



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la
empresa LC PERÚ SAC, Tarapoto 2022

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

AUTORES:

Del Aguila Calderon, Alessandra (orcid.org/0000-0002-6137-2153)

Reategui Reategui, Willy Jandel (orcid.org/0000-0002-5160-423X)

ASESORA:

Dra. Ruiz Correa, Sandra (orcid.org/0000-0003-2224-165X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2023

DEDICATORIA

Le dedico el resultado de este proyecto a toda mi familia. Principalmente, a mis padres que me apoyaron y contuvieron los momentos buenos y malos. Gracias por enseñarme a afrontar las dificultades sin perder nunca la cabeza ni morir en el intento. Me han enseñado a ser la persona que soy hoy, mis principios, mis valores, mi perseverancia y mi empeño.

Alessandra

Quiero dedicar este proyecto a mis padres, quienes siempre creyeron en mí; a mis amigos, por su constante ánimo, cuyo apoyo hicieron posible este logro de no rendirme en mis objetivos trazados.

Willy Jandel

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecer a Dios, por un día más de vida y poder culminar esta etapa tan linda. También, agradezco a mis padres, familia y amigos por su constante aliento y apoyo incondicional. Su apoyo ha sido fundamental para alcanzar este logro académico. Por otro lado, quiero expresar mi sincero agradecimiento a la Dra. Sandra Ruiz Correa por su orientación invaluable y apoyo durante el desarrollo de la tesis.

Alessandra

Antes que todo, agradezco a dios por darme las fuerzas para continuar en lo adverso y no dejar que me rinda en el proceso, expreso mi sincero agradecimiento a mi familia por su valioso apoyo.

Agradecer a la Dra. Sandra Ruiz Correa por la experiencia y dedicación que fueron fundamentales para el éxito de este proyecto.

Estoy verdaderamente agradecido por la oportunidad de aprender y crecer bajo su guía.

Willy Jandel



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, RUIZ CORREA SANDRA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC, Tarapoto 2022", cuyos autores son REATEGUI REATEGUI WILLY JANDEL, DEL AGUILA CALDERON ALESSANDRA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15.00%, 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, 07 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
RUIZ CORREA SANDRA DNI: 01121307 ORCID: 0000-0003-2224-165X	Firmado electrónicamente por: SRUIZCSAN el 07- 12-2023 09:57:30

Código documento Trilce: TRI - 0687390



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, DEL AGUILA CALDERON ALESSANDRA, REATEGUI REATEGUI WILLY JANDEL 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: "La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC, Tarapoto 2022", 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.

Nombres y Apellidos	Firma
REATEGUI REATEGUI WILLY JANDEL DNI: 71586410 ORCID: 0000-0002-5160-423X	Firmado electrónicamente por: WREATEGUI el 15-12-2023 00:24:53
DEL AGUILA CALDERON ALESSANDRA DNI: 71891172 ORCID: 0000-0002-6137-2153	Firmado electrónicamente por: DAGUILACA3 el 14-12-2023 13:31:45

Código documento Trilce: INV - 1425091

ÍNDICE DE CONTENIDOS

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	4
III. METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo y diseño de investigación	13
3.2. Variables y operacionalización	14
3.3. Población, muestra y muestreo	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5. Procedimientos	18
3.6. Método de análisis de datos	19
3.7. Aspectos éticos	19
IV. RESULTADOS	20
V. DISCUSIÓN	26
VI. CONCLUSIONES	30
VII. RECOMENDACIONES	31
REFERENCIAS	32
ANEXOS	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Detalle de la validación de instrumentos.....	18
Tabla 2 Cumplimiento de las actividades de la gestión financiera.....	22
Tabla 3 Deficiencias – Planeación financiera	22
Tabla 4 Deficiencias – Control financiero	23
Tabla 5 Deficiencias – Evaluación o análisis financiero.....	23
Tabla 6 Margen de utilidad bruta	23
Tabla 7 Margen de utilidad neta	24
Tabla 8 Rentabilidad sobre los activos	24
Tabla 9 Rentabilidad del patrimonio	25
Tabla 10 Incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad.....	25
Tabla 11 Tabla de operacionalización.....	38

