



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de  
venta de abarrotes Tarapoto, 2023

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

**AUTORES:**

Mesías Ruíz, Lita Nicole ([orcid.org/0000-0002-7658-9515](https://orcid.org/0000-0002-7658-9515))

Torres Palacios, Cleiver ([orcid.org/0000-0002-8586-251X](https://orcid.org/0000-0002-8586-251X))

**ASESOR:**

Mg. Bernales Vasquez, Renan ([orcid.org/0000-0003-4189-9000](https://orcid.org/0000-0003-4189-9000))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2023

## DEDICATORIA

Dedicamos a Dios, a nuestras familias, y al docente que nos guio y oriento en la elaboración de nuestra tesis, un agradecimiento especial para la universidad en general por el conjunto de conocimientos que nos ha otorgado durante todos estos 5 años de carrera.

**Los autores**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos ante todo a nuestros familiares, a la UCV por brindar desarrollo de trabajos que nos ayudan en nuestro surgimiento profesional y al docente por la dedicación y enseñanza que me brindo en estos 4 meses del desarrollo de investigación.

**Los autores**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

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

Yo, BERNALES VASQUEZ RENAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023", cuyos autores son TORRES PALACIOS CLEIVER, MESÍAS RUÍZ LITA NICOLE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

TARAPOTO, 02 de Diciembre del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
BERNALES VASQUEZ RENAN <b>DNI:</b> 01122213 <b>ORCID:</b> 0000-0003-4189-9000	Firmado electrónicamente por: RBERNALESV el 02- 12-2023 00:27:47

Código documento Trilce: TRI - 0677406

# DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

## **Declaratoria de Originalidad de los Autores**

Nosotros, TORRES PALACIOS CLEIVER, MESIAS RUIZ LITA NICOLE estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

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

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

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
CLEIVER TORRES PALACIOS DNI: 70992745 ORCID: 0000-0002-8586-251X	Firmado electrónicamente por: TTORRESPA2799 el 02-12-2023 09:52:20
LITA NICOLE MESIAS RUIZ DNI: 72737960 ORCID: 0000-0002-7658-9515	Firmado electrónicamente por: LMESIASR el 02-12-2023 09:52:04

Código documento Trilce: TRI - 0677404



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR .....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE LOS AUTORES.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	5
III. METODOLOGÍA .....	15
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	15
3.2. Variables y operacionalización .....	16
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis .....	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	18
3.5. Procedimientos.....	19
3.6. Método de análisis de datos.....	20
3.7. Aspectos éticos .....	20
IV. RESULTADOS.....	22
V. DISCUSIÓN.....	26
VI. CONCLUSIONES .....	31
VII. RECOMENDACIONES.....	32
REFERENCIAS.....	33
ANEXOS .....	40

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Validación de instrumentos por criterio de expertos .....	19
Tabla 2 Estadísticas de fiabilidad.....	19
Tabla 3 Prueba de normalidad de datos procesados en SPSS.....	22
Tabla 4 Relación entre gestión financiera y rentabilidad .....	23
Tabla 5 Gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes .....	23
Tabla 6 Percepción de la rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes ..	24
Tabla 7 Relación entre gestión financiera con las dimensiones de la rentabilidad .....	25

## RESUMEN

El estudio titulado gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023; parte de una problemática identificada internamente en estas empresas, identificando dificultades en ambas variables, ante ello, se estableció como objetivo principal analizar la relación estadística entre la gestión financiera y la rentabilidad. Se trató de un estudio de tipo aplicada de enfoque cuantitativo, descriptivo-correlacional y diseño no experimental. Para llevar a cabo este análisis, fue considerada una población de 30 empresarios que contó con un cuestionario como herramienta de recopilación de información. Los resultados muestran que la gestión financiera en estas empresas es deficiente (43%). Por otro lado, se observó que la rentabilidad en estas empresas es media (50%). Además, se determinó una relación estadísticamente significativa entre la gestión financiera y las dimensiones de rentabilidad: Rentabilidad sobre los activos ( $r = 0,568$ ), Rentabilidad sobre los recursos propios ( $r = 0,592$ ), Rendimiento del capital empleado ( $r = 0,797$ ) y Rendimiento de las ventas ( $r = 0,761$ ). En conclusión, se puede afirmar que existe una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad, confirmada por un coeficiente positivo considerable de 0,788 y una significancia a nivel 0.01.

Palabras clave: Gestión, finanzas, rentabilidad, Mypes, comercio.



## ABSTRACT

The study entitled Financial Management and Profitability in Commercial Companies Mypes for the sale of groceries Tarapoto, 2023; It is based on a problem identified internally in these companies, identifying difficulties in both variables, in view of this, it was established as the main objective to analyze the statistical relationship between financial management and profitability. This was an applied study with a quantitative, descriptive-correlational approach and a non-experimental design. To carry out this analysis, a population of 30 entrepreneurs was considered, who had a questionnaire as a tool to collect information. The results show that financial management in these companies is deficient (43%). On the other hand, it was observed that the profitability in these companies is average (50%). In addition, a statistically significant relationship was determined between financial management and the profitability dimensions: Return on assets ( $r = 0.568$ ), Return on equity ( $r = 0.592$ ), Return on capital employed ( $r = 0.797$ ) and return on sales ( $r = 0.761$ ). In conclusion, it can be stated that there is a significant relationship between financial management and profitability, confirmed by a considerable positive coefficient of 0.788 and a significance at the level of 0.01.

Keywords: Management, finance, profitability, Mypes, trade.

## I. INTRODUCCIÓN

La gestión financiera es una disciplina fundamental que impacta a todas las compañías, debido a que les permite manejar eficientemente el dinero, que es la fuente principal de participación y transacciones en el mercado, inversiones, adquisiciones, ventas de productos y servicios. En la actualidad, tanto personas como empresas se esfuerzan por mantener una situación económica óptima con el fin de invertir, adquirir bienes y aumentar su estabilidad financiera (Liu *et al.*, 2022). En este sentido, la gestión financiera juega un rol fundamental al permitir la identificación de beneficios, pérdidas y rendimiento en las transacciones comerciales, a través de un análisis exhaustivo de los estados financieros (Wijaya & Moro, 2022).

Desde un contexto internacional, en España, las compañías actuales están enfocadas en implementar prácticas financieras efectivas, ya que se ha demostrado que, al manejar adecuadamente los recursos financieros y monitorear de manera regular los estados financieros y los indicadores, una empresa puede potenciar su sostenibilidad y rentabilidad a través de estrategias financieras efectivas (Marín, 2022). La constante e innovadora evolución en términos de instrumentos financieros, plazos y tasas de interés, está generando una fluctuación constante en el mercado actual. Con esto, la gestión de la deuda que realizan los responsables de la gestión financiera de una empresa se está volviendo cada vez más compleja (Rojas *et al.*, 2022).

Es esencial destacar que, dado que cada vez se dispone de más herramientas y recursos, resulta prioritario alcanzar una adecuada y eficaz administración financiera de los bienes de la organización con el propósito de simplificar el proceso de toma de decisiones y optimizar la rentabilidad (Galvis-Patiño *et al.*, 2020). La gestión financiera implica la toma de decisiones acertadas para convertir los recursos disponibles en recursos rentables y valiosos, al mismo tiempo que se logran los objetivos estratégicos de la empresa (Macías, 2020).

Desde un contexto nacional, surgen cuestionamientos en torno a las empresas peruanas AJE y Alicorp que recientemente tomaron la decisión de cambiar a sus gerentes generales, han surgido interrogantes acerca de cómo la situación económica actual puede exponer problemas financieros debido a un

crecimiento acelerado y una deuda en aumento en estructuras internas que han sido evidentes hasta el momento (Tasayco y Bocanegra, 2020).

Las barreras económicas que frenan el desarrollo de las Mypes en Perú impactan a muchos emprendedores y negocios pequeños en la nación. Estas barreras son reconocidas como grandes impedimentos para el avance y ampliación de las Mypes, restringiendo su potencial para crear trabajos, impulsar la economía e incentivar la innovación en el ámbito empresarial (Paredes-Valverde y Quispe-Paredes, 2022). Por lo tanto, es crucial desarrollar estrategias financieras como medidas de contingencia para superar las deficiencias internas de la empresa y enfrentar los riesgos del mercado (Baldeos et al., 2023). Para ello, la implementación efectiva de la gestión financiera promueve el establecimiento de las relaciones sólidas tanto dentro de las empresas como con los inversores, además de prevenir posibles dificultades o riesgos que pueden surgir en cualquier tipo de inversión (Ruiz-Zambrano et al., 2022).

Desde un contexto local, se encuentran las entidades comerciales de venta de abarrotes en Tarapoto, región San Martín, especializadas en ofrecer estos artículos tanto al por mayor como al por menor, dado el nivel elevado de competencia de las entidades, resulta crucial que las compañías trabajen en la implementación de estrategias que les permitan diferenciarse en el mercado local. Sin embargo, una problemática evidente es la falta de capacitación y conocimiento en gestión financiera por parte de los dueños de estas empresas. Se estima que alrededor del 70% de ellos carece de habilidades básicas en este tema, lo que dificulta la adecuada toma de decisiones financieras. Por otro lado, aproximadamente el 30% de las empresas tiene un historial crediticio negativo con antecedentes de incumplimiento de pagos, y aproximadamente el 50% de las empresas posee una cantidad significativa de deudas por lo que algunas de las instituciones financieras se muestran reacias a otorgarles más financiamiento. Todo este panorama afecta la eficiente administración de los recursos financieros, una baja rentabilidad y, en el peor de los casos, puede llevar al cierre de la empresa.

Por otro lado, las Mypes de venta de abarrotes en Tarapoto como consecuencias podrían enfrentar obstáculos en la obtención de financiamiento a través de instituciones financieras, lo que podría limitar su capacidad para invertir en mejoras en el negocio y expandirse. Además, la competencia con los

supermercados podría dificultar la capacidad de las Mypes para mantenerse en el mercado.

Por consiguiente, se propuso como problema general: ¿Cuál es la relación entre gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023? Como problemas específicos: ¿Cuál es el nivel de gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023? ¿Cuál es el nivel de rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023? ¿Cómo se relaciona la gestión financiera con las dimensiones de la rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023?

La presente investigación fue de gran utilidad para los empresarios comerciales, porque permitió a las empresas conocer sus debilidades financieras y cuáles son las mejores estrategias para aumentar su rentabilidad (Ríos, 2017). Asimismo, se justifica social, ya que los resultados se utilizaron para plantear opciones de mejora y alcanzar las metas establecidas (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). De manera práctica, el trabajo contribuyó a los propietarios de Mypes a mejorar sus conocimientos financieros y tomar decisiones más informadas (Arias y Covinos, 2021). A su vez se justifica teórica, ya que nos permitió comprender, a través de la explicación de las variables y los objetivos planteados, lo beneficioso que resulta contar con una administración financiera eficiente, mejorando los indicadores financieros y aumentando la rentabilidad de la organización. Asimismo, se adquirieron nuevos conocimientos que ayudaron a comprender mejor el tema (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). Por último, se justifica metodológica, dado que para evaluar las variables se elaboraron instrumentos confiables, los cuales pasaron por un proceso de fiabilidad y exactitud con el objetivo de que puedan ser utilizadas por otros estudios con situaciones similares (Arias y Covinos, 2021).

Con el fin de encontrar la respuesta se estableció el objetivo general: determinar la relación entre gestión financiera y rentabilidad en empresas Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023. Asimismo, se establecieron los objetivos específicos: analizar la gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023. Analizar la rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023. Para finalizar, determinar la relación

entre gestión financiera con las dimensiones de la rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023.

Como hipótesis general,  $H_i$ : La gestión financiera tiene relación en la rentabilidad de las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023. Y la  $H_o$ : La gestión financiera no tiene relación en la rentabilidad de las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023. Como hipótesis específicas:  $H_1$ : La gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023, es baja.  $H_2$ : La rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023, es bajo.  $H_3$ : La gestión financiera tiene relación con las dimensiones de rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023.

## II. MARCO TEÓRICO

Luego de una laboriosa y extensiva indagación, se han elegido varias referencias relacionadas a la gestión financiera y la rentabilidad, de forma particular como parte de un apoyo al estudio vigente.

En el ámbito internacional, se ha tomado el estudio de Shubita (2023), en su artículo de investigación sobre la relación entre rentabilidad y el valor de mercado, tuvo como muestra de estudio a las entidades financieras de Jordania que cotizan en la bolsa de valores de Ammán durante el periodo comprendido entre 2010 y 2020, para la realización se usó métodos de estudios, el modelo principal y el modelo de referencia con panel de regresión OLS agrupada a los modelos aleatorios con varias herramientas econométricas con la prueba de Husman. Los resultados indican que los bancos con mayor rentabilidad presentan valoración en el mercado superior a los que obtienen mínimos ingresos, así como que el retorno sobre el patrimonio neto (ROE) cumple una estrecha correlación con el precio de los productos financieros. Por ello, los acreedores e inversores tendrán la oportunidad de centrarse más en los resultados financieros de la empresa antes de realizar algún tipo de inversión, gracias al análisis de los datos ofrecido por el estudio. Esto les permitirá tomar decisiones de inversión con mayor certeza, mejorando así los beneficios financieros que obtendrían.

De acuerdo con Castillo (2022), en su estudio descriptivo y diseño no experimental de corte transversal, el propósito primordial fue interpretar a la gestión financiera en compañías constructoras en Colombia, se utilizó una investigación analítico-descriptivo con un enfoque cualitativo recolectando información primaria y secundaria para lograr identificar las estrategias administrativas y financieras utilizadas en cada proceso. Los resultados evidenciaron que muchas empresas constructoras tienen falencias en el uso de herramientas básicas, lo que dificulta la toma de decisiones de manera oportuna.

Asimismo, Restrepo et al. (2020), en su revista científica con enfoque cualitativo, se describió el manejo del control interno de inventarios en una Pizzería situada en Bogotá. Con el fin de abordar esta cuestión, se utilizó una metodología cualitativa mediante un análisis de caso. Los resultados obtenidos evidenciaron que la ausencia de un sistema formal de inventarios, la carencia de políticas y procesos adecuados para el control interno son causas de operaciones y mecanismos

inciertos e imprecisos en el negocio así lo demuestra el 80% de sus procedimientos, lo que afectó notoriamente la rentabilidad y su gestión financiera.

Asimismo, Rivera-Godoy (2021), en su artículo de revisión científica se centró en analizar la manera en que las pequeñas y medianas empresas del sector lácteo en Colombia manejan sus finanzas, se utilizaron indicadores contables asimismo la gestión de valor para medir su progreso. Los resultados mostraron que en promedio las empresas medianas obtienen un rendimiento contable superior a las empresas pequeñas, esto debido a una gestión de costos y gastos eficaces. Las empresas pequeñas y medianas del sector han tenido resultados contables positivos, comprobado a través de los promedios de las utilidades, el rendimiento y los márgenes de utilidad durante el tiempo en conducto.

Por su parte, Trujillo et al. (2021), en su estudio, descriptivo y no experimental, se analizaron 370 empresas pertenecientes al sector comercio mediante el uso de un cuestionario para recopilar datos. Los autores concluyeron que, las Mypes tienen la necesidad de implementar medidas adicionales de gestión financiera para ser competitivas, las cuales deben incluir la definición de objetivos a largo plazo y estrategias para alcanzarlos. Aunque algunas MIPYMES llevan un registro de sus compras, utilizan herramientas contables que les permitan el cumplimiento de rentabilidad en menor escala y algunas llegan a realizar presupuestos, son pocas las que emiten declaraciones de impuestos. Esto refleja la preocupación constante de los empresarios de estas empresas por el día a día, lo cual pierde de vista su permanencia a largo plazo.

De esta manera, Rey-Ares et al. (2021), realizaron una investigación en su publicación centrada en la aplicación práctica, empleando un método descriptivo y un diseño no experimental en una muestra compuesta por 377 compañías entre 2010 y 2018. La investigación realizada recopilando datos mediante entrevistas concluyó generando la idea de que el tiempo de cobro y el tiempo de conversión de inventario son aspectos fundamentales para lograr una rentabilidad financiera en las firmas de conservas marinas. Los resultados obtenidos refrendan el supuesto de una cantidad óptima a cobrar, que aporta un equilibrio entre las ventas más altas y los costos inducidos por conseguir que los clientes abonen. Por otro lado, existe una dependencia positiva entre la inversión en inventario y la rentabilidad financiera, además de una relación convexa entre las dos variables.

Respecto al contexto nacional, Gómez y Rodríguez (2023) en su estudio de naturaleza aplicada a nivel descriptivo - correlacional y con un diseño no experimental, donde se trabajó con 201 Mypes, a quienes se les empleó cuestionarios y guías de entrevista. Al obtener como resultado del 64% en cuanto al conocimiento del balance general por parte de las MYPES, un 26% en la implementación de un plan de inversión, un 71% en la familiarización con la rentabilidad de la empresa, y un 39% en la disponibilidad de un flujo de caja proyectado, se pudo establecer una relación entre la gestión financiera y su rentabilidad. Esto fue respaldado por un coeficiente de correlación positivo y significativo de 0.786 ( $p\text{-sig}= 0.039$ ).

De acuerdo a la investigación realizada por Céspedes (2022), a través de un estudio tipo básico de nivel descriptivo – correlacional y un diseño no experimental, se analizó a una población de 143 Mypes dedicadas a la fabricación de calzado en la zona de Carabaylo. El estudio recurrió a un cuestionario para recolectar información. Los hallazgos evidenciaron que hay una asociación significativa entre la administración financiera y el rendimiento de las Mypes. Como resultado, indica que es fundamental mejorar la educación de los administradores de estas pequeñas compañías en materia de manufactura de calzado. Asimismo, surge la necesidad de promover una adecuada gestión del capital de trabajo en estas empresas, ya sea por parte de los propietarios o a través de financiamiento estatal.

Por su parte, Toledo y Víctor (2022), en su artículo llevaron a cabo un estudio con enfoque cuantitativo cuyo propósito fue examinar los determinantes de la rentabilidad y créditos en el contexto peruano. Los resultados obtenidos destacaron la importancia de estos factores en la explicación tanto de la rentabilidad en su totalidad como de manera individual. Se comprobó que la morosidad y los costos operativos tienen una significativa influencia en la rentabilidad, presentando una relación inversa entre sí. A su vez, se identificó que el nivel de productividad del personal encargado de otorgar los créditos es el factor de mayor influencia en la rentabilidad, al mostrar una relación directa con la misma.

