiere corrección o eliminación de ítem alguno, por ser >0.80 y ≤ 1.00 (1.00). Por lo que se considera que la guía de entrevista sobre “Gestión financiera” posee una fuerte validez de contenido.

Validez de contenido general y específico

Dimensiones	Ítems	Criterios	Expertos			Total	V Aiken	Validez por ítems
			1	2	3			
Estrategias financieras	Ítem 1	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 2	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 3	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 4	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte

	Ítem 5	Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
	Ítem 6	Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
	Estados financieros	Ítem 7	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
			Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
			Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
Ítem 8		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
Ítem 9		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
Ítem 10		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
Gestión de recursos	Ítem 11	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
	Ítem 12	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte	

	Ítem 13	Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 14	Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
	Ítem 15	Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez Fuerte

Consolidado de validez de contenido

Dimensión	Pertinencia	Relevancia	Claridad	Puntuación específica
Estrategias financieras	1.00	1.00	1.00	1.00
Estados financieros	1.00	1.00	1.00	1.00
Gestión de recursos	1.00	1.00	1.00	1.00
Puntuación general	1.00	1.00	1.00	1.00

Reporte de confiabilidad del instrumento.

“Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera”

Se aplicó una prueba piloto del “Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera” a una muestra no probabilística por conveniencia de 10 colaboradores de la empresa El Gian EIRL, sin afectar a la muestra de estudio, con el objetivo de depurar los 15 ítems propuestos en el instrumento. Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus tres dimensiones de la “Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera” no sugiere la eliminación de ítem alguno, por ser superiores a 0.40; así mismo el valor del coeficiente de consistencia interna Alpha de Crombach del instrumento es de 0.962, en promedio y de sus dimensiones Estrategias financieras (0.650), Estados financieros (0.936) y Gestión de recursos (0.618). La puntuación de los ítems (oscilaron entre 0.456 y 0.940). Por lo que se considera que el “Guía de entrevista para evaluar el control interno” es aceptable. (márgenes)

Coefficiente de correlación

Ítem	Estrategias financieras	Estados financieros	Gestión de recursos
Item1	0,940		
Item2	0,530		
Item3	0,456		
Item4	0,762		
Item5	0,530		
Item6	0,684		
Item7		0,940	
Item8		0,922	
Item9		0,940	
Item10		0,940	
Item11			0,660
Item12			0,922
Item13			0,922
Item14			0,802
Ítem 15			0,704
Correlación por dimensiones	0.650	0.936	0.618
Correlación total	0.735		

Anexo 6



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

IDENTIFICACIÓN

Número de Ruc:	20541730754	Razón Social:	REPRESENTACIONES EL GIAN
Periodo Tributario:	202213		E.I.R.L.
Número de Formulario:	0710		



Detalle en archivo excel



Detalle en archivo PDF

Tipo de Declaración	ORIGINAL
Régimen Tributario	Régimen MYPE

Exoneración

Exoneración	
Exoneración	
¿Está exonerado totalmente del Impuesto a la Renta por alguna norma legal?	No
Base Legal	210
Otros - Especifique	216
Inafectación	
¿Está Inafecto al Impuesto a la Renta por alguna norma legal?	No
Base Legal	221
Otros - Especifique	222
Donaciones	
¿Estás deduciendo gastos por concepto de donaciones según las normas vigentes?	No
Información - Donaciones	227
	0



REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Información Complementaria

INFORMACIÓN GENERAL		
Datos del Contador		
Apellidos y Nombres		
DNI	207	
RUC	208	
Colegiatura	211	
Teléfono	250	
	251	
Correo Electrónico	252	
	258	
Datos del Representante Legal		
Tipo Doc	225	DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD
Doc. Identidad	226	40088752
Apellidos y Nombres	ALEGRE REYNA SILVIA JANET	
Alquileres Pagados		
¿Ha pagado usted alquiler por algún bien o inmueble durante el presente ejercicio?	No	
Empresas Constructoras y similares		
Método de Determinación de la Renta Bruta Elegida		
ITAN		
¿Ha presentado el Formulario Virtual - PDT 648 del Impuesto Temporal a los Activos Netos - ITAN ?	No	
Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF		
Opción utilizada para elaborar contabilidad		



REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estados Financieros

Balance General

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2022)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	10489	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trip y apor sin pems y salud por pagar	402	100
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	0	Remuneraciones y particip por pagar	403	0
Ctas por cobrar comerciales - relac	362	0	Ctas por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, accionistas) y directores	363	0	Ctas por pagar comerciales - relac	405	0
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar accionistas) soc, particip) y direct	406	0
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas por pagar diversas - terceros	407	0
Sres y otros contabilizados por anticipado	366	0	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación ctas de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	14079
Meraderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pasivo diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	14179
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0	Capital	414	15000
Materiales aux, suministros y repuestos	373	60171	Acciones de inversión	415	0
Envases y embalajes	374	0	Capital adicional positivo	416	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional negativo	417	(0)
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Resultados no realizados	418	0
Activos no clas mantenidos para la venta	377	0	Excedente de evaluación	419	0
Otros activos corrientes	378	0	Reservas	420	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados acumulados positivos	421	73673
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Utilidad del ejercicio	423	14449
Propiedades, planta y equipo	382	15000	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Depreciación de I, P y PPE acumulados	383	(5775)	TOTAL PATRIMONIO	425	103121
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	426	117340
Activos biológicos	385	0			
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo intangible	387	(0)			
Activos diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	2415			
TOTAL ACTIVO NETO	390	117340			



REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estados Financieros

Estado de Resultados (Del 01/01 al 31/12 de 2022)		
Ventas netas o ing. por servicios	461	317833
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	317833
Costo de ventas	464	(295791)
Resultado bruto Utilidad	466	22042
Resultado bruto Pérdida	467	(0)
Gastos de ventas	468	(5315)
Gastos de administración	469	(2278)
Resultado de operación utilidad	470	14449
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enajen. de val y bienes del act. F	477	0
Costo enajen. de val y bienes del a.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultados antes de part. - Utilidad	484	14449
Resultados antes de part. - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp - Utilidad	487	14449
Resultado antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(0)
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	14449
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Impuesto y Determinación de Deuda

Impuesto a la Renta de tercera Categoría y Determinación de la Deuda

IMPUESTO A LA RENTA		IMPORTE	
Impuesto a la Renta	Utilidades antes de adiciones y deducciones	100	14449
	Pérdida antes de adiciones y deducciones	101	(0)
	Adiciones para determinar la renta imponible	103	0
	Deducciones para determinar la renta imponible	105	0
	Renta neta del ejercicio casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	106	14449
	Pérdida del ejercicio Casilla(100 ó 101) + casilla 103 - casilla 105	107	(0)
	Ingresos exonerados	120	0
	Pérdidas netas compensables de ejercicios anteriores	108	(0)
	Renta neta imponible casilla 106 - casilla 108	110	14449
	TOTAL IMPUESTO A LA RENTA	113	1445
	Saldo de pérdidas no compensadas	111	(0)
	Coeficiente o porcentaje para el cálculo del pago a cuenta	610	1.5
	Coeficiente o porcentaje	686	0.0045
Créditos sin devolución	Crédito por impuesto a la renta de fuente extranjera	123	(0)
	Crédito por reinversiones	136	(0)
	Otros créditos sin derecho a devolución	125	(0)
	SUBTOTAL (Cas.113 - (123 + 136 + 125))	504	1445
Créditos con devolución	Saldo a favor no aplicado del ejercicio anterior	127	(0)
	Pagos a cuenta mensuales del ejercicio	128	(3278)
	Retenciones renta de tercera categoría	130	(0)
	Otros créditos con derecho a devolución	129	(0)
	SUBTOTAL (Cas. 504 - Cas. (127 + 128 + 130 + 129))	506	(1833)
	Pagos del ITAN (No incluir monto compensado contra pagos a cla	131	(0)
Otros	Saldo del ITAN no aplicado como crédito	279	0
	Devolución ITAN	783	



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Impuesto y Determinación de Deuda

Determinación de la Deuda

Determinación de la Deuda						
SALDO POR REGLARIZAR	A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	1. Devolución 2. Aplicación	137	2	138	(1833)
	A FAVOR DEL FISCO				139	0
TOTAL DEUDA TRIBUTARIA					505	0
Saldo a favor del exportador					141	(0)
Pagos realizados con anterioridad a la presentación de este formulario					144	(0)
Interés moratorio					145	0
SALDO DE LA DEUDA TRIBUTARIA					146	0
IMPORTE A PAGAR					180	0



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ANEXO 7

Autorización de la organización para publicar su identidad en los resultados de las investigaciones

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC:20541730754
Representaciones El Gian E.I.R.L	
Nombre del Titular o Representante legal: GERENTE GENERAL	
Nombres y Apellidos: SILVIA JANETH ALEGRE REYNA	DNI: 40088752

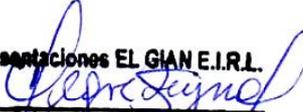
Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8°, literal “c” del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (*), autorizo publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022	
Nombre del Programa Académico: CONTABILIDAD	
Autor: Nombres y Apellidos: Engenberth Jhojan Matias Milla	DNI: 72259445

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: NUEVO CHIMBOTE 4 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

Representaciones EL GIAN E.I.R.L.

Silvia Janet Alegre Reyna
GERENTE

Firma: _____

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

ANEXO 8

**Autorización de Publicación
en Repositorio Institucional**

Yo, Matias Milla Engenberth Jhojan identificado con DNI N° 72259445, alumno de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizamos (X), no autorizamos () la divulgación y comunicación pública de nuestra Tesis, titulada: “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa comercial Representaciones El Gian E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022” en el Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulada en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Lugar y fecha, NUEVO CHIMBOTE 4 DE SEPTIEMBRE DEL 2023

Apellidos y Nombres: Matias Milla Engenberth Jhojan	
DNI: 72259445	Firma 
ORCID: orcid.org/0000-0002-5084-3060	



ANEXO 9

TURNITIN.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

18%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

9%

2

repositorio.unac.edu.pe

Fuente de Internet

1%

3

hdl.handle.net

Fuente de Internet

1%

4

repositorio.upci.edu.pe

Fuente de Internet

1%

5

repositorio.unasam.edu.pe

Fuente de Internet

1%

6

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

1%

7

www.coursehero.com

Fuente de Internet

<1%

8

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

<1%

9

repositorio.uta.edu.ec

Fuente de Internet