RESUMEN

La investigación tuvo como propósito determinar en qué nivel la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. En la metodología se destacó una investigación de tipo aplicada con enfoque cuantitativo aplicando un diseño no experimental-transversal, considerando como muestra al gerente, administrador, contadores y los reportes financieros de la empresa, para recopilar información necesaria los autores recurrieron a aplicar como instrumentos la guía de entrevista, la lista de cotejo y la guía de análisis documental. Dentro de los principales resultados se conoció que las actividades de la gestión financiera son la planeación financiera, el control financiero y la evaluación o análisis financiero; sin embargo, el incumplimiento del 58% de dichas actividades trajeron como consecuencia ciertas deficiencias como: la carencia de estrategias que faciliten la determinación o planificación financiera, la falta de revisión y registro de las documentaciones, asimismo falta de seguimiento continuo de las deudas por cobrar, generando de este modo variaciones en el margen de la utilidad bruta, pues al realizar el análisis comparativo de los estados financieros se evidenció que el periodo 2022 el índice redujo a 19% a diferencia que en el año 2021 que índice fue equivalente a 36%. Llegando a concluir que se determinó que la gestión financiera incide significativamente en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, ello por cuanto se evidenció que las deficiencias generadas por la inadecuada gestión financiera tuvieron un efecto significativo y variaciones en los índices de rentabilidad.

Palabras clave: Gestión financiera, planeación, control, análisis financieros, rentabilidad.

ABSTRACT

The purpose of the research was to determine at what level financial management affects the profitability of the company LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. The methodology highlighted an applied research with a quantitative approach applying a non-experimental-cross-sectional design, considering as a sample to the manager, administrator, accountants and the company's financial reports, to collect necessary information the authors resorted to applying the interview guide, the checklist and the documentary analysis guide as instruments. Among the main results, it was known that the activities of financial management are financial planning, financial control and financial evaluation or analysis; However, the failure of 58% of said activities resulted in certain deficiencies such as: the lack of strategies that facilitate financial determination or planning, the lack of review and registration of documentation, and also the lack of continuous monitoring of debts receivable. , thus generating variations in the gross profit margin, since when carrying out the comparative analysis of the financial statements it was evident that in the 2022 period the index reduced to 19%, unlike in 2021 when the index was equivalent to 36%. . Concluding that it was determined that financial management significantly affects the profitability of the company LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, since it was evident that the deficiencies generated by inadequate financial management had a significant effect and variations in the profitability indices.

Keywords: Financial management, planning, control, financial analysis, profitability.

I. INTRODUCCIÓN

La gestión financiera es un factor de uso común que forman el proceso de dirección y gestión de cualquier empresa, sin tener en consideración el nivel de categorización tributaria al que se encuentran acogidas (García et al., 2022). No obstante, es preciso que recalcar a nivel gerencial se vuelve crítico poder efectuar el análisis financiero sin la intervención del planteamiento de acciones del proceso de evaluación vinculados a los instrumentos estratégicos y financieros necesarios para sostener las operaciones de la organización y mejorar la rentabilidad de las inversiones (Ugando et al., 2023). En efecto, dicho en otras palabras la gestión financiera conlleva a la ejecución de medidas preventivas sobre el uso y control de los recursos, para que de forma consecuente se genere un efecto significativo en la rentabilidad al demostrar suficiente capacidad para utilizar sus recursos y generar beneficios, como también para medirlos y utilizar indicadores que coadyuven a evaluar si la gestión es eficiente a nivel organizacional (Nahar, 2019).

Desde el contexto internacional, se aborda la realidad de Colombia donde Rivera (2021) en su análisis dio a conocer que un modelo de gestión de carácter financiero incorporado a una organización está direccionado a prevalecer jerárquicamente políticas claves que incluyen los valores estratégicos y tácticos mediante la segregación de actividades, con el fin de efectuar los análisis verticales, horizontales sobre los ingresos económicos en base a sus respectivos métodos, permitiendo garantizar un óptimo control ejecutivo. No obstante, en Ecuador Duque et al. (2020) pone en evidencia que la gestión financiera desde el componente planificación aporta elocuentemente en el ámbito laboral ya que permite a los directores y gerentes financieros anticipar posibles eventos futuros para desarrollar estrategias correctivas que faciliten la nivelación o equilibrio financiero de la empresa para cumplir con sus deberes para con los clientes, proveedores, inversionistas, prestamistas y administraciones públicas. De manera adicional se precisa que en España, uno de los retos más importantes en el funcionamiento de las empresas y organizaciones es ocuparse eficientemente de los recursos financieros disponibles en los departamentos administrativos, económicos y financieros, siendo esta actividad una tarea crucial al referirse de que todas las actividades realizadas en una organización deben manifestarse inevitablemente en