Asimismo, Villafuerte de la Cruz et al. (2021), realizada en una revista científica basada en datos cuantitativos y con un diseño no experimental de tipo transversal, tomando como población a 8 empresas, a quienes se les empleó el análisis documental y la encuesta, y se emplearon fichas bibliográficas para



recopilar la información. Se llegó a la conclusión de que la gestión financiera de una empresa se encuentra en declive puesto que dentro del área de recepción no se supervisan con la suficiente atención los productos en custodia, explicando así el alto porcentaje de pérdidas monetarias de S/48,296.90, esto, a su vez, ha afectado la rentabilidad con un promedio del 54.80%, siendo la principal causa de esta situación el inadecuado análisis administrativo realizado por el gerente. Este problema se refleja en la brecha entre los recursos disponibles por la empresa y su uso efectivo.

También, Saurín et al. (2020), en su estudio de diseño transversal de carácter cualitativo, se seleccionó una muestra consistente en el Gerente general, el Administrador, el Contador y dos asistentes contables, sobre quienes se aplicó una técnica de entrevistas guiadas. Se llegó a la conclusión de que la pandemia ha implicado un impacto negativo en los resultados financieros, lo cual se tradujo en un 70% de incumplimiento en las actividades de gestión debido a la disminución en la demanda de pasajeros o ingresos. Además, se evidenció una relación significativa entre la gestión financiera y los resultados económicos.

Como también, Espejo et al. (2019), realizaron un estudio aplicado de tipo descriptivo-correlacional y diseño transversal no experimental en el que se analizó a una muestra de 50 empresas comerciales en Chimbote, Perú. La técnica utilizada fue la encuesta y cuestionario como instrumento para recopilar información. Los autores concluyeron que la gestión contable se encuentra en un nivel regular con un 84% lo que significa que se ha logrado un buen equilibrio entre la eficiencia y los sistemas de gestión contables. La rentabilidad, por su parte, también se encuentra en un nivel regular (72%), lo que significa que se han utilizado eficazmente los recursos financieros y la empresa ha logrado obtener una ganancia adecuada. Sin embargo, un 28% de las empresas presentó un nivel de rentabilidad bueno, indicando resultados sólidos y un rendimiento deseable en sus recursos financieros. Según los hallazgos de esta investigación, se observa una fuerte relación entre la utilización de técnicas contables y el incremento de la rentabilidad en las empresas comerciales de Chimbote. Este vínculo se respalda con un coeficiente de correlación de Pearson de 0.939 y un p-valor por debajo de 0.01, lo que llevó a desestimar la hipótesis inicial.

En cuanto a las bases teóricas, se explica detalladamente sobre ambas variables. Se inicia con la primera, haciendo mención a la gestión financiera.

Conforme Huacchillo et al. (2020), la gestión financiera juega un papel clave en el ámbito empresarial, ya que requiere una correcta utilización de los fondos disponibles para alcanzar la rentabilidad deseada y mejorar los activos, lo cual se ve reflejado en los resultados obtenidos.

De manera similar, la entidad busca alcanzar la efectividad a través de la administración económica y la ejecución de las inversiones más adecuadas para el corto y largo plazo. La referencia al corto plazo hace alusión a un período inferior a un año, con el objetivo de equilibrar los ingresos y egresos (Trujillo et al., 2021).

La gestión financiera se enfoca en el dinero como elemento principal de interés para las corporaciones con el objetivo de lucro, en ese contexto busca examinar y analizar asuntos relacionados con la inversión, financiamiento y administración de activos (Achim et al., 2021).

Por su parte, Céspedes (2022) manifiesta que la gestión financiera es importante porque mantiene la solvencia de una empresa. Su objetivo más básico es garantizar que el negocio no quiebre. La gestión financiera aborda los problemas más críticos que puede enfrentar una empresa, como la pérdida de ingresos como sucedió durante la pandemia, las huelgas, las guerras, etc.

El propósito de la gestión financiera es obtener, distribuir y supervisar los recursos financieros de una entidad. Según Mang'ana et al. (2023), los objetivos que busca la gestión financiera son: i) Proveer fondos suficientes y regulares a la empresa. ii) Proporcionar beneficios adecuados a los accionistas, los cuales estarán determinados por la rentabilidad, el valor de mercado de las acciones y las expectativas de los inversionistas. iii) Aprovechar al máximo los fondos disponibles, minimizando el costo de su uso. iv) Proteger la inversión, invirtiendo los fondos en proyectos seguros y rentables. v) Establecer una estructura de capital sólida y equilibrada, con un adecuado balance entre deuda y capital social (Párraga et al., 2021).

Los componentes esenciales de la gestión financiera son los siguientes: a) Planificación financiera, es una forma de calcular el capital requerido por una organización y asignar adecuadamente los recursos en consecuencia, por lo tanto, es crucial planificar las cosas correctamente que lo ayuden a alcanzar sus objetivos

comerciales (Zhang & Hao, 2023). b) Control financiero, es una actividad fundamental para garantizar que la empresa esté trabajando para cumplir sus objetivos. Para lograrlo, es esencial que todos los miembros del equipo estén informados acerca de los objetivos tanto financieros como comerciales (Carrillo, 2021). c) Toma de decisiones financieras, es importante tener un plan adecuado y comprender todos los aspectos relacionados con las finanzas. Los encargados de la toma de decisiones deben evaluar la financiación, asignación de recursos, distribución de beneficios y otros aspectos relevantes (Mayett et al., 2022).

Por consiguiente, Van y Wachowicz (2010), La administración de recursos financieros se refiere a la obtención, suministro y aprovechamiento de los fondos requeridos con el fin de llegar a los resultados establecidos. Esto conlleva el alcance de los bienes y los servicios necesarios a fin de ejecutar las acciones encaminadas a alcanzar los objetivos previstos.

En relación a lo anterior, se presentan las dimensiones e indicadores que guiarán la medición de la gestión financiera en la empresa estudiada. Para ello, se consideraron los siguientes aspectos: La inversión es la más crítica de las tres dimensiones claves para una empresa en términos de creación de valor, comenzando con la identificación de la cantidad total de activos necesarios para la empresa (Van y Wachowicz, 2010). Consistiendo en la designación de fondos monetarios para obtener bienes o proyectos que se espera que den rendimientos económicos en el tiempo venidero. Estas decisiones son cruciales para las empresas, ya que afectan directamente su rentabilidad, crecimiento y valor en el mercado (Kim et al., 2023). El financiamiento es la segunda más importante para la empresa, en ella el director financiero se encarga de los elementos ubicados en el balance (Van y Wachowicz, 2010). Esto implica la obtención de recursos financieros indispensables para cubrir los gastos operativos, proyectos de inversión y actividades empresariales. Dichas decisiones tienen un rol crucial en garantizar la sustentabilidad económica de la compañía y pueden tener un impacto significativo en su estructura de capital, costos y potencial de crecimiento (Zheng et al., 2022). La administración de bienes la tercera dimensión es relevante para la empresa lo cual debe ser realizada de forma efectiva (Van y Wachowicz, 2010). Es decir, se refieren a cómo se gestionan y utilizan los activos de una empresa para maximizar su valor y optimizar su rendimiento financiero.

Estas decisiones son fundamentales para la eficiencia operativa, la rentabilidad y la creación de valor a largo plazo (Aygören *et al.*, 2022).

Respecto a la variable rentabilidad, Aydoğmuş *et al.* (2022) afirman que la rentabilidad es un término que se puede emplear en cualquier tipo de actividad económica, donde se utilicen recursos con el fin de obtener un rendimiento. Su principal función es evaluar y comparar los beneficios que se obtienen a partir de los recursos empleados y los beneficios generados por estos.

La rentabilidad de una empresa surge de los desplazamientos monetarios que entran y salen del negocio, también conocidos como actividades de naturaleza comercial. La fuente de los ingresos se encuentra en las ventas de productos o servicios, mientras que los egresos abarcan los pagos aún por realizar en concepto de préstamos. Para analizar estos elementos, resulta esencial realizar una investigación exhaustiva y calcular indicadores pertinentes (Flores, 2019).

Los resultados económicos de aquellos negocios listados en el mercado de valores sufren fuertes repercusiones negativas cuando se descubren comportamientos inmorales. Esto desencadena la baja del nivel de confianza de los inversores. Esto puede provocar dificultades para la recuperación de la imagen pública de la compañía y su rentabilidad puede tardar años en recuperarse (Kumar & Bird, 2022).

Por otro lado, Yousaf *et al.* (2021) el término rentabilidad se define como la capacidad de una inversión o empresa para generar ganancias en comparación con los recursos invertidos. Es una medida que evalúa la eficiencia y el rendimiento de una inversión o actividad empresarial (Jaworski & Czerwonka, 2022).

Feng & Wang (2021) señalan que la rentabilidad puede ser expresada en porcentaje, lo que indica el rendimiento obtenido en relación con la inversión realizada. Un porcentaje mayor se traduce en un mayor retorno o beneficio generado.

En cuanto a Faizulayev *et al.* (2020), la rentabilidad es un indicador clave tanto para los inversionistas como para los empresarios, ya que les permite evaluar la efectividad de una inversión o de las operaciones de una empresa. Una alta rentabilidad puede ser indicativa de una gestión eficiente y exitosa, mientras que una baja rentabilidad puede sugerir problemas en la eficiencia, la competitividad o la estructura de costos. Generar rentabilidad en una empresa implica implementar

estrategias y tomar decisiones que permitan maximizar los ingresos y minimizar los costos (Feng & Fay, 2020).

A continuación, Grau & Reig (2021) presentan algunas acciones que pueden contribuir a aumentar la rentabilidad de una empresa: i) Aumentar las ventas: Explorar opciones para incrementar las ventas, ya sea mediante la ampliación de la clientela, la introducción de nuevas ofertas de productos o servicios, la expansión a diferentes mercados o el aumento del porcentaje de participación en el mercado actual (Thrikawala et al., 2022). Esto se puede lograr mediante estrategias de mercadotecnia efectivas, promociones, alianzas estratégicas o mejorando la calidad del servicio al cliente. ii) Optimizar los precios: Evaluar y ajustar los precios de acuerdo al valor ofrecido por los productos o servicios, los costos involucrados y la competencia en el mercado. Es fundamental encontrar un equilibrio para maximizar los ingresos sin afectar negativamente la demanda. iii) Reducir costos: Realizar un análisis exhaustivo de los gastos de la empresa y buscar oportunidades para reducirlos o aumentar la eficiencia. Esto puede implicar optimizar procesos, negociar con proveedores, mejorar la cadena de suministro, implementar tecnología que automatice tareas y disminuya la necesidad de personal, entre otras estrategias. iv) Mejorar el manejo del inventario: Realizar un seguimiento preciso de los productos disponibles y mantener niveles adecuados para evitar excesos o déficits en el almacén. Esto permitirá reducir costos de almacenamiento de productos no vendidos o pérdida de ventas por falta de inventario. v) Incrementar la productividad y eficiencia: Fomentar un clima laboral que motive al personal a trabajar de manera eficiente y aprovechar al máximo los recursos disponibles. Se puede lograr mediante capacitaciones, implementación de sistemas de calidad, mejorar procesos productivos y adoptar tecnología adecuada. vi) Administrar el flujo de efectivo: Llevar un estricto control del flujo de efectivo, asegurando que las ganancias se reciban en tiempo y forma, y los pagos a proveedores y gastos se realicen oportunamente. Una gestión adecuada del flujo de efectivo evitará problemas de liquidez y costos adicionales por endeudamiento o intereses (Habbou et al., 2023). vii) Diversificar las fuentes de ingresos: Explorar nuevas oportunidades para generar ingresos complementarios a la actividad principal de la empresa. Esto puede incluir la venta de productos o servicios adicionales, la expansión a mercados relacionados o la diversificación de líneas de negocio (Anh & Gan, 2020).

Para Escobar et al. (2023), la rentabilidad es una medida cuantitativa de la eficacia con la que una empresa aprovecha sus recursos para producir rendimientos. Para determinar esto, se valoran los estados financieros luego de tomar en cuenta las fuentes de financiamiento.

Esto involucra cuatro dimensiones principales que a su vez contempla cada uno de los indicadores:

La rentabilidad sobre los activos (ROA), que refleja la eficacia de los activos totales para generar ingresos; efectivamente, refleja la eficacia de los activos totales para generar ingresos. Es una medida importante para evaluar la eficiencia operativa de una empresa.

$$ROA = \frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total}$$

La rentabilidad sobre los recursos propios (ROE), para valorar el retorno de los inversionistas; es relevante para evaluar el retorno de los inversionistas. Esta medida muestra cuánto beneficio se genera en relación con la inversión de los propietarios de la empresa.

$$ROE = \frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio\ Total}$$

El rendimiento del capital empleado (ROCE), lo que permite determinar la habilidad de una gestión para crear utilidades en la inversión de accionistas y acreedores; la cual permite determinar la habilidad de una gestión para crear utilidades en la inversión de accionistas y acreedores. Es una medida clave para evaluar la eficiencia con la que se utiliza el capital invertido en la empresa.

$$ROCE = \frac{Beneficio\ antes\ de\ impuestos}{Capital\ invertido}$$

Finalmente, el rendimiento de las ventas (ROS), para medir cuánto se genera de beneficios a partir de los ingresos producidos por una organización; es decir, mide cuánto beneficio se genera a partir de los ingresos producidos por una organización. Es una medida útil para evaluar la eficiencia en la generación de ganancias a partir de los ingresos de ventas (Escobar et al., 2023).

$$ROS = \frac{Beneficio\ antes\ de\ impuestos}{Ventas}$$

Respecto a lo anterior, se presentan los enfoques conceptuales que se tomarán en la medición de la gestión financiera y rentabilidad, por lo tanto, se

consideró los siguientes: Las cuentas por cobrar, son deudas de un negocio por bienes o servicios recibidos por parte del cliente. Estas deudas suelen ser registradas en la contabilidad de un negocio, y clasificadas como un activo (Achim et al., 2021). El costo de oportunidad, es un concepto económico que se refiere al costo de perder la oportunidad de invertir recursos limitados en una opción alternativa. En otras palabras, es el beneficio máximo perdido al realizar una acción en lugar de otra (Baldeos et al., 2023). El flujo de caja proyectado, es una previsión de los ingresos, los pagos y los saldos de efectivo futuros de un negocio. Esto se usa a menudo durante el proceso de presupuestación para anticipar los efectos futuros de los nuevos planes de ingresos, gastos o inversiones (Castillo, 2022). La gestión de costos, es el proceso de controlar los costos de los recursos empleados en proyectos, productos y servicios. Esta habilidad a menudo se utiliza para ayudar a las empresas a asegurar que estén aprovechando al máximo sus recursos y limitando los gastos innecesarios (Carrillo, 2021). Gestionar el capital de trabajo, significa controlar y administrar los recursos de un negocio de corto plazo, tales como el efectivo, el cobro de cuentas y los pagos pendientes. Por otra parte, abarca la responsabilidad de todas y cada una de las obligaciones a corto plazo, como los pagos a proveedores y los gastos operativos (Céspedes, 2022). Se define como inventario, al conjunto de recursos o bienes que se encuentran bajo la responsabilidad de una empresa. Dentro de estos bienes se incluyen maquinarias, productos en proceso, materias primas y mercancías (Escobar et al., 2023). La morosidad, hace referencia a la falta de cumplimiento o puntualidad en el pago de una deuda o cualquier otra obligación financiera. También es conocida como impago o incumplimiento (Gómez & Rodríguez, 2023). Un objetivo estratégico, es una meta declarada por una empresa o una organización con el fin de impulsar su desarrollo a largo plazo. Estos objetivos describen cómo los líderes buscan alcanzar sus metas y suelen marcar el camino a seguir para lograr los resultados deseados (Baldeos et al., 2023). Un producto financiero, es un instrumento financiero que permite al inversionista obtener una serie de beneficios. Estos productos incluyen acciones, bonos e inversiones en divisas, entre otros. Los productos financieros varían con respecto a los riesgos asociados, la liquidez y los términos de crecimiento y de cambio (Tasayco & Bocanegra, 2020).

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

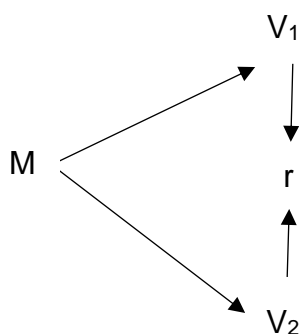
##### 3.1.1. Tipo de estudio

Según lo establecido por el Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnología (2020), se ha optado por una investigación tipo aplicada, con el de evaluar fundamentos teóricos relacionados a las variables y conceder la solución adecuada a las falencias que presenten las Mypes de venta de abarrotes, esto se realizó con el propósito de mejorar los recursos contables de las empresas comerciales.

De acuerdo a la investigación realizada por Arias y Covinos (2021), se utilizó una metodología descriptiva-correlacional para analizar el nivel de gestión financiera y rentabilidad. La selección de esta metodología se justificó por su capacidad de analizar el comportamiento de las variables mencionadas y establecer la relación entre ellas, así como para determinar la influencia que ejercen una sobre la otra

##### 3.1.2. Diseño de investigación

La investigación utilizó un diseño no experimental de tipo transversal, ya que, permite recoger y analizar datos sin intervenir ni experimentar con nada. Además, este tipo de diseño es conveniente para hacer una exploración preliminar y examinar las variables de forma independiente en relación con el problema en estudio (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). Esquema de diseño:



**Dónde:**

M: Muestra

V1: Gestión financiera

V2: Rentabilidad

r: Relación entre las variables



### 3.2. Variables y operacionalización

#### *Variable 1 gestión financiera*

##### *Definición conceptual*

La gestión financiera se encarga de obtener, suministrar y administrar los recursos con el propósito de cumplir un objetivo o fines específicos. Con este propósito, se busca adquirir los bienes y servicios requeridos para llevar a cabo una actividad o iniciativa que permita al organismo alcanzar sus metas (Van y Wachowicz, 2010).

##### *Definición operacional*

Se tomó las tres áreas de gran relevancia para la gestión financieras establecidas por Van y Wachowicz (2010), siendo evaluada a través de un cuestionario conformado por 15 ítems.

##### *Dimensiones*

Estuvo conformada por 3 dimensiones: Inversiones, Financiamiento, Administración de bienes. Se evaluó cada una de ellas con indicadores específicos.

##### *Escala de medición*

Se utilizó una escala ordinal para analizar la variable de gestión financiera, con el propósito de evaluar su valor en relación a los objetivos e hipótesis previamente establecidos.

#### *Variable 2 rentabilidad*

##### *Definición conceptual*

La rentabilidad es una medida cuantitativa de la eficacia con la que una empresa aprovecha sus recursos para producir rendimientos. Para determinar esto, se valoran los estados financieros luego de tomar en cuenta las fuentes de financiamiento (Escobar et al., 2023).

##### *Definición operacional*

Se tomó las cuatro dimensiones que miden la rentabilidad según Escobar et al. (2023), de la misma que se realizaron una evaluación cualitativa al crear un cuestionario conformado por 13 ítems.

##### *Dimensiones*

Estuvo conformada por 4 dimensiones: Rentabilidad sobre activos, rentabilidad sobre recursos propios, rendimiento sobre de capital empleado y

rendimiento de las ventas. Se evaluó cada una de ellas con los indicadores específicos.

#### *Escala de medición*

Se utilizó una escala ordinal para analizar la variable rentabilidad, con el propósito de evaluar su valor en relación a los objetivos e hipótesis previamente establecidos.

### 3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

#### 3.3.1. Población

Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), la población de un estudio se refiere a todos los individuos que son objeto de investigación. Por lo tanto, en este caso, la población estuvo conformada por un total de 30 colaboradores que representan a las 5 empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes, cuya información fue recabada para realizar la evaluación de las variables en estudio.

Criterio de inclusión. Colaboradores de las áreas contables y administrativas. Personal que tenga la disponibilidad para apoyar con la investigación. Personal con contrato vigente mayor a un año.

Criterio de exclusión. Colaboradores que no formen parte de las áreas contables y administrativas. Personal que se encuentre de vacaciones o descanso médico. Personal que ha sido contratado recientemente.

#### 3.3.2. Muestra

Según Arias y Covinos (2021), la muestra consiste en una muestra reducida de individuos elegidos de la población y se utiliza como fuente inicial de información. La investigación se llevó a cabo en su totalidad, incluyendo a los 30 miembros de la población.

#### 3.3.3. Muestreo

En esta investigación se empleó el muestreo no probabilístico, pues Arias y Covinos (2021) indican que este muestreo implica la escogencia de las entidades que se examinaron de acuerdo al criterio elegido por el científico, es decir, el investigador selecciona los sujetos de estudio de acuerdo a una determinada premisa. Debido a que los objetos de estudio son medianas y pequeñas empresas de venta de abarrotes de la ciudad de Tarapoto, por lo que para seleccionar la muestra de estudio no se utilizó un método aleatorio, sino que esta se hizo en

funciona a la conveniencia de tiempo y costos para los investigadores. Es así que, en este tipo de muestreo, todos los trabajadores de las empresas fueron incluidos como fuente primaria para la obtención de la información necesaria para el estudio.

#### *3.3.4. Unidad de análisis*

Fueron los colaboradores de las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes en Tarapoto.

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

#### *Técnica*

De acuerdo con Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), la encuesta es una técnica para reunir información sobre la opinión de un individuo. Para el recojo de información se utilizó la encuesta respecto a las variables en estudio, que a través de ello se busca conocer la perspectiva de los trabajadores que formaron parte del estudio.

#### *Instrumentos*

Según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), el cuestionario presentado sirvió para reunir los datos relativos a los puntos y su evaluación correspondiente, los cuales tienen que ser autenticados y fiables para ser utilizados en la colección de estudio. Entonces, para el estudio se empleó el cuestionario, el cual cuenta con un diseño previamente de acuerdo a cada uno de los indicadores considerados de la variable en estudio. El primer instrumento conformado por 15 ítems para la evaluación de gestión financiera. Para la variable rentabilidad estuvo compuesto por 13 ítems. Todos ellos fueron respondidos a través de la escala tipo Likert con cinco opciones de respuesta, 1=Nunca; 2=Casi nunca; 3= A veces; 4= Casi siempre; 5= Siempre.

#### *Validez*

Tras haber sido creados los instrumentos, se procedió a validados mediante el juicio de evaluación de tres expertos profesionales, siendo los encargados de determinar la coherencia y eficacia del instrumento de medición.

Tabla 1

*Validación de instrumentos por criterio de expertos*

Variable	Experto	DNI	PROFESION
Gestión financiera	Mg. Jennie Lastenia Becerra Torres	18216538	Contador Público
	Msc. Luciala Fernández Cachique	41438888	Contador Público
	Mtro. Carlos Daniel Rosales Bardalez	10434449	Contador Público
	Mg. CPC. Janeth Soledad Carbajal Ramirez	00949754	Contador Público
	Mg. Jennie Lastenia Becerra Torres	18216538	Contador Público
Rentabilidad	Msc. Luciala Fernández Cachique	41438888	Contador Público
	Mtro. Carlos Daniel Rosales Bardalez	10434449	Contador Público
	Mg. CPC. Janeth Soledad Carbajal Ramirez	00949754	Contador Público

*Nota.* Elaborada a partir de las validaciones realizadas por expertos

*Confiabilidad*

Para comprobar la fiabilidad de los datos recolectados, se llevó a cabo un análisis estadístico con SPSS V.26, en él se determinó si los resultados recopilados son confiables para el procesamiento posterior.

Tabla 2

*Estadísticas de fiabilidad*

Variable	Alfa de Cronbach	N de elementos
Gestión financiera	0.898	15
Rentabilidad	0.911	13

*Nota.* Elaborada a partir de la base de datos SPSS.

Luego de realizar la prueba piloto de la variable de rentabilidad, se llegó a los resultados de un Alfa de Cronbach de 0.898 para la gestión financiera y 0.911 para la rentabilidad. Estos valores superan el nivel de confianza deseado en 0,7, lo que indica que los instrumentos son altamente confiables y pueden ser aplicados sin problemas.

3.5. Procedimientos

Para realizar el estudio, se ha identificado el problema que presentan las empresas comerciales de venta de abarrotes, Tarapoto; habiendo identificado ello, se procedió a crear nuestros instrumentos para evaluar las variables en estudio.

Posteriormente se acudió a las empresas para solicitar la autorización de la base de datos de los trabajadores. Tras lograr la coordinación respectiva con el administrador de la empresa, en la fecha acordada se procedió a realizar a emplear el instrumento, es decir, se reunió a los trabajadores. Antes de dar inicio se dio una breve introducción para informar sobre el llenado de las encuestas y la importancia que conlleva el estudio. Al finalizar se hizo firmar un consentimiento informado para mayor veracidad de las respuestas proporcionadas.

### 3.6. Método de análisis de datos

En el proceso de análisis de los datos recopilados, se emplearon diferentes herramientas estadísticas: i) El programa Excel fue utilizado para la creación de tablas y figuras. ii) Se realizó una evaluación estadística a través del programa SPSS V.26, en la cual se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach con el fin de determinar la consistencia y confiabilidad de los datos. Además, se llevaron a cabo pruebas para verificar la normalidad de los datos y analizar las posibles correlaciones entre las variables.

Al finalizar la investigación, se procedió a categorizarla en dos grupos: el primero comprende los análisis descriptivos, que incluyen tablas y figuras con las variables y dimensiones pertinentes; mientras que en los resultados inferenciales se abordan los descubrimientos derivados de la prueba de normalidad y la correlación entre las variables estudiadas.

### 3.7. Aspectos éticos

El presente análisis fue realizado tomando en consideración las regulaciones establecidas por las normas (APA) y la resolución emitida por el Vicerrectorado de la Universidad Cesar Vallejo 062; además, se sustenta en cuatro principios éticos con el objetivo de favorecer a las empresas objeto de estudio: El principio de beneficencia requiere que las partes involucradas hagan el bien y busquen el bienestar del otro, buscando soluciones que beneficien a la mayoría, el cual significa que se deben tomar medidas para prevenir daños y promover un entorno saludable para todos. De acuerdo a la no maleficencia, es fundamental prevenir cualquier acción que pueda ocasionar daño a las personas involucradas. Esto implica evitar el mal uso de la información, evitar causar daños indirectos y evitar

recurrir a actos violentos sin necesidad. La autonomía se fundamenta en el principio de que cada individuo posee el poder de elegir por sí mismo, sin ser influenciado por la presión externa, ya que es importante respetar la libertad y la independencia de todos y no imponer nuestros propios valores y opiniones a los demás. En la ética de justicia implica que se sigan normas y reglas universales y que se tomen medidas para mantener la igualdad entre todos y proteger los derechos de todos, significa que todos tienen derecho a un trato justo, independientemente de su origen étnico, social, económico, etc.

#### IV. RESULTADOS

El presente capítulo se plasma sus resultados de acuerdo a los objetivos del estudio, de lo general a lo específicos, presentando en ella, las tablas descriptivas e inferenciales que respondan de manera coherente a cada uno de las interrogantes.

Objetivo general: Gestión financiera y rentabilidad en empresas Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023.

Tabla 3

*Prueba de normalidad de datos procesados en SPSS*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	.913	30	.018
Percepción de la rentabilidad	.909	30	.014
Rentabilidad sobre los activos	.940	30	.093
Rentabilidad sobre los recursos propios	.925	30	.036
Rendimiento del capital empleado	.906	30	.012
Rendimiento de las ventas	.934	30	.063

*Nota.* procesamiento estadístico en el programa SPSS v26

##### Interpretación

En la tabla 3, de la prueba de normalidad de los datos procesados, se evidencia que un grado de significancia de 0.018 para la variable gestión financiera, mientras que la variable percepción de la rentabilidad una significancia de 0.014; asimismo se observa el grado de significancia de las dimensiones, rentabilidad sobre los activos una significancia de 0.093; rentabilidad sobre los recursos propios una significancia de 0.036; rendimiento del capital empleado una significancia de 0.012; y finalmente el rendimiento de las ventas una significancia de 0.063. Estos índices menores al margen de error de 0.05 indican una distribución no normal, por lo tanto, se optará por una prueba no paramétrica, tal como la prueba de Rho de Spearman.

Tabla 4

*Relación entre gestión financiera y rentabilidad*

		Rho de Spearman
Gestión financiera	Coefficiente de correlación	.788**
Percepción de la rentabilidad	Sig. (bilateral)	.000
N		30

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. procesamiento estadístico en el programa SPSS v26

Interpretación

El análisis de correlación de Spearman revela un coeficiente de correlación de 0.788, lo que sugiere una relación positiva moderada a fuerte entre la gestión financiera y la rentabilidad en las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes en Tarapoto durante el año 2023. Además, el valor de significancia de 0.000 demuestra que la posibilidad de obtener una correlación tan alta por casualidad es extremadamente baja, lo que fortalece aún más los resultados obtenidos. Por lo tanto, podemos concluir que existe una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad en estas empresas, lo que respalda nuestra hipótesis de investigación.

Objetivo específico 1: La gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023

Tabla 5

*Gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes*

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	13	43%
Regular	12	40%
Eficiente	5	17%
Total	30	100%

Nota. data recolectada a través de la aplicación de cuestionarios a los microempresarios

Interpretación

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 5, el 43% de los empresarios Mypes de venta de abarrotes en Tarapoto presenta deficiencias en su gestión financiera. Además, el 40% considera que su gestión es regular; mientras que solo el 17% afirma que es eficiente, esto se debe a que muchos empresarios



comerciales no cuentan con los conocimientos y habilidades necesarios para manejar eficientemente sus finanzas, esto se da a diversas razones, como la falta de formación en el área financiera, la falta de experiencia en la administración de negocios o simplemente la falta de tiempo para dedicarse a esta tarea.

Objetivo específico 2: Rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023

Tabla 6

*Percepción de la rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes*

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	13	43%
Media	15	50%
Alta	2	7%
Total	30	100%

*Nota.* Data recolectada a través de la aplicación de cuestionarios a los microempresarios

#### Interpretación

Según la opinión de los empresarios que se dedican a la venta de abarrotes en Tarapoto, se ha podido constatar que la mayoría (50%) consideran que su negocio posee una rentabilidad promedio. Sin embargo, un considerable porcentaje del 43% afirma tener una rentabilidad baja, mientras que solo un pequeño 7% reporta una rentabilidad alta. Esto significa que en Tarapoto hay una gran cantidad de pequeños empresarios que se dedican a la venta de abarrotes, lo que hace que la competencia sea fuerte y los ingresos bajen. Esto lleva a que los empresarios tengan que reducir sus márgenes de ganancia para poder ser competitivos en el mercado.

Objetivo específico 3: Gestión financiera con las dimensiones de la rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto,2023

Tabla 7

*Relación entre gestión financiera con las dimensiones de la rentabilidad*

		Gestión financiera		
		Coeficiente de correlación	Sig. (bilateral)	N
Rho de Spearman	Rentabilidad sobre los activos	.568**	.001	30
	Rentabilidad sobre los recursos propios	.592**	.001	30
	Rendimiento del capital empleado	.797**	.001	30
	Rendimiento de las ventas	.761**	.001	30

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).  
 Nota. procesamiento estadístico en el programa SPSS v26

Interpretación

Asimismo, en la tabla 7 se evidencia un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.568 para la dimensión rentabilidad sobre los activos siendo positiva media; para rentabilidad sobre los recursos propios un coeficiente de 0.592 el cual se encuentra dentro del rango positiva media; rendimiento del capital empleado un coeficiente de 0.797 el cual se encuentra en un nivel positiva considerable, y para rendimiento de las ventas un coeficiente de 0.761 positiva considerable; ambas presentan una significancia (bilateral) de 0.01. Determinando que estas dimensiones se relacionan significativamente con la gestión financiera en empresas Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023.

## V. DISCUSIÓN

La gestión financiera abarca un papel fundamental en la toma de decisiones estratégicas de una compañía, tanto en lo que respecta a sus inversiones como a las fuentes de financiamiento. Es un aspecto clave para el éxito y la estabilidad de una empresa. Su adecuada implementación tiene la capacidad de generar rentabilidad y asegurar la viabilidad a largo plazo de cualquier negocio. Las empresas Mypes, debido a su tamaño y características específicas, enfrentan desafíos únicos en su operatividad, lo que hace imperativo abordar con precisión sus prácticas financieras. Tarapoto, como una ciudad próspera y dinámica, es hogar de numerosas empresas de venta de abarrotes que se clasifican dentro del segmento Mypes, haciendo de esta investigación una contribución valiosa para entender la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en este particular sector. En esta sección, discutiremos los resultados obtenidos en nuestro estudio, arrojando luz sobre las prácticas de gestión financiera en estas empresas y cómo estas prácticas están vinculadas a su rentabilidad.

Respecto al objetivo general, se concluyó que la gestión financiera guarda una estrecha relación con la obtención de ganancias en una empresa. En base a los resultados obtenidos, se pudo evidenciar una fuerte correlación positiva (0.788) entre la gestión financiera y la rentabilidad en las pequeñas y medianas empresas dedicadas a la venta de abarrotes en Tarapoto durante 2023. Además, esta relación fue significativa en ambas direcciones, con un nivel de importancia bilateral de 0.000, es decir, por debajo del 0.01. Como resultado, se validó la hipótesis de investigación. Este resultado concuerda con el estudio de Gómez y Rodríguez (2023), que también encontró una relación positiva y sólida entre el control de la gestión financiera y la rentabilidad en Mypes. La calificación de 0.786 en su estudio respalda la idea de que un conocimiento detallado del balance general, un plan de inversión, una comprensión clara de la rentabilidad y un flujo de caja proyectado son elementos clave para mejorar la rentabilidad de las Mypes. La evidencia de que un alto porcentaje de Mypes en su estudio poseen estos elementos sugiere que estas prácticas pueden ser una estrategia eficaz para mejorar la rentabilidad en el sector de Mypes. Es evidente que, para lograr una rentabilidad sostenible, las

empresas no solo necesitan generar ventas, sino también implementar prácticas de gestión financiera efectivas y bien estructuradas.

Con respecto al objetivo específico 1, los hallazgos revelan que el 43% de las empresas tienen una gestión financiera deficiente, mientras que un 40% es calificada como regular y solo un 17% como eficiente. Estos resultados se fundamentan en las respuestas de los encuestados, quienes mencionan que rara vez identifican los activos fijos (como maquinaria, equipos, terrenos o edificios) necesarios para respaldar sus operaciones. Asimismo, se destaca que pocas veces realizan análisis de mercado para proyectar su crecimiento mediante la apertura de nuevas sucursales, lanzamiento de nuevos productos o diversificación del mercado. De manera ocasional, tienen en cuenta los costos de financiamiento, el riesgo percibido, la disponibilidad de fuentes de financiamiento y los requisitos de los inversionistas antes de optar por el financiamiento a largo plazo para adquirir activos fijos, financiar proyectos de inversión o reestructurar su deuda. Además, se observa que raramente establecen políticas de crédito, términos de pago, procesos de facturación y seguimiento de pagos para minimizar el riesgo de incumplimiento. Por otro lado, es poco habitual que realicen una adecuada asignación de recursos, selección de inversiones y monitoreo del rendimiento de las carteras para alcanzar los objetivos financieros. También se observa una notable falta de atención y discernimiento en la protección legal de los activos intangibles y su vigilancia ante posibles infracciones. Al contrastar estos resultados con el estudio de Villafuerte de la Cruz et al. (2021), encontramos similitudes alarmantes. En dicho estudio, la gestión financiera de una empresa proveedora de alimentos presentaba fallos significativos en el área de recepción, lo que resultaba en pérdidas monetarias de S/48,296.90. Esta falta de atención y supervisión en el área de recepción indica una brecha en el control interno de la empresa y puede ser una razón subyacente en el declive de la gestión financiera. Estas carencias no solo se traducen en pérdidas monetarias directas, sino que también pueden afectar la reputación de la empresa y su capacidad para atraer y retener clientes.

De acuerdo con Macías (2020) se encuentra aspectos teóricos similares con el estudio actual, pues expone que la gestión financiera consiste en la toma de

decisiones acertadas destinadas a convertir los activos disponibles en activos rentables y de valor, al tiempo que se alcanzan los objetivos estratégicos de la compañía. Dada la congruencia entre los dos estudios y nuestros propios hallazgos, es evidente la necesidad de enfocar esfuerzos en mejorar las prácticas de gestión financiera. Las empresas deben invertir en capacitaciones y herramientas que les permitan tener una supervisión más estricta y efectiva de sus áreas críticas, especialmente aquellas que han demostrado ser vulnerables a pérdidas. Además, es crucial revisar y, si es necesario, rediseñar los procedimientos internos para garantizar que la gestión financiera esté alineada con los objetivos estratégicos de la empresa. La incorporación de tecnologías modernas y la formación continua del personal pueden ser pasos significativos hacia una gestión financiera más robusta y eficiente.