una expresión monetaria unificada y estructurada que represente el progreso de la institución y refleje su desempeño. (Párraga et al., 2021).

Desde el análisis a la realidad de Perú, se destacó que Valle (2020) caracteriza a la planificación financiera como una importante herramienta que proyecta acciones prácticas llevadas a cabo con el fin de potenciar el control, mejorar los procesos decisorios y coadyuvar al máximo logro de las metas como también de objetivos organizacionales, a partir de una correcta gestión como herramienta flexible aplicables a distintas áreas y/o sectores del enfoque organizacional. Por otro lado, desde la perspectiva analítica de Alonso y Chávez (2021) la gestión financiera a nivel organizacional está representada por la puesta en marcha de accionares que se canalizan al cumplimiento de los objetivos a través de una correcta planificación de fases vinculadas al manejo racional y asignación de los recursos disponibles de una empresa, resultados que son observables en los estados financieros al término o culminación de un periodo fiscal.

Teniendo en cuenta la problemática encontrada en la empresa LC PERÚ SAC, esta no fue ajena a la presencia de deficiencias o contingencias a nivel organizacional, reflejándose de este modo que la misma no cuenta con un plan financiero para organizarse y renovarse lo que la ha conllevado a reportar insuficiente posibilidad para lograr las metas y objetivos propuestos, del mismo modo se observó los escasos conocimientos por parte de la plana gerencial sobre el control documentario y la gestión administrativa a nivel financiero, previo a ello también se visualizó que la empresa reportó en reiteradas ocasiones pérdidas dinerarias a consecuencia de la falta de incorporación de estrategias y acciones para incrementar la rentabilidad y conseguir el éxito en términos empresariales. En tal sentido, los autores buscaron revelar el grado de incidencia a partir de la relación causal de las variables analizadas dando solución al propósito investigativo.

El problema general formulado fue: ¿En qué medida la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022?, de manera continua se formularon como problemas específicos ¿Cómo es la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022?, ¿Cuáles son las deficiencias de la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022?, ¿Cuál es el nivel de los ratios de rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022?

El trabajo investigativo se justificó en cinco criterios: Conveniencia, porque fue importante identificar alternativas de mejora que se debieron realizar a nivel de gestión para lograr las metas de rentabilidad deseada. Implicancia práctica, porque los resultados que se alcanzaron sirvieron como punto de referencia, ya que permitió a las empresas analizar qué deficiencias en la gestión financiera estaban afectando la rentabilidad, con el fin de poner en marcha las recomendaciones dadas. Relevancia social, porque mediante esta investigación las empresas a nivel general pudieron tomar decisiones que ayudaron a restaurar la gestión financiera, aumentando así la rentabilidad, como también pudo ser de gran utilidad para futuros investigadores. Valor teórico, porque los investigadores buscaron enriquecer las nociones con relación a las variables a partir del análisis de las teorías expuesta por otros autores. Finalmente, utilidad metodológica porque para garantizar la obtención de información coherente fue fundamental la aplicación de técnicas e instrumentos ejercidos mediante procesamientos metodológicos.

El objetivo general planteado en la investigación fue: Determinar en qué nivel la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. Al mismo tiempo se plantearon como objetivos específicos: Conocer las actividades de la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. Identificar las deficiencias existentes en la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. Evaluar el nivel de los ratios de rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.

Para culminar este acápite se precisó que para responder a la formulación del problema general se estableció una hipótesis alterna “Hi: La gestión financiera incide significativamente en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022”, como también una hipótesis nula “Ho: La gestión financiera no incide en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. Al mismo tiempo, las hipótesis específicas establecidas fueron: “H1. Las actividades de la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, son deficientes”. “H2. Existen ciertas deficiencias en la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022”. “H3. El nivel de los ratios rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, es medio”.