Con respecto al objetivo específico 2, según los empresarios de comercios de abarrotes de Tarapoto, su rentabilidad se encuentra principalmente en un nivel medio (50%), mientras que un 43% la considera baja y solo un 7% la califica como alta. Estos resultados se explican debido a que la población encuestada señaló que, en ocasiones, la empresa genera beneficios satisfactorios en relación con sus activos totales. A su vez, el uso del ROA como indicador clave para evaluar la salud financiera y la eficiencia operativa de la compañía resulta ser poco efectivo en la maximización de los retornos para sus accionistas. Además, se destaca que la empresa rara vez logra generar beneficios consistentes para sus accionistas y, en pocas ocasiones, alcanza un alto rendimiento del capital empleado. A pesar de esto, los empresarios reconocen que existen oportunidades para mejorar su rendimiento del capital empleado, aunque en la práctica no implementan medidas eficaces para lograrlo. Al comparar nuestros resultados con el estudio de Espejo et al. (2019), que se centró en empresas comerciales en Chimbote, se observan similitudes notables. En el estudio de Chimbote, el 72% de las empresas reportó una rentabilidad en el nivel regular, lo que sugiere un uso eficaz de los recursos financieros y una ganancia adecuada. El 28% restante logró un nivel bueno de rentabilidad, indicando resultados sólidos en relación con el capital invertido. Esta congruencia entre los resultados de ambas investigaciones podría indicar una

tendencia común en el desempeño financiero de las empresas en el sector de abarrotes en diferentes regiones del Perú.

Además, el estudio de Toledo y Víctor (2022) muestran aspectos similares y recomendaciones viables a aplicar, pues proporciona una percepción perspicaz de los factores que afectan la rentabilidad. La identificación de la morosidad y los gastos operativos como elementos con una influencia significativa en la rentabilidad subraya la importancia de la gestión de cobranzas y la eficiencia en la administración de los costos. Estos resultados sugieren que, para mejorar la rentabilidad en las empresas de abarrotes, es necesario enfocarse en la optimización de los procesos de cobro y en la reducción de los gastos operativos. Este conjunto de evidencias respalda la idea de que la rentabilidad en las empresas de abarrotes no solo depende de los ingresos, sino también de una gestión financiera sólida y eficiente. En última instancia, se debe promover una mayor conciencia y atención a las prácticas financieras en este sector para lograr una rentabilidad sostenible y un crecimiento económico en las regiones estudiadas.

En cuanto al objetivo específico 3, se determinó que la gestión financiera está estrechamente relacionada con las distintas dimensiones de la rentabilidad. Se pudo establecer una conexión significativa con la Rentabilidad sobre los activos ( $r = 0.568$ ), la Rentabilidad sobre los recursos propios ( $r = 0.592$ ), el Rendimiento del capital empleado ( $r = 0.797$ ) y el Rendimiento de las ventas ( $r = 0.761$ ). Ante ello, se evidencia estrecha similitud con el estudio de Gómez y Rodríguez (2023) quien demuestra una correlación significativa de 0.786 entre la gestión de las finanzas y la rentabilidad; mientras que Espejo et al. (2019) demuestran que existe una significativa relación de 0.939 entre la gestión de la contabilidad y la rentabilidad; dado que, las empresas han demostrado en cierto modo la efectividad de la gestión para realizar inversiones, cumplir con sus obligaciones financieras y económicas, así como, tener la capacidad para afrontar la adquisición de nueva maquinaria y equipamiento, permite obtener resultados positivos en la rentabilidad.

La fortaleza de esta investigación sobre la gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes en Tarapoto en el 2023, radica en su enfoque en un sector específico de la industria y en una ubicación geográfica particular. Esto permitió obtener datos más precisos y relevantes sobre las condiciones y desafíos que enfrentan estas empresas en esta área en particular. Además, el estudio proporcionó información actualizada sobre las tendencias y prácticas de gestión financiera en el momento en que se realiza la investigación. Sin embargo, una debilidad de esta investigación fue que se centra únicamente en las empresas de venta de abarrotes, lo que limitó la generalización de los resultados a otros sectores y tipos de negocios. Además, se debe tuvo en cuenta que la situación financiera y la rentabilidad de las empresas están sujetas a cambios en el entorno económico y político, lo que podría afectar la validez de los hallazgos a largo plazo.

## VI. CONCLUSIONES

- 6.1. De manera general, se pudo evidenciar una correlación importante entre la gestión financiera y la rentabilidad en las Mypes que se dedican a la venta de abarrotes en Tarapoto. Esto se respalda con un fuerte coeficiente de 0,788 y un nivel de significancia del 0.01.
- 6.2. Asimismo, se determinó que la gestión financiera en empresas Mypes de venta de abarrotes Tarapoto es deficiente (43%) esto se debe a que muchos empresarios comerciales no cuentan con los conocimientos y habilidades necesarios para manejar eficientemente sus finanzas.
- 6.3. Del mismo modo, se determinó que la rentabilidad los empresarios Mypes que se dedican a la venta de abarrotes en Tarapoto es media (50%), esto debido a que hay una competencia fuerte, puesto que una gran cantidad de pequeños empresarios se dedican a la venta de dicho producto generando que los ingresos bajen.
- 6.4. Finalmente, se logró determinar que entre gestión financiera y las dimensiones de la rentabilidad en empresas Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, existe una correlación significativa, siendo demostrado por los siguientes coeficientes, rentabilidad sobre los activos (0.568), rentabilidad sobre los recursos propios (0.592), rendimiento del capital empleado un coeficiente de (0.797), para rendimiento de las ventas (0.761) ambas presentan una significancia (bilateral) de 0.01.



## VII. RECOMENDACIONES

- 7.1. Se recomienda al propietario de las Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023, controlar el inventario de manera constante, es decir, elaborar un inventario actualizado de tus productos y lleva un control estricto de las ventas y las compras, evitando tener un exceso de stock, ya que esto puede generar costos adicionales y afectar la rentabilidad de tu negocio.
- 7.2. Se sugiere al dueño de las Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023, utilizar herramientas tecnológicas, el cual conlleva a implementar sistemas de gestión y contabilidad que te ayuden a llevar un control más eficiente de las finanzas de tu negocio, estas herramientas te permitirán tener información precisa y actualizada sobre tus ingresos, gastos y rentabilidad.
- 7.3. Al dueño de las Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023, se le recomienda realizar un análisis de sus clientes para identificar sus necesidades y preferencias, esto te ayudará a ajustar tu inventario y ofrecer productos que se adapten a sus requerimientos, lo que aumentará las posibilidades de compra y fidelización.
- 7.4. Al propietario de las empresas comerciales Mypes se le sugiere realizar un inventario regularmente para identificar productos obsoletos o con poca rotación y busca formas de reducir el exceso de inventario, esto permitirá ahorrar en costos de almacenamiento y minimizar las pérdidas por productos que no se venden.

## REFERENCIAS

- Achim, M. V., Safta, I. L., Ligia, V., Mureşan, G. M., & Sorin, N. (2021). The impact of covid-19 on financial management: evidence from Romania. *Economic Research-Ekonomiska Istraživanja*, 35(1), 1807-1832. doi:<https://doi.org/10.1080/1331677X.2021.1922090>
- Anh, D. L., & Gan, C. (2020). Profitability and marketability efficiencies of Vietnam manufacturing firms: An application of a multi-stage process. *International journal of social economics*, 47(1), 54-71. doi:<https://doi.org/10.1108/IJSE-05-2019-0321>
- Arias, J. L., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Lima, Perú: Enfoques Consulting EIRL. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- Aydoğmuş, M., Gülay, G., & Ergun, K. (2022). Impact of ESG performance on firm value and profitability. *Borsa Istanbul Review*, 22(2), 119 - 127. doi:<https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.11.006>
- Aygören, H., Uyar, U., & Kelten, G. S. (2022). A proposal for measuring efficiency losses of asset management companies: Frontier-based approach. *Borsa Istanbul Review*, 22(5), 925-938. doi:<https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.06.009>
- Baldeos, L. A., Lioo, F. d., Garibay, F. d., Ramos, S. E., Nery, A. C., & Otazu, O. (2023). La estrategia empresarial y el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en el Perú. *Big Bang Faustiniiano*, 11(2), 1-5. doi:<https://doi.org/10.51431/bbf.v11i02.765>
- Carrillo, X. (2021). Gestión financiera y administración de riesgos: portafolios de inversión, financiamiento, riesgos financieros y riesgos operativos. *Revista Internacional De Administración*(9), 8–9. Obtenido de <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/2577>
- Castillo, T. (2022). Caracterización de la gestión financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia. *Proquest*, 20(1), 109-133. doi:<https://doi.org/10.15332/25005278.7869>
- Céspedes, W. D. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *CienciaLatina*

*Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 648 - 664.  
doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2611](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2611)

Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica. (2020). *Guía práctica para la formulación y ejecución de proyectos de investigación y desarrollo (i+d)*. Lima. Obtenido de <http://books.instituto-idema.org/sites/default/files/GU%C3%8DA%20PR%C3%81CTICA%20PARA%20LA%20FORMULACI%C3%93N%20Y%20EJECUCI%C3%93N%20DE%20PROYECTOS%20DE%20INVESTIGACI%C3%93N%20Y%20DESARROLLO-04-11-2020.pdf>

Escobar, H. W., Surichaqui, L. M., & Calvanapón, F. A. (2023). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista Científica Visión de Futuro*, 27(1), 160-181.  
doi:<https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.es>

Espejo, L., Valiente, Y., & Diaz, F. (2019). Contabilidad de gestión y su impacto en la rentabilidad de las empresas comerciales. *Revista Ciencia Y Tecnología*, 15(4), 41-46. Obtenido de <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2649>

Faizulayev, A., Bektas, E., & Ismail, A. G. (2020). Profitability and persistency in the service industry: the case of QISMUT+3. *The Service industries journal*, 40(3-4), 290-314. doi:<https://doi.org/10.1080/02642069.2018.1461210>

Feng, C., & Fay, S. (2020). Store Closings and Retailer Profitability: A Contingency Perspective. *Journal of retailing*, 96(3), 411-433.  
doi:<https://doi.org/10.1016/j.jretai.2020.01.002>

Feng, G., & Wang, C. (2021). Determinants of profitability of community banks in the USA: a cost-frontier-based decomposition approach. *Empirical economics*, 60(6), 2969-2992. doi:<https://doi.org/10.1007/s00181-020-01952-x>

Flores, L. R. (2019). Gestión del talento humano y rentabilidad del sector hotelero de la región de Puno. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(89), 59-77. doi:<https://doi.org/10.21158/01208160.n87.2019.2410>

Galvis-Patiño, L. M., Sanchez-Aguirre, C. L., & Ospina-Gaviria, G. N. (2020). Herramientas financieras utilizadas por las ips oncológicas de la ciudad de Pereira. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 34(1), 289-297.

- Obtenido de  
<https://eds.p.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=1&sid=60544834-6313-441e-84dc-78564ee11475%40redis>
- García, H., Sangama, L., & Villafuerte, A. (2022). Gestión financiera y rentabilidad de una empresa proveedora de alimentos. *Revista Sapienza*, 3(9), 106-117. doi:<https://doi.org/10.51798/sijis.v3i9.592>
- García, M., & Tananta, L. (2022). *Gestión financiera y su incidencia con la rentabilidad de la empresa*. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Tarapoto. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97403/Garc%20c3%ada\\_PM-Tananta\\_PL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97403/Garc%20c3%ada_PM-Tananta_PL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gómez, W., & Rodríguez, Á. (2023). Modelo de control de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES sector calzado. *Revsiat SCIÉND0*, 26(2), 145-148. doi:<https://doi.org/10.17268/sciendo.2023.020>
- Grau, A., & Reig, A. (2021). Operating leverage and profitability of SMEs: agri-food industry in Europe. *Small business economics*, 57(1), 221-242. doi:<https://doi.org/10.1007/s11187-019-00294-y>
- Habbou, H., Leon, J. P., & Das, K. (2023). Profitability of hybrid power plants in European markets. *Journal of physics. Conference series*, 2507 (1), 12009. doi:<https://doi.org/10.1088/1742-6596/2507/1/012009>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología De La Investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V.
- Huacchillo, L. A., Ramos, E. V., & Pulache, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 1-18. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000200356](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356)
- Jaworski, J., & Czerwonka, L. (2022). Profitability and working capital management: evidence from the warsaw stock exchange. *Journal of business economics and management*, 23(1), 180-198. doi:<https://doi.org/10.3846/jbem.2022.15087>

- Kim, S., Thompson, E. K., & Kim, C. (2023). Credit rating and managerial behavior in investment decision making: Evidence from the Korean market. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*(97), 1-18. doi:<https://doi.org/10.1016/j.jbef.2023.100791>
- Kumar, V., & Bird, R. (2022). Factors influencing the profitability of banks in India and China. *Applied economics letters*, 29(5), 371-375. doi:<https://doi.org/10.1080/13504851.2020.1869153>
- Liu, Y., Dilanchiev, A., Xu, K., & Hajiyeva, A. M. (2022). Financing SMEs and business development as new post Covid-19 economic recovery determinants. *Economic Analysis and Policy*, 76, 554-567. doi:<https://doi.org/10.1016/j.eap.2022.09.006>
- Macías, M. T. (2020). *Guía de gerente financiero: Desde el diagnóstico hasta la toma de decisiones*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=vbeoEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR27&dq=herramientas+financieras+toma+de+decisiones&ots=s1Q7YM8E1n&sig=Gabrhu-tsbm8k-\\_R8BgWf5E7gQ#v=onepage&q=herramientas%20financieras%20toma%20de%20decisiones&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=vbeoEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR27&dq=herramientas+financieras+toma+de+decisiones&ots=s1Q7YM8E1n&sig=Gabrhu-tsbm8k-_R8BgWf5E7gQ#v=onepage&q=herramientas%20financieras%20toma%20de%20decisiones&f=false)
- Mang'ana, K. M., Ndyetabula, D. W., & Hokororo, S. J. (2023). Financial management practices and performance of agricultural small and medium enterprises in Tanzania. *Social Sciences & Humanities Open*, 7(1), 100494. doi:<https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2023.100494>
- Marín, S. (2022). *Evolución de la información no financiera o en materia de sostenibilidad en España*. Madrid, España: Colegio de Economistas de Madrid. Obtenido de <https://privado.cemad.es/revistas/online/Revistas/Economistas-Num-178-A4-V1-WEB.pdf/194>
- Mayett, Y., Zuluaga, W., & Guerrero, M. J. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación administrativa*, 51-2(130), 1-21. Obtenido de <https://web.p.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=0&sid=4685ab4d-1178-49e6-a474-ca6233460a50%40redis>

- Paredes-Valverde, Y., & Quispe-Paredes, R. D. (2022). Factores que limitan el crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas de abarrotes en el distrito de Tambopata. *Revista Amazónica de Ciencias Sociales*, 1(1), e154. doi:<https://doi.org/10.55873/racs.v1i1.154>
- Párraga, S. M., Pinargote, N. F., García, C. M., & Zamora, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(2), 1 - 25. doi:<https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Restrepo, M., Chamorro, C., & Carvajal, D. (2020). El control interno de los inventarios: su incidencia en la gestión financiera de “Due Amici Pizzería. *Proquest*, 18(2), 137-163. doi:<https://doi.org/10.15332/25005278/6264>
- Rey-Ares, L., Fernández-López, S., & Rodeiro-Pazos, D. (2021). Impact of working capital management on profitability for Spanish fish canning companies. *Revista ScienceDirect*, 130(1), 1-22. doi:<https://doi.org/10.1016/j.marpol.2021.104583>
- Ríos, R. R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción* (1ª ed.). España: Servicios Académicos Intercontinentales S.L. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2017/1662/1662.pdf>
- Rivera-Godoy, J. (2021). Gestión financiera de la pyme manufacturera de productos lácteos en Colombia (2014- 2019)1. *Revista Estrategia Organizacional*, 10(2), 1-18. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/133/1332250003/1332250003.pdf>
- Rojas, D., Espinosa, E. G., & Pelegrín, A. (2022). Gestión financiera en la fabricación de paneles fotovoltaicos, con enfoque de cadena de valor. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(5), 384-392. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000500384&script=sci\\_arttext&tIng=pt](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000500384&script=sci_arttext&tIng=pt)
- Ruiz-Zambrano, L. G., Herrera, M. J., Marcillo, A. M., & Baque, M. Á. (2022). Análisis de factores que limitan el crecimiento económico en las PYMES de Quinindé periodo 2022. *Código Científico Revista de Investigación*, 3(3), 316–333. Obtenido de <http://revistacodigocientifico.itslosandes.net/index.php/1/article/view/68>

- Saurín, K., Marin, K., & Villafuerte, A. (2020). Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de una resultados económicos-financieros de una empresa de transporte. *Revista Balance's*, 8(12), 47-56. Obtenido de <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/236/217>
- Shubita, M. (2023). The Relationship Between Profitability and Market Value: Evidence from Jordanian Banks. *Scopus*, 1(1), 1-13. Obtenido de <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85151074594&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=032fac0af9223941216ac5abbba8919b&sot=b&sdt=b&s=TITLE-ABS-KEY%28The+relationship+between+profitability+and+market+value%3A+Evidence+from+jordanian+bank>
- Tasayco, M. T., & Bocanegra, M. (2020). *La gestión financiera y su relación con el crecimiento empresarial en la empresa ABIEX S.A. del Distrito de San Martín de Porres, Lima 2020*. Tesis de pregrado, Universidad Peruana de las Américas, Lima. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/123456789/3143>
- Thrikawala, S., Kumar, V., & Acharya, S. (2022). Financial inclusion and bank profitability: Evidence from a developed market. *Global finance journal*, 53(1), 100609. doi:<https://doi.org/10.1016/j.gfj.2021.100609>
- Toledo, E., & Víctor, L. (2022). Análisis de la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y crédito en el Perú. *Proquest*, 20(1), 134-151. doi:<https://doi.org/10.15332/25005278.7870>
- Trujillo, L., Guadalupe, M., & Flores, L. (2021). La Gestión Financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca, México y su relación con la competitividad. *Proquest*, XVII(32), 1-17. Obtenido de <https://media.proquest.com/media/hms/PFT/1/dAf2L?hl=&cit%3Aauth=Flores+Castillo%2C+Lilia+Alejandra%3BLaura+Trujillo+Soberanes%3BMar%3%ADa+Guadalupe+Juana+Noriega+G%C3%B3mez&cit%3Atitle=La+gesti%C3%B3n+financiera+en+las+MIPYMES+de+la+ciudad+de+Huajuapán+d>
- Trujillo, L., Noriega, M. G., & Flores, L. A. (2021). gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la

- competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32), 1-17. doi:<https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3490>
- Van, J. C., & Wachowicz, J. M. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Decimotercera ed.). Pearson Educación de México, S.A. de C.V. Obtenido de <http://119.8.145.208/owncloud/index.php/s/haHEzZfiloyq7Ut>
- Vázquez-Vidal, V. (2023). Implicaciones teóricas de la administración financiera. *Revista de investigaciones Universidad del Quindío*, 35(1), 6-12. Obtenido de [https://ucv.primo.exlibrisgroup.com/discovery/fulldisplay?docid=cdi\\_doaj\\_primary\\_oai\\_doaj\\_org\\_article\\_10fe1ce52e2645cc88eac836960ee5a9&context=PC&vid=51UCV\\_INST:UCV&lang=es&search\\_scope=MyInst\\_and\\_CI&adaptor=Primo%20Central&tab=Everything&query=any,contai](https://ucv.primo.exlibrisgroup.com/discovery/fulldisplay?docid=cdi_doaj_primary_oai_doaj_org_article_10fe1ce52e2645cc88eac836960ee5a9&context=PC&vid=51UCV_INST:UCV&lang=es&search_scope=MyInst_and_CI&adaptor=Primo%20Central&tab=Everything&query=any,contai)
- Villafuerte de la Cruz, A., Soto, S., Acosta, N., & Chavez, H. (2021). Control interno y gestión financiera de una empresa proveedora de alimentos. *Revista Sapienza*, 2(4), 180-191. doi:<https://doi.org/10.51798/sijis.v2i4.155>
- Wijaya, I. F., & Moro, A. (2022). Trustworthiness and margins in Islamic small business financing: Evidence from Indonesia. *Borsa Istanbul Review*, 22(1), S35-S46. doi:<https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.10.010>
- Yousaf, M., Bris, P., Haider, I., & McMillan, D. (2021). Working capital management and firm's profitability: Evidence from Czech certified firms from the EFQM excellence model. *Cogent economics & finance*, 9(1), 1 - 16. doi:<https://doi.org/10.1080/23322039.2021.1954318>
- Zhang, P., & Hao, D. (2023). Enterprise financial management and fossil fuel energy efficiency for green economic growth☆. *Resources Policy*, 84(1), 103763. doi:<https://doi.org/10.1016/j.resourpol.2023.103763>
- Zheng, Y., Zhao, Y., Wang, N., Meng, X., & Yang, H. (2022). Financing decision for a remanufacturing supply chain with a capital constrained retailer: A study from the perspective of market uncertainty. *International Journal of Production Economics*, 245, 1-14. doi:<https://doi.org/10.1016/j.ijpe.2021.108397>



# **ANEXOS**

### Anexo 1: Tabla de operacionalización de variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Gestión financiera	La gestión financiera se encarga de obtener, suministrar y administrar los recursos con el propósito de cumplir un objetivo o fines específicos. Esto con la intención de adquirir los bienes y servicios necesarios y suficientes para el desarrollo de una actividad o acción que le permita al organismo conseguir sus metas (Van y Wachowicz, 2010).	Se tomó las tres áreas de gran relevancia para la gestión financieras establecidas por Van y Wachowicz (2010), siendo evaluada a través de un cuestionario conformado por 15 ítems.	Inversiones	Activos fijos Proyectos de expansión Investigación y desarrollo Fusiones y adquisiciones Valores financieros Estructura de capital	Ordinal
			Financiamiento	Financiamiento a corto plazo Financiamiento a largo plazo Dividendos y recompra de acciones Riesgos financieros Inventarios	
Rentabilidad	La rentabilidad es una medida cuantitativa de la eficacia con la que una empresa aprovecha sus recursos para producir rendimientos. Para determinar esto, se valoran los estados financieros luego de tomar en cuenta las fuentes de financiamiento (Escobar et al., 2023).	Se tomó las cuatro dimensiones que miden la rentabilidad según Escobar et al. (2023), de la misma que se realizaron una evaluación cualitativa al crear un cuestionario conformado por 13 ítems.	Administración de bienes	Cuentas por cobrar Administración de activos fijos Activos financieros Activos intangibles	Ordinal
			Rentabilidad sobre los activos	Beneficios Crecimiento de activos Uso de ratio financiero	
			Rentabilidad sobre los recursos propios	Eficiencia de los recursos propios Retorno de inversión Beneficios para accionistas	
			Rendimiento del capital empleado	Rendimiento del capital Identificación de oportunidades Optimización del capital Objetivos en ventas	
			Rendimiento de las ventas	Expectativas de ventas Eficiencia de las ventas Rendimiento financiero	

**Anexo 2: Instrumento de recolección de datos**  
**ENCUESTA SOBRE LA GESTIÓN FINANCIERA**

Estimado empleado,

¡Esperamos que todos se encuentren bien! En nuestro compromiso continuo por conocer la gestión financiera en las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes de Tarapoto, estamos llevando a cabo una encuesta para recopilar información valiosa y perspectivas sobre este tema importante.

Dejo constancia que he sido informado sobre el trabajo que se viene desarrollando en la empresa y en cumplimiento de la normativa vigente; SI ( ) NO ( ) doy mi consentimiento para formar parte del estudio.

Agradecemos de antemano su tiempo y participación en esta importante indagación. Sus percepciones nos ayudaron a calificar cada uno de los ítems que a continuación se presentan, considerando como opciones de respuesta:

Marque con "X" en el recuadro que crea conveniente según las siguientes alternativas de la encuesta.

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

N°	Ítems	RESPUESTAS				
		1	2	3	4	5
<b>Inversiones</b>						
1	La empresa identifica que activos fijos, como maquinaria, equipos, terrenos o edificios, adquirir para respaldar sus operaciones.					
2	La empresa realiza un análisis de mercado para proyectar su expansión de nuevas sucursales, productos o diversificación del mercado.					
3	La empresa realiza el análisis de la viabilidad técnica, comercial y financiera de los proyectos de I+D.					
4	La empresa analiza la valoración de la empresa objetivo, las sinergias esperadas y los riesgos asociados con la transacción.					
5	La empresa realiza el análisis del rendimiento esperado, el riesgo, la liquidez y la adecuación a la estrategia de inversión de la empresa.					
<b>Financiamiento</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
6	La empresa analiza los costos de financiamiento, el riesgo percibido, la disponibilidad de fuentes de financiamiento y los requisitos de los inversionistas.					
7	La empresa identifica el modo de financiar sus necesidades de capital de trabajo a corto plazo, como el inventario, las cuentas por cobrar y los gastos operativos.					

8	La empresa opta por el financiamiento a largo plazo para adquirir activos fijos, financiar proyectos de inversión o reestructurar su deuda existente.					
9	La empresa opta por la mejor distribución de sus ganancias a sus accionistas, ya sea a través de dividendos o recompra de acciones.					
10	La empresa utilizar instrumentos financieros para mitigar los riesgos cambiarios, los riesgos de tasas de interés o los riesgos de crédito.					
<b>Administración de bienes</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
11	La administración de inventarios minimiza los costos asociados con el almacenamiento y obsolescencia de inventario.					
12	Se establecen políticas de crédito, términos de pago, procesos de facturación y seguimiento de pagos para minimizar el riesgo de incumplimiento.					
13	La administración de los activos fijos de la empresa ayuda a maximizar su utilidad y prolongar su vida útil, optimizando así la inversión realizada.					
14	La empresa realiza la asignación de recursos, selección de inversiones y seguimiento del rendimiento de las carteras para lograr los objetivos financieros.					
15	La empresa gestiona la protección legal de los activos intangibles, así como su vigilancia de posibles infracciones.					

## ENCUESTA SOBRE LA RENTABILIDAD

Estimado empleado,

¡Esperamos que todos se encuentren bien! En nuestro compromiso continuo por conocer la rentabilidad en las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes de Tarapoto, estamos llevando a cabo una encuesta para recopilar información valiosa y perspectivas sobre este tema importante.

Dejo constancia que he sido informado sobre el trabajo que se viene desarrollando en la empresa y en cumplimiento de la normativa vigente; SI (    ) NO (    ) doy mi consentimiento para formar parte del estudio.

Agradecemos de antemano su tiempo y participación en esta importante indagación. Sus percepciones nos ayudaron a calificar cada uno de los ítems que a continuación se presentan, considerando como opciones de respuesta:

Marque con "X" en el recuadro que crea conveniente según las siguientes alternativas de la encuesta.

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

N°	Ítems	RESPUESTAS				
		1	2	3	4	5
<b>Rentabilidad sobre los activos</b>						
1	Con qué frecuencia consideras que la empresa genera beneficios consistentes en relación con sus activos totales.					
2	Con qué frecuencia observas una relación positiva entre el crecimiento de los activos de tu empresa y el aumento de sus beneficios netos.					
3	La empresa utiliza el ROA como una métrica clave para evaluar la salud financiera y la eficiencia operativa de tu empresa.					
<b>Rentabilidad sobre los recursos propios</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
4	La empresa demuestra eficiencia en la utilización de los recursos propios para generar ganancias.					
5	La empresa logra maximizar los retornos para sus accionistas.					
6	La empresa genera beneficios consistentes para sus accionistas.					
<b>Rendimiento del capital empleado</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
7	La empresa logra un alto rendimiento del capital empleado.					
8	La empresa identifica oportunidades para mejorar su rendimiento del capital empleado.					
9	La empresa implementa medidas eficaces para optimizar su rendimiento del capital empleado.					

<b>Rendimiento de las ventas</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
10	Con qué frecuencia la empresa logra alcanzar sus objetivos de ventas.					
11	La empresa supera las expectativas de ventas.					
12	La empresa demuestra una eficiencia operativa en la conversión de las ventas en beneficios.					
13	La empresa logra un rendimiento financiero sólido en términos de ventas.					

### **Anexo 3: Modelo de Consentimiento y/o asentimiento informado**

Título de la investigación: Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023

Investigadores principales: Mesías Ruiz, Lita Nicole; Torres Palacios, Cleiver

Asesor: Mg. Bernales Vásquez, Renán

#### **Propósito del estudio**

Saludo, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023, cuyo propósito es obtener información. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de la facultad de ciencias empresariales, escuela profesional de contabilidad, programa de pregrado, de la Universidad César Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad (y de ser el caso agregar el permiso de la institución [nombre de la institución] si ha autorizado explícitamente el uso del nombre).

#### **Procedimiento**

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

1. Se le presentará un cuestionario en el que tendrá preguntas generales sobre gestión financiera con 15 ítems y rentabilidad con 13 ítems.
2. El tiempo que tomará responder la encuesta será de aproximadamente 10 minutos, si gusta, puede responder ahora o comprometerse a hacerlo en otro momento o lugar, nosotros lo buscaremos.

**Información general:** se le brindará a cada persona, la información para cumplimiento de los principios de ética, se permitirá cualquier interrupción de parte del entrevistado para esclarecer sus dudas.

#### **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.

**Información específica:** Una vez que se haya terminado de brindar la información general, se debe compartir la información específica sobre la investigación: los datos que se requerirán, el hecho que se observará, o la acción que se realizará en el cuerpo (medir, examinar) o alguno de los elementos de él (exámenes de sangre, orina, células, tejidos u otro material biológico), haciendo énfasis que los resultados sólo serán utilizados para la investigación, sin identificar a la persona. De desearlo, se puede brindar algún resultado de interés clínico al participante voluntario.

### **Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Docente Asesor Mg. Bernales Vásquez, Renan al correo electrónico [rbernalesv@ucvvirtual.edu.pe](mailto:rbernalesv@ucvvirtual.edu.pe) o con el Comité de Ética de (indicar el correo del CEI de la Facultad/Escuela Profesional o Programa de Posgrado).

### **Consentimiento**

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

*[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 sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas].*



## Anexo 4: Matriz evaluación por juicio de expertos

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión Financiera". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. Jennie Lastenia Becerra Torres
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X )                      Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )                      Social ( ) Educativa ( )                      Organizacional ( x )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Contable Financiera Tributario
<b>Institución donde labora:</b>	UCV
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en Investigación:</b>	4 AÑOS



#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Gestión Financiera
<b>Autores:</b>	Mesias Ruiz Lita Nicole Torres Palacios Cleiver
<b>Procedencia:</b>	Del autor, adaptado y validado por otros autores
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	10 min.
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023
<b>Significación:</b>	La escala del instrumento es ordinal, conformada por 15 ítems elaborados en función a sus dimensiones (Inversiones, Financiamiento y Administración de bienes), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

#### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Gestión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inversiones</li> <li>- Financiamiento</li> <li>- Administración de bienes</li> </ul>	La gestión financiera se encarga de obtener, suministrar y administrar los recursos con el propósito de cumplir un objetivo o fines específicos. Esto con la intención de adquirir los bienes y servicios necesarios y suficientes para el desarrollo de una actividad o acción que le permita al organismo conseguir sus metas (Van y Wachowicz, 2010).

#### 5. **Presentación de Instrucciones para el Juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable "Gestión Financiera" elaborado por los autores en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario para evaluar la variable Gestión financiera

Primera dimensión: **Inversiones**

Objetivos de la dimensión: Conocer la gestión financiera en las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotos de Tarapoto.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Inversiones	1-5	3	4	4	

• Segunda dimensión: **Financiamiento**

• Objetivos de la dimensión: Conocer los mecanismos de financiamiento.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	6-10	3	4	3	

• Tercera dimensión: **Administración de bienes**

• Objetivos de la dimensión: Conocer cómo se administran los bienes de las empresas.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Administración de bienes	11-15	3	1	3	




C.P.C. Mg. Jennie Becerra Torres  
 de GESTIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA  
 Mta. N°: 02-3502  
 Firma del evaluador  
 DNI 18216538

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Rentabilidad". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. Jennie Lastenia Becerra Torres		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X )	Doctor	( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )	Social	( )
	Educativa ( )	Organizacional	( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Contable Financiera Tributario		
<b>Institución donde labora:</b>	UCV		
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )		
	Más de 5 años ( X )		
<b>Experiencia en Investigación:</b>	4 AÑOS		



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Rentabilidad
<b>Autores:</b>	Mestas Ruiz Lita Nicole Torres Palacios Cleiver
<b>Procedencia:</b>	Del autor, adaptado y validado por otros autores
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	10 min.
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023
<b>Significación:</b>	La escala del instrumento es ordinal, conformada por 13 ítems elaborados en función a sus dimensiones (Rentabilidad sobre los activos, Rentabilidad sobre los recursos propios, Rendimiento del capita empleado y Rendimiento de ventas), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rentabilidad sobre los activos</li> <li>- Rentabilidad sobre los recursos propios</li> <li>- Rendimiento del capital empleado</li> <li>- Rendimiento de ventas</li> </ul>	La rentabilidad es una medida cuantitativa de la eficacia con la que una empresa aprovecha sus recursos para producir rendimientos. Para determinar esto, se valoran los estados financieros luego de tomar en cuenta las fuentes de financiamiento (Escobar et al., 2023).

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

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable "Rentabilidad" elaborado por los autores en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario para evaluar la variable Rentabilidad.

**Primera dimensión: Rentabilidad sobre los activos.**

- **Objetivos de la dimensión:** Conocer la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rentabilidad sobre los activos.	1 - 3	4	4	4	

• **Segunda dimensión: Rentabilidad sobre los recursos propios.**

- **Objetivos de la dimensión:** Conocer sobre los recursos propios

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rentabilidad sobre los recursos propios	4 - 6	4	4	4	

• **Tercera dimensión: Rendimiento del capital empleado.**


- **Objetivos de la dimensión:** Conocer el rendimiento del capital empleado.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rendimiento del capital empleado	7 - 9	4	4	4	

• **Cuarta dimensión: Rendimiento de las ventas.**

- **Objetivos de la dimensión:** Conocer el rendimiento de las ventas.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rendimiento de las ventas	10 - 11	4	4	4	

C.P.C. Mg. Jeniffer Becerra Torres  
 Mg. GESTIÓN FINANCIERA Y TRIBUTARIA  
 MEd. N°: 02-3562

Firma del evaluador  
 DNI 18216538

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión Financiera". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Msc. Lucila Fernández Cachique		
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x )	Doctor	( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )	Social	( )
	Educativa ( )	Organizacional	( x )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Gerencia de Planificación y Presupuesto, Gerencia Municipal, Contabilidad, Tesorería		
<b>Institución donde labora:</b>	Municipalidad Provincial de Maniscal Cáceres		
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años	( )	
	Más de 5 años	( x )	
<b>Experiencia en Investigación:</b>	15 años		



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Gestión Financiera
<b>Autores:</b>	Mesías Ruiz Lita Nicole Torres Palacios Cleiver
<b>Procedencia:</b>	Del autor, adaptado y validado por otros autores
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	10 mts
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023
<b>Significación:</b>	La escala del instrumento es ordinal, conformada por 15 ítems elaborados en función a sus dimensiones (Inversiones, Financiamiento y Administración de bienes), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Gestión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inversiones</li> <li>- Financiamiento</li> <li>- Administración de bienes</li> </ul>	La gestión financiera se encarga de obtener, suministrar y administrar los recursos con el propósito de cumplir un objetivo o fines específicos. Esto con la intención de adquirir los bienes y servicios necesarios y suficientes para el desarrollo de una actividad o acción que le permita al organismo conseguir sus metas (Van y Wachowicz, 2010).

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

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable "Gestión Financiera" elaborado por los autores en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario para evaluar la variable **Gestión financiera**

- Primera dimensión: **Inversiones**
- Objetivos de la dimensión: Conocer la gestión financiera en las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes de Tarapoto.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Inversiones	1-5	3	4	4	ninguna

- Segunda dimensión: **Financiamiento**
- Objetivos de la dimensión: Conocer los mecanismos de financiamiento.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	6-10	4	4	4	ninguna

- Tercera dimensión: **Administración de bienes**
- Objetivos de la dimensión: Conocer cómo se administran los bienes de las empresas.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Administración de bienes	11-15	4	4	4	ninguna




Firma del evaluador  
DNI N° 41438888

MSc CPC. Lucila Fernández Cachique  
GERENTE DE PLANIFICACION Y PRESUPUESTO

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Rentabilidad". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Msc. Lucila Fernández Cachique
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )                      Doctor (    )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica (    )                      Social (    ) Educativa (    )                      Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Gerencia de Planificación y Presupuesto, Gerencia Municipal, Contabilidad, Tesorería
<b>Institución donde labora:</b>	Municipalidad Provincial de Mariscal Cáceres
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años (    ) Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Experiencia en Investigación:</b>	15 años



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Rentabilidad
<b>Autores:</b>	Mestas Ruiz Lita Nicole Torres Palacios Cleiver
<b>Procedencia:</b>	Del autor, adaptado y validado por otros autores
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	10 min
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023
<b>Significación:</b>	La escala del instrumento es ordinal, conformada por 13 ítems elaborados en función a sus dimensiones (Rentabilidad sobre los activos, Rentabilidad sobre los recursos propios, Rendimiento del capital empleado y Rendimiento de ventas), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rentabilidad sobre los activos</li> <li>- Rentabilidad sobre los recursos propios</li> <li>- Rendimiento del capital empleado</li> <li>- Rendimiento de ventas</li> </ul>	La rentabilidad es una medida cuantitativa de la eficacia con la que una empresa aprovecha sus recursos para producir rendimientos. Para determinar esto, se valoran los estados financieros luego de tomar en cuenta las fuentes de financiamiento (Escobar et al., 2023).

**5. Presentación de Instrucciones para el Juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable “Rentabilidad” elaborado por los autores en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario para evaluar la variable Rentabilidad.

- Primera dimensión: **Rentabilidad sobre los activos.**
- Objetivos de la dimensión: Conocer la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rentabilidad sobre los activos.	1 - 3	3	4	4	ninguna

- Segunda dimensión: **Rentabilidad sobre los recursos propios.**
- Objetivos de la dimensión: Conocer sobre los recursos propios

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rentabilidad sobre los recursos propios	4 - 6	4	4	4	ninguna

- Tercera dimensión: **Rendimiento del capital empleado.**
- Objetivos de la dimensión: Conocer el rendimiento del capital empleado.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rendimiento del capital empleado	7 - 9	4	4	4	ninguna

- Cuarta dimensión: **Rendimiento de las ventas.**
- Objetivos de la dimensión: Conocer el rendimiento de las ventas.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rendimiento de las ventas	10 - 13	4	4	4	ninguna




Firma del evaluador  
DNI: 41438888

MSc CPC. Lucila Fernández Cachique  
GERENTE DE PLANIFICACION Y PRESUPUESTO

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión Financiera". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mtro. Carlos Daniel Rosales Bardalez
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )                      Doctor ( <input type="checkbox"/> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( <input type="checkbox"/> )                      Social ( <input checked="" type="checkbox"/> ) Educativa ( <input type="checkbox"/> ) Organizacional ( <input type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Gestión Pública
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad Cesar Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( <input type="checkbox"/> ) Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Experiencia en investigación:</b>	<a href="https://scholar.google.es/scholar?hl=es&amp;as_sdt=0%2C5&amp;q=Carlos+Daniel+Rosales+Bardalez&amp;btG=">https://scholar.google.es/scholar?hl=es&amp;as_sdt=0%2C5&amp;q=Carlos+Daniel+Rosales+Bardalez&amp;btG=</a>



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Gestión Financiera
<b>Autores:</b>	Mesías Ruiz Lita Nicole Torres Palacios Cleiver
<b>Procedencia:</b>	Del autor, adaptado y validado por otros autores
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	10 min
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023
<b>Significación:</b>	La escala del instrumento es ordinal, conformada por 15 ítems elaborados en función a sus dimensiones (Inversiones, Financiamiento y Administración de bienes), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Gestión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Inversiones</li> <li>- Financiamiento</li> <li>- Administración de bienes</li> </ul>	La gestión financiera se encarga de obtener, suministrar y administrar los recursos con el propósito de cumplir un objetivo o fines específicos. Esto con la intención de adquirir los bienes y servicios necesarios y suficientes para el desarrollo de una actividad o acción que le permita al organismo conseguir sus metas (Van y Wachowicz, 2010).

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

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable "Gestión Financiera" elaborado por los autores en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

1. <del>No</del> cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario para evaluar la variable **Gestión financiera**

- Primera dimensión: **Inversiones**
- Objetivos de la dimensión: Conocer la gestión financiera en las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes de Tarapoto.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Inversiones	1-5	4	4	4	

- Segunda dimensión: **Financiamiento**
- Objetivos de la dimensión: Conocer los mecanismos de financiamiento.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	6-10	4	4	4	

- Tercera dimensión: **Administración de bienes**
- Objetivos de la dimensión: Conocer cómo se administran los bienes de las empresas.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Administración de bienes	11-15	4	4	4	




Mtro. CPC. Carlos Daniel Rosales Bardales  
MAT. Nº 19 - 219  
052-178750

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Rentabilidad". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Mtro. Carlos Daniel Rosales Bardalez
Grado profesional:	Maestría ( x )                      Doctor ( )
Área de formación académica:	Clinica ( )                      Social (x ) Educativa ( )                      Organizacional ( )
Área de experiencia profesional:	Gestión Pública
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (x)
Experiencia en Investigación:	<a href="https://scholar.google.es/scholar?hl=es&amp;as_sdt=0%2C5&amp;q=Carlos+Daniel+Rosales+Bardalez&amp;btnG=">https://scholar.google.es/scholar?hl=es&amp;as_sdt=0%2C5&amp;q=Carlos+Daniel+Rosales+Bardalez&amp;btnG=</a>



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	Cuestionario – Rentabilidad
Autores:	Mesías Ruiz Lita Nicole Torres Palacios Cleiver
Procedencia:	Del autor, adaptado y validado por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	10 min
Ámbito de aplicación:	Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023
Significación:	La escala del instrumento es ordinal, conformada por 13 ítems elaborados en función a sus dimensiones (Rentabilidad sobre los activos, Rentabilidad sobre los recursos propios, Rendimiento del capital empleado y Rendimiento de ventas), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

### 4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rentabilidad sobre los activos</li> <li>- Rentabilidad sobre los recursos propios</li> <li>- Rendimiento del capital empleado</li> <li>- Rendimiento de ventas</li> </ul>	La rentabilidad es una medida cuantitativa de la eficacia con la que una empresa aprovecha sus recursos para producir rendimientos. Para determinar esto, se valoran los estados financieros luego de tomar en cuenta las fuentes de financiamiento (Escobar et al., 2023).

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

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable "**Rentabilidad**" elaborado por los autores en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario para evaluar la variable **Rentabilidad**.

- Primera dimensión: **Rentabilidad sobre los activos**.
- Objetivos de la dimensión: Conocer la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rentabilidad sobre los activos.	1 - 3	4	4	4	

- Segunda dimensión: **Rentabilidad sobre los recursos propios**.
- Objetivos de la dimensión: Conocer sobre los recursos propios

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rentabilidad sobre los recursos propios	4 - 6	4	4	4	

- Tercera dimensión: **Rendimiento del capital empleado**.
- Objetivos de la dimensión: Conocer el rendimiento del capital empleado.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rendimiento del capital empleado	7 - 9	4	4	4	

- Cuarta dimensión: **Rendimiento de las ventas**.
- Objetivos de la dimensión: Conocer el rendimiento de las ventas.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rendimiento de las ventas	10 - 13	4	4	4	



  
 Mtro. CPC. Carlos Daniel Rosales Bardales  
 MAT. N° 28 - 219  
 052-178750

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión Financiera". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. CPC. Janeth Soledad Carbajal Ramírez
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X )                      Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )                      Social ( ) Educativa ( )                      Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Contabilidad, Finanzas, Logística, Gestión Pública
<b>Institución donde labora:</b>	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en investigación:</b>	Estudios y artículos de investigación en temas relacionados en gestión pública y empresarial.



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Gestión Financiera
<b>Autores:</b>	Mesías Ruiz Lita Nicole Torres Palacios Cleiver
<b>Procedencia:</b>	Del autor, adaptado y validado por otros autores
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	10 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023
<b>Significación:</b>	La escala del instrumento es ordinal, conformada por 15 ítems elaborados en función a sus dimensiones (Inversiones, Financiamiento y Administración de bienes), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

**4. Soporte teórico**

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Gestión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inversiones</li> <li>• Financiamiento</li> <li>• Administración de bienes</li> </ul>	La gestión financiera se encarga de obtener, suministrar y administrar los recursos con el propósito de cumplir un objetivo o fines específicos. Esto con la intención de adquirir los bienes y servicios necesarios y suficientes para el desarrollo de una actividad o acción que le permita al organismo conseguir sus metas (Van y Wachowicz,2010).

**5. Presentación de Instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable "Gestión financiera" elaborado por los autores en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario para evaluar la variable Gestión financiera

- Primera dimensión: **Inversiones**
- Objetivos de la dimensión: Conocer la gestión financiera en las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes de Tarapoto.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Inversiones	1-5	4	4	4	

- Segunda dimensión: **Financiamiento**
- Objetivos de la dimensión: Conocer los mecanismos de financiamiento.

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	6-10	3	3	3	

- Tercera dimensión: **Administración de bienes**
- Objetivos de la dimensión: Conocer cómo se administran los bienes de las empresas.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Administración de bienes	11-15	4	4	3	




M<sup>g</sup>. C.P.C. Jairo S. Carbajal Amorez  
 GERENTE GENERAL  
 SERVICIOS INVERSIÓN  
 E INMOBILIARIA S.A.

Firma del evaluador  
DNI 00849754



## Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Rentabilidad”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	Mg. CPC. Janeth Soledad Carbajal Ramirez
<b>Grado profesional:</b>	Maestría (X)                      Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clinica ( )                      Social ( ) Educativa ( )                      Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Contabilidad, Finanzas, Logística, Gestión Pública
<b>Institución donde labora:</b>	MIRAFLORES INVERSIONES E INMOBILIARIA SAC
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en Investigación:</b>	Estudios y artículos de investigación en temas relacionados a gestión pública y empresarial.



### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario – Rentabilidad
<b>Autores:</b>	Mestas Ruiz Lita Nicole Torres Palacios Cleiver
<b>Procedencia:</b>	Del autor, adaptado y validado por otros autores
<b>Administración:</b>	Personal
<b>Tiempo de aplicación:</b>	10 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023
<b>Significación:</b>	La escala del instrumento es ordinal, conformada por 13 ítems elaborados en función a sus dimensiones (Rentabilidad sobre los activos, Rentabilidad sobre los recursos propios, Rendimiento del capital empleado y Rendimiento de ventas), con el fin de recopilar los datos necesarios para dar solución a los objetivos planteados.

**4. Soporte teórico**

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Rentabilidad sobre los activos</li> <li>· Rentabilidad sobre los recursos propios</li> <li>· Rendimiento del capital empleado</li> <li>· Rendimiento de ventas</li> </ul>	La rentabilidad es una medida cuantitativa de la eficacia con la que una empresa aprovecha sus recursos para producir rendimientos. Para determinar esto, se valoran los estados financieros luego de tomar en cuenta las fuentes de financiamiento (Escobar et al., 2023).

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

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable "Rentabilidad" elaborado por los autores en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario para evaluar la variable **Rentabilidad**.

- Primera dimensión: **Rentabilidad sobre los activos**.
- Objetivos de la dimensión: Conocer la rentabilidad sobre los activos de las empresas.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rentabilidad sobre los activos.	1 - 3	3	3	3	

- Segunda dimensión: **Rentabilidad sobre los recursos propios**.
- Objetivos de la dimensión: Conocer sobre los recursos propios


INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rentabilidad sobre los recursos propios	4 - 6	4	3	3	

- Tercera dimensión: **Rendimiento del capital empleado**.
- Objetivos de la dimensión: Conocer el rendimiento del capital empleado.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rendimiento del capital empleado	7 - 9	4	3	3	

- Cuarta dimensión: **Rendimiento de las ventas**.
- Objetivos de la dimensión: Conocer el rendimiento de las ventas.

indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Rendimiento de las ventas	10 - 13	3	4	3	

H. C. P. J. J. S. Carbajal Amara  
 GERENTE GENERAL  
 INRAFLOR INVESTIONES  
 E INMOBILIARIA S. A.

Firma del evaluador  
DNI 00949754

## Anexo 06. Validez y confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos (Piloto)

### VARIABLE 01: GESTIÓN FINANCIERA

	GESTIÓN FINANCIERA															
	Inversiones					Financiamiento					Administración de bienes					
	GF1	GF2	GF3	GF4	GF5	GF6	GF7	GF8	GF9	GF10	GF11	GF12	GF13	GF14	GF15	
Encuestado 1	4	3	3	5	3	4	4	5	5	4	5	3	5	5	5	63
Encuestado 2	3	3	5	3	3	4	3	5	5	5	5	3	3	4	3	57
Encuestado 3	3	4	5	4	4	3	5	3	3	5	3	3	4	5	3	57
Encuestado 4	3	5	4	3	5	3	4	4	3	3	5	4	3	4	3	56
Encuestado 5	3	3	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3	3	2	2	37
Encuestado 6	4	4	5	3	3	3	5	3	3	3	4	5	3	4	3	55
Encuestado 7	3	4	4	3	4	4	4	3	3	5	5	5	5	4	5	61
Encuestado 8	4	4	3	3	3	5	4	3	3	4	4	3	5	4	5	57
Encuestado 9	4	4	3	3	4	3	5	3	5	5	5	4	3	5	4	60
Encuestado 10	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	3	3	2	3	36

#### GESTIÓN FINANCIERA

##### *Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	10	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0.0
	Total	10	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

##### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.898	15

**Nota:** después de aplicar la prueba piloto, se logra evidenciar que el instrumento de la variable Gestión Financiera presenta un valor alfa de 0.898 por lo que se puede afirmar que el instrumento es confiable.

## VARIABLE 02: RENTABILIDAD

	RENTABILIDAD													
	Rentabilidad sobre los activos			Rentabilidad sobre los recursos propios			Rendimiento del capital empleado			Rendimiento de las ventas				
	R1	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12	R13	
Encuestado 1	4	4	5	5	4	4	4	3	5	5	3	3	5	54
Encuestado 2	5	4	4	3	4	5	3	4	4	3	3	4	5	51
Encuestado 3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	3	2	30
Encuestado 4	5	5	4	3	3	5	5	3	4	4	3	4	3	51
Encuestado 5	3	4	3	5	5	3	5	5	4	4	4	4	5	54
Encuestado 6	5	5	5	3	3	5	4	3	3	4	3	3	3	49
Encuestado 7	3	4	3	3	5	3	3	3	4	5	3	5	5	49
Encuestado 8	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	30
Encuestado 9	4	3	5	4	4	5	4	5	5	5	3	4	3	54
Encuestado 10	5	4	5	3	3	4	5	4	4	5	4	5	3	54

### RENTABILIDAD

#### *Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	10	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0.0
	Total	10	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.911	13

**Nota:** después de aplicar la prueba piloto, se logra evidenciar que el instrumento de la variable Rentabilidad presenta un valor alfa de 0.911 por lo que se puede afirmar que el instrumento es confiable.

## Anexo 07. Autorización de la organización para publicar su identidad en los resultados de las investigaciones

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

#### Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20493824563
M & L DISTRIBUIDORA S.A.C	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos Wilfredo García Pinedo	DNI: 80237529

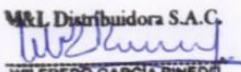
#### Consentimiento:

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

Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023	
Nombre del Programa Académico: Escuela Profesional de Contabilidad	
Autores: Lita Nicole Mesías Ruiz Cleiver Torres Palacios	DNI: 72737960 70992745

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.

Tarapoto, 08 de junio del 2023

Firma:   
WILFREDO GARCÍA PINEDO  
(Wilfredo García Pinedo)

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





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

**Datos Generales**

Nombre de la Organización:	RUC: 20607951412
MULTISERVICIOS EITHAN E.I.R.L.	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos Mariela Susana Janampa Corazón	DNI: 72931760

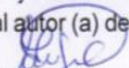
**Consentimiento:**

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

Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023	
Nombre del Programa Académico: Escuela Profesional de Contabilidad	
Autores: Lita Nicole Mesías Ruiz Cleiver Torres Palacios	DNI: 72737960 70992745

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.

Tarapoto, 08 de junio del 2023

  
 -----  
**MULTISERVICIOS EITHAN E.I.R.L.**  
**Mariela Susana Janampa Corazón**  
**TITULAR - GERENTE**

Firma: \_\_\_\_\_

*(Mariela Susana Janampa Corazón)*

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



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

**Datos Generales**

Nombre de la Organización:	RUC: 20601501652
GROUP LIVE MANGOSTA S.A.C.	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos GABRIELA ORTIZ PINCHI	DNI: 46172426

**Consentimiento:**

De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal "c" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro.0470-2022/UCV) (\*), autorizo [ ]

no autorizo [ ] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:



Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023	
Nombre del Programa Académico: Escuela Profesional de Contabilidad	
Autores: Lita Nicole Mesías Ruiz Cleiver Torres Palacios	DNI: 72737960 70992745

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.

Tarapoto, 13 de junio del 2023

  
GROUP LIVE MANGOSTA S.A.C.  
"GABRIELA ORTIZ PINCHI"  
GERENTE

Firma: \_\_\_\_\_

(Gabriela Ortiz Pinchi)

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



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

**Datos Generales**

Nombre de la Organización:	RUC: 20531534027
NEGOCIOS TE TE S.A.C	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos BELTRAN AREVALO AREVALO	DNI: 01069305

**Consentimiento:**

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



Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023	
Nombre del Programa Académico: Escuela Profesional de Contabilidad	
Autores:	DNI:
Lita Nicole Mesias Ruiz	72737960
Cleiver Torres Palacios	70992745

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.

Tarapoto, 13 de junio del 2023

Firma:   
(BELTRAN AREVALO AREVALO)

(\* ) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, ítem "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.

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

**Datos Generales**

Nombre de la Organización:	RUC: 20602187552
M & L JAEN S.A.C	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos Wilfredo García Pinedo	DNI: 80237529

**Consentimiento:**

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



Nombre del Trabajo de Investigación	
Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023	
Nombre del Programa Académico: Escuela Profesional de Contabilidad	
Autores: Lita Nicole Mesías Ruiz Cleiver Torres Palacios	DNI: 72737960 70992745

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.