II. MARCO TEÓRICO

Concerniente a este capítulo, en primera instancia y con el fin de revelar la existencia de estudios previos con relación a las variables analizadas se procedió a exponer los antecedentes tanto desde un contexto internacional como nacional: Pues internacionalmente, en Ecuador Zumba et al. (2023) efectuaron un estudio con el fin de poner en evidencia de hasta qué punto un modelo de gestión financiera logra influir en las variaciones de rentabilidad. Debido al propósito investigativo los autores adoptan un diseño no experimental, integrando a 20 empresas como la muestra y recurriendo a las fichas observacionales junto con las guías de análisis documentario para llegar al fin investigativo. Los resultados dan como evidencia que una guía administrativa financiera mejoraría la utilidad empresarial, además contribuye a las aperturas de nuevas líneas de crédito, así como también a la optimización de estrategias para mejorar las ventas y obtener resultados favorables con respecto al equilibrio financiero. Por lo tanto, los autores concluyeron que el modelo de gestión financiera debería incluir estrategias para la toma de decisiones, el mejoramiento de los precios de acuerdo con el mercado altamente competitivo, además de un plan proyectivo de ventas y presupuesto para mejorar la gestión de sueldos y cuentas por pagar a terceros. (p.30)

Por otro lado, Yaguache y Hennings (2021) en su análisis investigativo llevado a cabo también en Ecuador, propusieron analizar la asociatividad existente entre las variables, donde fue no experimental el diseño metodológico que emplearon conjuntamente a un enfoque mixto con alcance descriptivo, incorporando a los reportes financieros como la muestra, por tal razón el instrumento aplicado correspondió a la ficha observacional y la guía analítica. Los resultados revelaron una gestión financiera deficiente al 62%, cuyas razones principales fueron la inexistencia de una planificación de operaciones como también el deficiente control de las asignaciones dinerarias provocando disminución en los índices de rentabilidad. Llegando a concluir que las falencias presentes en los procesos de gestión con carácter financiero repercutieron negativamente en los indicadores rentables, pues el ROA disminuyó de 20% a 9%, de la misma manera el indicador ROE reportó una reducción de -8%, datos que corroboraron una incidencia directa y negativa de la gestión financiera en la rentabilidad. (p.369)

Por otro lado, Montaña et al. (2020) en su artículo buscaron establecer la influencia significativa entre las variables analizadas, a través de un diseño transversal con enfoque mixto y alcance explicativo, donde la muestra estuvo integrada por 44 participantes quienes se sometieron al llenado del cuestionario. Los resultados pusieron en evidencia que las instituciones presentan dificultades para lograr resultados favorable a nivel financiero, ello debido a una media presencia del punto de equilibrio al 34,09% respecto a las fluctuaciones dinerarias, asimismo se observó que en un 39,32% existen un número alto de debilidades respecto al pronóstico y presupuesto financieros como consecuencia de los inciertos obtenidos con respecto a la política establecidas, siendo tales factores los causantes de un bajo rendimiento financiero. Llegando a concluir que las contingencias financieras a nivel de gestión repercutieron con una influencia negativa en la rentabilidad de la institución, destacando que las deficiencias presentes incidieron significativamente en los índices de rentabilidad. (p.18)

Así también, en Ecuador López et al. (2020) realizaron un artículo con la intención de diseñar un modelo de gestión con enfoque financiero para mejorar la rentabilidad. La investigación utilizó un diseño transversal con alcance descriptivo y un enfoque mixto, considerando a 22 participantes como la muestra y recurriendo a la aplicabilidad del cuestionario como instrumento. Las evidencia obtenidas a partir de los resultados dieron a conocer que las falencias visualizadas fueron la carencia de un sistema financiero además de la escasa experiencia y credibilidad respecto a la presentación de los reportes económicos, siendo tales problemas las causas de los bajos índices de rentabilidad. Llegando a concluir que debido a la existencia de falencias los autores vieron relevante la integración de un modelo de gestión de carácter financiero, el mismo que abarcó cuatro etapas importantes, tales como: el análisis situacional, la determinación de políticas y normativa, la determinación modular de la gestión, culminando con la planificación financiera, logrando a partir de ello el recuperamiento de resultados favorables en el ámbito financiero y económico de la organización. (p.452)

Asimismo, otra pesquisa efectuada en Ecuador por la autora Cambal (2019) estuvo direccionada a diseñar un modelo de gestión para generar repercusiones significativa en el ámbito financiero de una empresa. El estudio fue elaborado bajo

un enfoque mixto con un alcance explicativo, considerando a 6 participantes y los reportes financieros como la muestra para posteriormente aplicar la guía de entrevista y ficha observacional como los instrumentos. Como resultados principales la autora puso en evidencia que las contingencias y falencias presentes en la empresa, como la falta de políticas empresariales, la inexistencia de presupuestos previamente proyectados al igual que el carente control en la segregación de funciones fueron las principales causas para que la autora prosiga con el diseño de un modelo que coadyuve a gestionar correctamente el ámbito financiero de la empresa. Llegando de este modo a concluir en la ejecución de modelo de gestión financiera cuyas funciones estuvo categorizada en cuatro fases: planificación administrativa, planificación financiera, dirección y control, donde cada una de ellas incorporó procesos prácticos e importantes para lograr los objetivos empresariales, optimizar el manejo de los recursos disponibles y el crecimiento a corto y largo plazo deseado. (p.74)

Finalmente, en Venezuela Socorro et al. (2019) elaboraron un artículo con el objetivo de determinar cómo el mercado de lácteos ha experimentado una diversificación de líneas de productos, lo que hace el posicionamiento de las empresas en este sector dependa en gran medida del uso adecuado de diferentes tipos de inversión como herramienta financiera estratégica para incrementar la rentabilidad. En este estudio, se utilizó un diseño no experimental, con alcance descriptivo y un enfoque cuantitativo, utilizando como instrumento un cuestionario aplicado a ocho participantes. Los resultados de la investigación mostraron que el apalancamiento es la dimensión más relevante en un sector en crecimiento, y que los indicadores como stock, activos fijos, bonos y papeles comerciales son importantes a la hora de utilizar diferentes tipos de inversión. Estos tipos de inversión dependerán de las expectativas del negocio, la economía y el entorno empresarial, y estarán íntimamente ligados a las necesidades de la empresa para maximizar su rentabilidad económica, siendo los inventarios y activos fijos son los indicadores más relevantes a utilizar en este sentido. (p.6)

Concerniente a los antecedentes nacionales, Céspedes (2022) en su estudio se enfocó en analizar la gestión financiera para establecer su influencia en la rentabilidad. La metodología empleada exhibe un diseño transversal, aplicada y

bajo un enfoque mixto. Los resultados revelaron que los resultados desfavorables obtenidos en la rentabilidad fueron debido a la inexistencia de un análisis financiero para evaluar su situación y desempeño real, además de las dificultades presentes al momento de gestionar los recursos disponibles, lo que ha conllevado a que los gerentes tomen decisiones erróneas. Llegando a concluir que existe una influencia significativa entre las variables al evidenciarse un valor- $p=0.000$ con un coeficiente de Spearman equivalente a $(0,778)$, evidencias que contrastaron la hipótesis investigativa además de expresar la gestión financiera exhibe una correlación positiva alta con la rentabilidad. (p.662)

Por su parte, Castellanos et al. (2022) elaboraron un artículo con la finalidad de demostrar que la gestión de carácter financiero influye en los indicadores que reconocen cuando una empresa es rentable. Concerniente a los enfoque metodológicos, se exhibe un enfoque cuantitativo con alcance explicativo, integrando a 90 participantes para la aplicación del cuestionario como el instrumento. Los resultados conllevan a la confirmación de que a partir de la perspectiva de los encuestados la gestión financiera es deficiente, razón por la cual se denotaron falencias respecto a la planificación y segregación de actividades para el ámbito de supervisión de los recursos disponibles, al mismo tiempo el registro de pérdidas y bajos índice de rentabilidad fueron como consecuencia de la carencia de conocimientos por parte de la plana gerencial con respecto al análisis y control financiero al momento de aplicarlo de manera empírica. Llegando a concluir que entre la gestión financiera y la rentabilidad existe una relación positiva media baja al contrastar la hipótesis un valor- $p=0.043$ y un valor Tau- $b=0.212$ a nivel estadístico e inferencial. (p.173)