Tarapoto, 08 de junio del 2023

Firma:   
(Wilfredo García Pinedo)

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

### Anexo 08. Procesamiento de datos

	<b>VARIABLE 1 GESTIÓN FINANCIERA</b>														
	Gf1	Gf2	Gf3	Gf4	Gf5	Gf6	Gf7	Gf8	Gf9	Gf10	Gf11	Gf12	Gf13	Gf14	Gf15
Encuestado 1	2	2	1	1	1	2	2	3	2	3	1	2	1	1	1
Encuestado 2	5	4	3	5	1	5	3	3	4	1	2	3	1	2	1
Encuestado 3	1	2	3	2	2	1	3	2	3	1	2	2	3	2	3
Encuestado 4	5	5	4	1	4	2	2	1	5	1	2	4	4	5	4
Encuestado 5	2	3	3	3	3	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2
Encuestado 6	4	5	2	4	5	5	1	1	5	5	4	5	5	3	4
Encuestado 7	5	3	3	3	1	4	3	1	2	4	4	5	2	1	2
Encuestado 8	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	3	2	3	1
Encuestado 9	5	1	2	5	5	4	5	5	3	5	1	5	5	2	5
Encuestado 10	5	5	3	4	1	2	3	3	2	1	4	1	3	5	1
Encuestado 11	1	1	3	1	2	2	3	1	2	1	2	1	3	1	2
Encuestado 12	2	1	1	1	3	3	2	3	1	3	3	3	2	2	2
Encuestado 13	3	1	2	2	3	3	1	1	1	2	2	2	2	2	3
Encuestado 14	3	1	2	3	3	3	3	1	3	3	3	2	2	2	2
Encuestado 15	1	3	1	1	5	1	1	5	5	3	2	3	2	4	1
Encuestado 16	2	3	2	3	3	3	1	3	2	3	2	3	1	1	3
Encuestado 17	2	1	4	2	3	5	5	5	4	3	4	1	2	1	3
Encuestado 18	4	5	3	5	4	4	3	4	3	3	5	4	5	5	4
Encuestado 19	3	3	3	2	3	3	3	3	1	2	3	1	2	3	1
Encuestado 20	5	4	3	4	4	3	5	4	5	4	5	5	4	4	3
Encuestado 21	2	1	3	2	1	3	3	2	3	1	2	2	2	3	2
Encuestado 22	5	1	2	5	4	1	4	2	1	4	1	3	2	5	3
Encuestado 23	2	1	1	1	1	1	3	2	3	1	1	1	1	1	2
Encuestado 24	2	3	4	2	3	2	5	1	1	4	1	5	3	3	3
Encuestado 25	3	1	1	4	3	1	4	2	3	5	5	4	3	4	5
Encuestado 26	2	2	1	3	2	3	2	2	3	2	1	1	1	2	2
Encuestado 27	3	2	1	2	3	1	1	2	1	1	1	3	3	3	2
Encuestado 28	2	3	1	2	1	2	1	2	2	1	3	2	1	3	2
Encuestado 29	4	5	4	4	5	4	3	5	5	3	3	3	5	4	4
Encuestado 30	1	3	2	3	1	2	1	1	3	1	2	2	2	1	3

<b>VARIABLE 1 GESTIÓN FINANCIERA</b>
--------------------------------------

Encuestados	30
Preguntas	15
Puntaje mínimo	1
Puntaje máximo	5
Valor mínimo	15
Valor máximo	75

Intervalos	3
Rango	60
Amplitud	20,0
Inicio mínimo	14
Diferencia	1

CLASES	Límite inferior	Límite superior
Inadecuada	14	34
Regular	35	55
Adecuada	56	76

VARIABLE 2 RENTABILIDAD													
	R1	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12	R13
Encuestado 1	2	2	3	2	3	1	1	1	2	3	1	3	2
Encuestado 2	3	2	1	4	1	1	3	3	5	4	2	3	1
Encuestado 3	3	3	2	1	2	2	2	1	3	2	2	2	1
Encuestado 4	1	5	4	5	3	2	5	5	3	2	2	2	5
Encuestado 5	3	1	3	2	1	3	1	3	2	3	2	2	2
Encuestado 6	1	3	4	1	1	5	3	4	3	5	5	2	4
Encuestado 7	3	5	1	2	1	4	4	2	3	3	4	2	2
Encuestado 8	1	2	3	3	2	1	2	2	1	1	2	3	1
Encuestado 9	5	5	4	2	3	5	3	2	2	5	4	4	3
Encuestado 10	4	3	3	2	3	2	1	5	4	5	3	5	1
Encuestado 11	3	3	2	3	3	2	1	1	2	3	3	2	2
Encuestado 12	3	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	1
Encuestado 13	3	2	1	1	1	1	3	1	1	3	1	2	2
Encuestado 14	3	2	2	3	3	1	2	3	3	1	3	2	3
Encuestado 15	4	3	3	3	4	4	3	1	5	5	1	4	2
Encuestado 16	1	1	1	3	2	3	2	1	2	3	2	3	1
Encuestado 17	1	4	3	1	1	2	2	2	3	2	2	3	2
Encuestado 18	3	3	4	4	5	4	5	3	5	3	5	5	5
Encuestado 19	1	2	2	1	3	1	2	1	1	3	3	1	3
Encuestado 20	4	3	4	3	3	3	5	5	4	3	4	3	3
Encuestado 21	1	3	2	2	1	3	3	1	3	3	1	2	2
Encuestado 22	5	1	5	2	5	3	5	1	1	1	4	3	5
Encuestado 23	2	3	1	1	1	3	1	1	2	3	2	1	1
Encuestado 24	4	4	1	3	5	4	3	3	2	1	4	5	5
Encuestado 25	1	4	1	1	4	2	2	4	1	4	2	2	3
Encuestado 26	3	3	1	3	1	1	2	3	1	1	1	1	3
Encuestado 27	2	3	3	2	1	1	1	3	2	3	2	2	3
Encuestado 28	2	2	2	1	3	1	1	2	2	1	2	2	1
Encuestado 29	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4
Encuestado 30	3	3	3	3	1	2	3	2	3	3	3	2	3

**VARIABLE 2 RENTABILIDAD**

Encuestados	30
Preguntas	13
Puntaje mínimo	1
Puntaje máximo	5
Valor mínimo	13
Valor máximo	65

Intervalos	3
Rango	52
Amplitud	17,3
Inicio mínimo	12
Diferencia	1

CLASES	Límite inferior	Límite superior
Baja	12	29
Media	30	48
Alta	49	66

## Anexo 09. Análisis vertical y horizontal del estado de resultados

### Análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera de la empresa M&L Jaén SAC para el periodo 2021-2022

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal	
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo y equivalente de efectivo	192.195,02	273.616,59	17,8%	18,2%	81.421,57	42,4%
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terc.						
Cuentas por Cobrar Personal, Acción, Directores						
Cuentas por Diversas		565.226,50		37,6%	565.226,50	
Existencias	623.473,83	458.235,94	57,8%	30,4%	-165.237,89	-26,5%
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos						
Otros Activos	12.454,59	862.245,00	1,2%	57,3%	849.790,41	6823,1%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>828.123,44</b>	<b>1.305.701,48</b>	<b>76,8%</b>	<b>86,7%</b>	<b>477.578,04</b>	<b>57,7%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Inversiones Mobiliarias	254.737,84	254.737,84	23,6%	16,9%	0,00	0,0%
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	-4.245,63	-55.193,19	-0,4%	-3,7%	-50.947,56	1200,0%
(-) Depreciación Acumulada Intangibles						
Activo Diferido - Intereses						
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>250.492,21</b>	<b>199.544,65</b>	<b>23,2%</b>	<b>13,3%</b>	<b>-50.947,56</b>	<b>-20,3%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1.078.615,65</b>	<b>1.505.246,13</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>426.630,48</b>	<b>39,6%</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Sobregiros Bancarios						
Tributos y aport. sist. pens. y salud por Pagar	1.420,27	10.909,00	0,1%	0,7%	9.488,73	668,1%
Remuneraciones y Part. Por Pagar	13.572,10		1,3%		-13.572,10	-100,0%
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros	57.780,75		5,4%		-57.780,75	-100,0%
Obligaciones Financieras - Corto plazo	334.534,91	314.262,58	31,0%	20,9%	-20.272,33	-6,1%
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores						
Cuentas por pagar Diversas		515.300,00		34,2%	515.300,00	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>407.308,03</b>	<b>840.471,58</b>	<b>37,8%</b>	<b>55,8%</b>	<b>433.163,55</b>	<b>106,3%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores						
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros No Cte						
Obligaciones Financieras	194.295,32	123.367,15	18,0%	8,2%	-70.928,17	-36,5%
Cuentas por pagar Diversas - No corriente						
Provisiones						
Pasivo Diferido						
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>194.295,32</b>	<b>123.367,15</b>	<b>18,0%</b>	<b>8,2%</b>	<b>-70.928,17</b>	<b>-36,5%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>601.603,35</b>	<b>963.838,73</b>	<b>55,8%</b>	<b>64,0%</b>	<b>362.235,38</b>	<b>60,2%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital	301.000,00	301.000,00	27,9%	20,0%	0,00	0,0%
Reserva Legal						
Resultados Acumulados	108.803,86	176.012,30	10,1%	11,7%	67.208,44	61,8%
Utilidad del Ejercicio	67.208,44	64.395,10	6,2%	4,3%	-2.813,34	-4,2%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>477.012,30</b>	<b>541.407,40</b>	<b>44,2%</b>	<b>36,0%</b>	<b>64.395,10</b>	<b>13,5%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.078.615,65</b>	<b>1.505.246,13</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>426.630,48</b>	<b>39,6%</b>

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa M&L Jaén

*Análisis vertical y horizontal del estado de resultado de la empresa M&L Jaén*  
*SAC para el periodo 2021-2022*

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal	
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>VENTAS:</b>						
Ventas netas o ingresos por servicios	1.699.323,31	1.625.297,68	100,0%	100,0%	-74.025,63	-4,4%
Descuentos, Rebajas y Bonificaciones concedidos						
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>1.699.323,31</b>	<b>1.625.297,68</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-74.025,63</b>	<b>-4,4%</b>
<b>COSTO DE VENTAS:</b>						
Costo de Ventas	1.087.555,48	-997.254,50	-64,0%	-61,4%	90.300,98	-8,3%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>611.767,83</b>	<b>628.043,18</b>	<b>36,0%</b>	<b>38,6%</b>	<b>16.275,35</b>	<b>2,7%</b>
Gastos Operativos						
Gastos Administrativos	-215.174,56	-177.823,83	-12,7%	-10,9%	37.350,73	-17,4%
Gastos de Ventas	-276.554,52	-249.806,42	-16,3%	-15,4%	26.748,10	-9,7%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>120.038,75</b>	<b>200.412,93</b>	<b>7,1%</b>	<b>12,3%</b>	<b>80.374,18</b>	<b>67,0%</b>
Gastos Financieros	-24.707,31	-109.074,59	-1,5%	-6,7%	-84.367,28	341,5%
Ingresos Financieros		1,41				
Otros Ingresos		1,35				
Otros Egresos						
<b>RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA REI</b>	<b>95.331,44</b>	<b>91.341,10</b>	<b>5,6%</b>	<b>5,6%</b>	<b>-3.990,34</b>	<b>-4,2%</b>
Impuesto a la Renta 29.5%	-28.123,00	-26.946,00	-1,7%	-1,7%	1.177,00	-4,2%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>67.208,44</b>	<b>64.395,10</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>-2.813,34</b>	<b>-4,2%</b>

Fuente: estado de resultado de la empresa de la empresa M&L Jaén

*Análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera de la empresa  
Multiservicios Eithan EIRL para el periodo 2021-2022*

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal		
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa	
<b>ACTIVO</b>							
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
Efectivo y equivalente de efectivo	75.881,03	36.406,56	7,8%	4,7%	-39.474,47	-52,0%	
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terc.							
Cuentas por Cobrar Personal, Acción, Directores							
Cuentas por Diversas							
Mercaderías	822.492,39	652.060,29	84,9%	84,5%	-170.432,10	-20,7%	
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos							
Otros Activos							
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>898.373,42</b>	<b>688.466,85</b>	<b>92,7%</b>	<b>89,2%</b>	<b>-209.906,57</b>	<b>-23,4%</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
Inversiones Mobiliarias							
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	104.463,47	116.801,49	10,8%	15,1%	12.338,02	11,8%	
(-) Depreciación Acumulada	47.606,79	47.606,79	4,9%	6,2%	0,00	0,0%	
Intangibles	13.740,00	13.740,00	1,4%	1,8%	0,00	0,0%	
Activo Diferido - Intereses							
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>70.596,68</b>	<b>82.934,70</b>	<b>7,3%</b>	<b>10,8%</b>	<b>12.338,02</b>	<b>17,5%</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>968.970,10</b>	<b>771.401,55</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-197.568,55</b>	<b>-20,4%</b>	
<b>PASIVO</b>							
<b>PASIVO CORRIENTE</b>							
Sobregiros Bancarios							
Tributos y aport. sist. pens. y salud por Pagar	2.539,00	4.055,00	0,3%	0,5%	1.516,00	59,7%	
Remuneraciones y Part. Por Pagar	163,77	425,38	0,0%	0,1%	261,61	159,7%	
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros		22.525,00		2,9%	22.525,00		
Obligaciones Financieras - Corto plazo	210.314,60	112.780,41	21,7%	14,6%	-97.534,19	-46,4%	
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores	485.000,00	185.000,00	50,1%	24,0%	-300.000,00	-61,9%	
Cuentas por pagar Diversas							
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>698.017,37</b>	<b>324.785,79</b>	<b>72,0%</b>	<b>42,1%</b>	<b>-373.231,58</b>	<b>-53,5%</b>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>							
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores							
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros No Cte							
Obligaciones Financieras		97.520,24		12,6%	97.520,24		
Cuentas por pagar Diversas - No corriente							
Provisiones							
Pasivo Diferido							
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>97.520,24</b>		<b>12,6%</b>	<b>97.520,24</b>		
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>698.017,37</b>	<b>422.306,03</b>	<b>72,0%</b>	<b>54,7%</b>	<b>-275.711,34</b>	<b>-39,5%</b>	
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital	100.000,00	100.000,00	10,3%	13,0%	0,00	0,0%	
Reserva Legal							
Resultados Acumulados	91.578,83	170.952,73	9,5%	22,2%	79.373,90	86,7%	
Utilidad del Ejercicio	79.373,90	78.142,79	8,2%	10,1%	-1.231,11	-1,6%	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>270.952,73</b>	<b>349.095,52</b>	<b>28,0%</b>	<b>45,3%</b>	<b>78.142,79</b>	<b>28,8%</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>968.970,10</b>	<b>771.401,55</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-197.568,55</b>	<b>-20,4%</b>	

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa Multiservicios Eithan

*Análisis vertical y horizontal del estado de resultado de la empresa Multiservicios Eithan EIRL para el periodo 2021-2022*

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal	
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>VENTAS:</b>						
Ventas netas o ingresos por servicios	1.381.942,43	1.328.952,25	100,0%	100,0%	-52.990,18	-3,8%
Descuentos, Rebajas y Bonificaciones concedidos		-8.431,50	0,0%	-0,6%	-8.431,50	
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>1.381.942,43</b>	<b>1.328.952,25</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-52.990,18</b>	<b>-3,8%</b>
<b>COSTO DE VENTAS:</b>						
Costo de Ventas	-1.189.475,30	-1.090.261,59	-86,1%	-82,0%	99.213,71	-8,3%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>192.467,13</b>	<b>230.259,16</b>	<b>13,9%</b>	<b>17,3%</b>	<b>37.792,03</b>	<b>19,6%</b>
<b>Gastos Operativos</b>						
Gastos Administrativos	-25.814,36	-38.776,42	-1,9%	-2,9%	-12.962,06	50,2%
Gastos de Ventas	-64.064,96	-86.570,55	-4,6%	-6,5%	-22.505,59	35,1%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>102.587,81</b>	<b>-985.349,40</b>	<b>7,4%</b>	<b>-74,1%</b>	<b>-1.087.937,21</b>	<b>-1060,5%</b>
Gastos Financieros	-8.101,91	-16.756,11	-0,6%	-1,3%	-8.654,20	106,8%
Ingresos Financieros		2.025,60	0,0%	0,2%	2.025,60	
Otros Ingresos						
Otros Egresos	-123,00	1.601,11	0,0%	0,1%	1.724,11	-1401,7%
<b>RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA REI</b>	<b>94.362,90</b>	<b>91.782,79</b>	<b>6,8%</b>	<b>6,9%</b>	<b>-2.580,11</b>	<b>-2,7%</b>
Impuesto a la Renta 10%	-14.989,00	-13.640,00	-1,1%	-1,0%	1.349,00	-9,0%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>79.373,90</b>	<b>78.142,79</b>	<b>5,7%</b>	<b>5,9%</b>	<b>-1.231,11</b>	<b>-1,6%</b>

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa Multiservicios Eithan



*Análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera de la empresa  
Group Live Mangosta SAC para el periodo 2021-2022*

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal	
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo y equivalente de efectivo	93.719,63	103.344,54	2,7%	3,2%	9.624,91	10,3%
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terc.						
Cuentas por Cobrar Personal, Acción, Directores						
Cuentas por Diversas						
Mercaderías	665.485,97	604.400,57	19,5%	18,7%	-61.085,40	-9,2%
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos						
Otros Activos	4.702,00		0,1%		-4.702,00	-100,0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>763.907,60</b>	<b>707.745,11</b>	<b>22,4%</b>	<b>21,9%</b>	<b>-56.162,49</b>	<b>-7,4%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Inversiones Mobiliarias						
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	3.560.473,76	3.560.473,76	104,3%	110,2%	0,00	0,0%
(-) Depreciación Acumulada	-941.460,56	-1.036.913,30	-27,6%	-32,1%	-95.452,74	10,1%
Intangibles	30.000,00		0,9%	0,0%	-30.000,00	-100,0%
Activo Diferido - Intereses						
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2.649.013,20</b>	<b>2.523.560,46</b>	<b>77,6%</b>	<b>78,1%</b>	<b>-125.452,74</b>	<b>-4,7%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3.412.920,80</b>	<b>3.231.305,57</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-181.615,23</b>	<b>-5,3%</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo y equivalente de efectivo		38,50		0,0%	38,50	
Tributos y aport. sist. pens. y salud por Pagar	5.151,00	5.867,00	0,2%	0,2%	716,00	13,9%
Remuneraciones y Part. Por Pagar	1.047,20	762,14	0,0%	0,0%	-285,06	-27,2%
Cuentas por cobrar Comerciales - Terceros		62.895,00		1,9%	62.895,00	
Obligaciones Financieras - Corto plazo	734.387,62	820.756,71	21,5%	25,4%	86.369,09	11,8%
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores						
Cuentas por pagar Diversas	60.000,00	60.000,00	1,8%	1,9%	0,00	0,0%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>800.585,82</b>	<b>950.319,35</b>	<b>23,5%</b>	<b>29,4%</b>	<b>149.733,53</b>	<b>18,7%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores						
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros No Cte						
Obligaciones Financieras	474.914,99	26.160,14	13,9%	0,8%	-448.754,85	-94,5%
Cuentas por pagar Diversas	68.498,86	68.498,86	2,0%	2,1%	0,00	0,0%
Provisiones						
Pasivo Diferido						
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>543.413,85</b>	<b>94.659,00</b>	<b>15,9%</b>	<b>2,9%</b>	<b>-448.754,85</b>	<b>-82,6%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.343.999,67</b>	<b>1.044.978,35</b>	<b>39,4%</b>	<b>32,3%</b>	<b>-299.021,32</b>	<b>-22,2%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital	770.000,00	770.000,00	22,6%	23,8%	0,00	0,0%
Reserva Legal						
Resultados Acumulados	1.136.398,15	1.296.177,13	33,3%	40,1%	159.778,98	14,1%
Utilidad del Ejercicio	162.522,98	120.150,09	4,8%	3,7%	-42.372,89	-26,1%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.068.921,13</b>	<b>2.186.327,22</b>	<b>60,6%</b>	<b>67,7%</b>	<b>117.406,09</b>	<b>5,7%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.412.920,80</b>	<b>3.231.305,57</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-181.615,23</b>	<b>-5,3%</b>

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa Group Live Mangosta

*Análisis vertical y horizontal del estado de resultado de la empresa Group Live Mangosta SAC para el periodo 2021-2022*

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal	
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>VENTAS:</b>						
Ventas netas o ingresos por servicios	2.766.814,68	2.278.577,32	100,0%	100,0%	-488.237,36	-17,6%
Descuentos, Rebajas y Bonificaciones concedidos						
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>2.766.814,68</b>	<b>2.278.577,32</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-488.237,36</b>	<b>-17,6%</b>
<b>COSTO DE VENTAS:</b>						
Costo de Ventas	-2.287.589,26	-1.464.511,30	-82,7%	-64,3%	823.077,96	-36,0%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>479.225,42</b>	<b>814.066,02</b>	<b>17,3%</b>	<b>35,7%</b>	<b>334.840,60</b>	<b>69,9%</b>
<b>Gastos Operativos</b>						
Gastos Administrativos	-56.091,02	-62.526,82	-2,0%	-2,7%	-6.435,80	11,5%
Gastos de Ventas	-113.563,84	-502.064,42	-4,1%	-22,0%	-388.500,58	342,1%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>309.570,56</b>	<b>249.474,78</b>	<b>11,2%</b>	<b>10,9%</b>	<b>-60.095,78</b>	<b>-19,4%</b>
Gastos Financieros	-98.140,77	-97.336,69	-3,5%	-4,3%	804,08	-0,8%
Ingresos Financieros	0,19		0,0%	0,0%	-0,19	-100,0%
Otros Ingresos						
Otros Egresos						
<b>RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA REI</b>	<b>211.429,98</b>	<b>152.138,09</b>	<b>7,6%</b>	<b>6,7%</b>	<b>-59.291,89</b>	<b>-28,0%</b>
Impuesto a la Renta	-51.651,00	-31.988,00	-1,9%	-1,4%	19.663,00	-38,1%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>159.778,98</b>	<b>120.150,09</b>	<b>5,8%</b>	<b>5,3%</b>	<b>-39.628,89</b>	<b>-24,8%</b>

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa Group Live Mangosta

*Análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera de la empresa M&L Distribuidora EIRL para el periodo 2021-2022*

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal		
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa	
<b>ACTIVO</b>							
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
Efectivo y equivalente de efectivo	1.950.434,95	2.144.951,46	10,6%	10,6%	194.516,51	10,0%	
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terc.	2.492.626,24	2.844.490,85	13,5%	14,1%	351.864,61	14,1%	
Cuentas por Cobrar Personal, Acción, Directores							
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	390.000,00	218.391,73	2,1%	1,1%	-171.608,27	-44,0%	
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionada		515.300,00		2,6%	515.300,00		
Existencias	4.389.755,19	4.102.608,10	23,8%	20,3%	-287.147,09	-6,5%	
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos							
Otros Activos		4.484,17		0,0%	4.484,17		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>9.222.816,38</b>	<b>9.830.226,31</b>	<b>50,0%</b>	<b>48,7%</b>	<b>607.409,93</b>	<b>6,6%</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
Inversiones Mobiliarias	300.000,00	300.000,00	1,6%	1,5%	0,00	0,0%	
Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero	260.841,69	260.841,69	1,4%	1,3%	0,00	0,0%	
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	9.236.895,75	10.561.875,34	50,1%	52,4%	1.324.979,59	14,3%	
(-) Depreciación Acumulada Intangibles	-585.946,58	-781.639,62	-3,2%	-3,9%	-195.693,04	33,4%	
Activo Diferido - Intereses							
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>9.211.790,86</b>	<b>10.341.077,41</b>	<b>50,0%</b>	<b>51,3%</b>	<b>1.129.286,55</b>	<b>12,3%</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>18.434.607,24</b>	<b>20.171.303,72</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.736.696,48</b>	<b>9,4%</b>	
<b>PASIVO</b>							
<b>PASIVO CORRIENTE</b>							
Tributos y aport. sist. pens. y salud por Pagar	34.025,27	198.419,86	0,2%	1,0%	164.394,59	483,2%	
Remuneraciones y Part. Por Pagar	15.106,46	18.326,63	0,1%	0,1%	3.220,17	21,3%	
Cuentas por cobrar Comerciales - Terceros	609.777,09	869.219,46	3,3%	4,3%	259.442,37	42,5%	
Obligaciones Financieras - Corto plazo	6.591.117,88	6.842.744,88	35,8%	33,9%	251.627,00	3,8%	
Cuentas por pagar Diversas							
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>7.250.026,70</b>	<b>7.928.710,83</b>	<b>39,3%</b>	<b>39,3%</b>	<b>678.684,13</b>	<b>9,4%</b>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>							
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores							
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros No Cte							
Obligaciones Financieras	2.161.233,99	2.106.512,25	11,7%	10,4%	-54.721,74	-2,5%	
Cuentas por pagar Diversas							
Provisiones							
Pasivo Diferido							
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2.161.233,99</b>	<b>2.106.512,25</b>	<b>11,7%</b>	<b>10,4%</b>	<b>-54.721,74</b>	<b>-2,5%</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9.411.260,69</b>	<b>10.035.223,08</b>	<b>51,1%</b>	<b>49,7%</b>	<b>623.962,39</b>	<b>6,6%</b>	
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital	2.768.959,16	2.768.959,16	15,0%	13,7%	0,00	0,0%	
Reserva Legal	143.344,00	143.344,00	0,8%	0,7%	0,00	0,0%	
Excedente de Revaluación	5.439.683,31	5.439.683,31	29,5%	27,0%	0,00	0,0%	
Resultados Acumulados	4.181,83	671.360,08	0,0%	3,3%	667.178,25	15954,2%	
Utilidad del Ejercicio	667.178,25	1.112.734,09	3,6%	5,5%	445.555,84	66,8%	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>9.023.346,55</b>	<b>10.136.080,64</b>	<b>48,9%</b>	<b>50,3%</b>	<b>1.112.734,09</b>	<b>12,3%</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>18.434.607,24</b>	<b>20.171.303,72</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.736.696,48</b>	<b>9,4%</b>	

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa M&L Distribuidora

*Análisis vertical y horizontal del estado de resultado de la empresa M&L*

*Distribuidora EIRL para el periodo 2021-2022*

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal	
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>VENTAS:</b>						
Ventas netas o ingresos por servicios	12.986.212,51	15.803.065,77	100,0%	100,0%	2.816.853,26	21,7%
Descuentos, Rebajas y Bonificaciones concedidos						
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>12.986.212,51</b>	<b>15.803.065,77</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>2.816.853,26</b>	<b>21,7%</b>
<b>COSTO DE VENTAS:</b>						
Costo de Ventas	-9.681.219,85	-11.294.844,14	-74,5%	-71,5%	-1.613.624,29	16,7%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>3.304.992,66</b>	<b>4.508.221,63</b>	<b>25,5%</b>	<b>28,5%</b>	<b>1.203.228,97</b>	<b>36,4%</b>
<b>Gastos Operativos</b>						
Gastos Administrativos	-885.661,27	-1.024.245,67	-6,8%	-6,5%	-138.584,40	15,6%
Gastos de Ventas	-1.057.086,92	-1.148.906,32	-8,1%	-7,3%	-91.819,40	8,7%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>1.362.244,47</b>	<b>2.335.069,64</b>	<b>10,5%</b>	<b>14,8%</b>	<b>972.825,17</b>	<b>71,4%</b>
<b>Gastos Financieros</b>						
Gastos Financieros	-415.893,29	-756.757,37	-3,2%	-4,8%	-340.864,08	82,0%
<b>Ingresos Financieros</b>						
Ingresos Financieros	1,07	1,04	0,0%	0,0%	-0,03	-2,8%
<b>Otros Ingresos</b>						
Otros Ingresos		32,78				
<b>Otros Egresos</b>						
<b>RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA REI</b>	<b>946.352,25</b>	<b>1.578.346,09</b>	<b>7,3%</b>	<b>10,0%</b>	<b>631.993,84</b>	<b>66,8%</b>
<b>Impuesto a la Renta 29.5%</b>						
Impuesto a la Renta 29.5%	-279.174,00	-465.612,00	-2,1%	-2,9%	-186.438,00	66,8%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>667.178,25</b>	<b>1.112.734,09</b>	<b>5,1%</b>	<b>7,0%</b>	<b>445.555,84</b>	<b>66,8%</b>

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa M&L Distribuidora

## Análisis vertical y horizontal del estado de situación financiera de la empresa

### Negocios Te Te SAC para el periodo 2021-2022

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal	
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo y equivalente de efectivo	50.900,00	35.578,00	23,3%	16,7%	-15.322,00	-30,1%
Cuentas por Cobrar Comerciales - Terc.						
Cuentas por Cobrar Personal, Acción, Directores	34.300,00	25.000,00	15,7%	11,8%	-9.300,00	-27,1%
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros						
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionada						
Mercaderías	109.600,00	130.500,00	50,1%	61,4%	20.900,00	19,1%
Materiales Auxiliares, Suministros y Repuestos						
Otros Activos						
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>194.800,00</b>	<b>191.078,00</b>	<b>89,0%</b>	<b>89,8%</b>	<b>-3.722,00</b>	<b>-1,9%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Inversiones Mobiliarias						
Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero						
Inmuebles, Maquinaria y Equipos	49.973,00	49.973,00	22,8%	23,5%	0,00	0,0%
(-) Depreciación Acumulada	25.868,00	28.366,00	11,8%	13,3%	2.498,00	9,7%
Intangibles						
Activo Diferido - Intereses						
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>24.105,00</b>	<b>21.607,00</b>	<b>11,0%</b>	<b>10,2%</b>	<b>-2.498,00</b>	<b>-10,4%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>218.905,00</b>	<b>212.685,00</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-6.220,00</b>	<b>-2,8%</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Sobregiros Bancarios						
Tributos y aport. sist. pens. y salud por Pagar	424,00	185,00	0,2%	0,1%	-239,00	-56,4%
Remuneraciones y Part. Por Pagar						
Cuentas por cobrar Comerciales - Terceros						
Obligaciones Financieras - Corto plazo	134.074,00	113.460,00	61,2%	53,3%	-20.614,00	-15,4%
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores						
Cuentas por pagar Diversas						
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>134.498,00</b>	<b>113.645,00</b>	<b>61,4%</b>	<b>53,4%</b>	<b>-20.853,00</b>	<b>-15,5%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Cuentas por pagar a los Accionistas y Directores						
Cuentas por pagar Comerciales - Terceros No Cte						
Obligaciones Financieras						
Cuentas por pagar Diversas						
Provisiones						
Pasivo Diferido						
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>						
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>134.498,00</b>	<b>113.645,00</b>	<b>61,4%</b>	<b>53,4%</b>	<b>-20.853,00</b>	<b>-15,5%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital	1.000,00	1.000,00	0,5%	0,5%	0,00	0,0%
Reserva Legal						
Excedente de Revaluación						
Resultados Acumulados	66.618,00	83.407,00	30,4%	39,2%	16.789,00	25,2%
Utilidad del Ejercicio	16.789,00	14.633,00	7,7%	6,9%	-2.156,00	-12,8%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>84.407,00</b>	<b>99.040,00</b>	<b>38,6%</b>	<b>46,6%</b>	<b>14.633,00</b>	<b>17,3%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>218.905,00</b>	<b>212.685,00</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-6.220,00</b>	<b>-2,8%</b>

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa Negocios Te Te

*Análisis vertical y horizontal del estado de resultado de la empresa Negocios Te Te SAC para el periodo 2021-2022*

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal	
			Periodo 2021	Periodo 2022	Variación absoluta	Variación relativa
<b>VENTAS:</b>						
Ventas netas o ingresos por servicios	174.621,00	221.831,00	100,0%	100,0%	47.210,00	27,0%
Descuentos, Rebajas y Bonificaciones concedidos						
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>174.621,00</b>	<b>221.831,00</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>47.210,00</b>	<b>27,0%</b>
<b>COSTO DE VENTAS:</b>						
Costo de Ventas	-111.602,00	-173.893,00	-63,9%	-78,4%	-62.291,00	55,8%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>63.019,00</b>	<b>47.938,00</b>	<b>36,1%</b>	<b>21,6%</b>	<b>-15.081,00</b>	<b>-23,9%</b>
<b>Gastos Operativos</b>						
Gastos Administrativos	-32.250,00	-5.351,00	-18,5%	-2,4%	26.899,00	-83,4%
Gastos de Ventas	-200,00	-25.928,00	-0,1%	-11,7%	-25.728,00	12864,0%
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>30.569,00</b>	<b>16.659,00</b>	<b>17,5%</b>	<b>7,5%</b>	<b>-13.910,00</b>	<b>-45,5%</b>
<b>Gastos Financieros</b>						
Ingresos Financieros	-11.915,00	-400,00	-6,8%	-0,2%	11.515,00	-96,6%
<b>Otros Ingresos</b>						
<b>Otros Egresos</b>						
<b>RESULTADO ANTES DE IMPTO RENTA REI</b>	<b>18.654,00</b>	<b>16.259,00</b>	<b>10,7%</b>	<b>7,3%</b>	<b>-2.395,00</b>	<b>-12,8%</b>
Impuesto a la Renta 10%	-1.865,00	-1.626,00	-1,1%	-0,7%	239,00	-12,8%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>16.789,00</b>	<b>14.633,00</b>	<b>9,6%</b>	<b>6,6%</b>	<b>-2.156,00</b>	<b>-12,8%</b>

Fuente: estados de situación financiera de la empresa de la empresa Negocios Te Te

## Anexo 10. Fotos



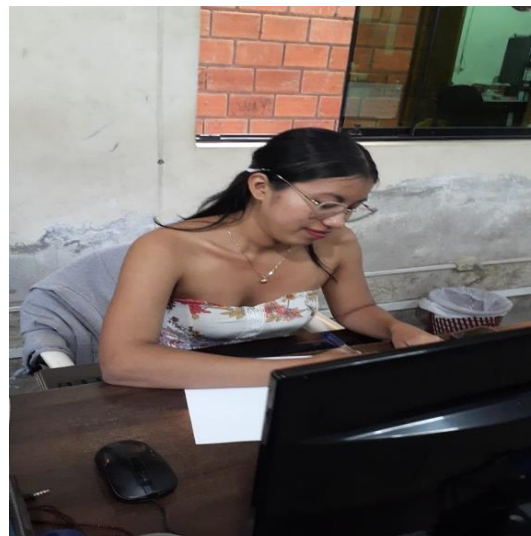
Recolección de información en la oficina contable de la empresa M & L DISTRIBUIDORA S.A.C



Aplicando la encuesta al trabajador de la empresa M & L DISTRIBUIDORA S.A.C



Visitando almacén de la empresa M & L JAEN S.A.C



Aplicando la encuesta a la trabajadora de la empresa M & L JAEN S.A.C

## Anexo 11: Matriz de consistencia

### Título: Gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p><b>Problema general</b> ¿Cuál es la relación entre gestión financiera y rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023?</p> <p><b>Problemas específicos:</b> ¿Cuál es el nivel de gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023? ¿Cuál es el nivel de rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023? ¿Cómo se relaciona la gestión financiera y las dimensiones de rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023?</p>	<p><b>Objetivo general</b> Determinar la relación entre gestión financiera y rentabilidad en empresas Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023.</p> <p><b>Objetivos específicos</b> Analizar la gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023. Analizar la rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023. Determinar la relación entre gestión financiera con las dimensiones de la rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023.</p>	<p><b>Hipótesis general</b> <b>H1:</b> La gestión financiera tiene relación en la rentabilidad de las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023. <b>Ho:</b> La gestión financiera no tiene relación en la rentabilidad de las empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023.</p> <p><b>Hipótesis específicas</b> H1: La gestión financiera en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023, es baja. H2: La rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023, es bajo. H3: La gestión financiera tiene relación con las dimensiones de rentabilidad en empresas comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto, 2023.</p>	<p><b>Técnica</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumentos</b> El cuestionario</p>
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones	
<p><b>Tipo de investigación:</b> Aplicada <b>Nivel:</b> Descriptivo correlacional <b>Diseño de investigación:</b> No experimental.</p>	<p><b>Población</b> Estuvo conformada por 30 empresarios comerciales Mypes de venta de abarrotes.</p> <p><b>Muestra</b> Para realizar el estudio, se ha tomado la totalidad de la población, es decir, los 30 empresarios comerciales Mypes de venta de abarrotes Tarapoto.</p>	Variables	Dimensiones
		Gestión financiera	Inversiones
			Financiamiento
			Administración de bienes
		Rentabilidad	Rentabilidad sobre los activos
			Rentabilidad sobre los recursos propios
Rendimiento del capital empleado			
		Rendimiento de las ventas	