Del mismo modo, Gómez (2020) en su pesquisa buscó responder al efecto de la gestión financiera en los resultados financieros, utilizando un enfoque cuantitativo con un diseño transversal, correlacional-causal y una encuesta aplicada a una muestra de 55 personas. Con las evidencias expuestas en los resultados se destacó que en la organización no suelen hacer una planificación adecuada del presupuesto lo que condujo a gastos excesivos en la adquisición de activos que no maximizan la rentabilidad esperada, además en un 48% se corroboró la inexistencia de una visión estratégica a largo plazo por parte de la alta dirección, lo que significa

que la organización no ha podido maximizar la productividad de sus activos, ni mucho menos rentabilizar sus inversiones. Llegando de esta manera a concluir que la gestión financiera influye significativamente en la rentabilidad, puesto que la inexistencia de una adecuada planificación financiera conllevó a malas decisiones, a la no maximización de los activos y la infraestructura de la organización, como también a la falta de ejecución de los objetivos empresariales. (p.33)

Del mismo modo, desde el análisis investigativo de Barreto (2020) cuyo objetivo fue analizar la influencia entre las variables analizadas, aplicando un diseño no experimental bajo un enfoque mixto y un alcance correlacional, donde la muestra estuvo integrada por 3 colaboradores y los reportes financieros de una empresa, por tal motivo los instrumentos aplicados fueron la guía de entrevista y las fichas de análisis documental. Con la obtención de los resultados la autora puso en evidencia que el rendimiento proveniente de las ventas es bajo al no alcanzar por lo menos el 2%, reportando de este modo índices decrecientes con respecto al capital de trabajo producto de la mala praxis ejercida por el gerente y administrador con relación a la gestión financiera. Consecuentemente ha llegado a concluir que por el declive del más de 50% de sus inventarios la empresa presentó una disminución del 11% en el indicador "utilidad neta", lo que ha conllevado como consecuencia a los inciertos y equivocaciones respecto a las decisiones gerenciales tomadas, contrastándose de este modo una influencia significativa con tendencia negativa de la gestión en los indicadores financieros. (p.134)

Para dar por concluido a los antecedentes del ámbito nacional, Zurita et al. (2019) en su pesquisa planteó evaluar el efecto producido de las estrategias financieras en los indicadores de rentabilidad, donde los enfoques metodológicos ponen en evidencia que el estudio se desarrolló bajo un enfoque cuali-cuantitativo de alcance explicativo y diseño longitudinal, aplicando la guía de entrevista direccionada a 3 colaboradores, como también el uso de una guía de análisis documental para analizar los estados financieros de la empresa. Los resultados pusieron en evidencia que al analizar los reportes anuales correspondientes a los periodos 2016, 2017 y 2018 se denotó que el indicador ROA fue disminuyendo (a.86%, 0% y 0.36% respectivamente) reduciendo de este modo la inversión en un 0.40%, del mismo modo el índice ROE reporta declinaciones como consecuencia de los costos

elevados de los servicios también durante 2016, 2017 y 2018 (2.25%, 0% y 0.27% respectivamente). Llegando a concluir que las pérdidas reportadas se produjeron como consecuencia del sobre endeudamiento, la generación de los gastos innecesarios, el derrochamiento de los recursos dinerarios pese a la reducción de las ventas y el más importante la falta de un adecuado análisis y control financiero, contrastándose de este modo que la gestión financiera de la empresa no genera influencia con tendencia positiva en la rentabilidad, todo lo contrario conlleva a la obtención de resultados desfavorables. (p.33)

De manera consecuente y para dar cierre a este capítulo se expusieron las teorías, conocimientos y enfoques conceptuales con respecto a las variables analizadas. En ese sentido y partiendo desde la variable planificación financiera, Puente et al. (2022) afirman que es aquella acción o procedimiento que engloba la realización de actividades encaminadas a supervisar la manipulación de la información financiera de la empresa con la finalidad de establecer o determinar las mejores decisiones que garanticen la obtención de resultados favorables respecto a los indicadores financieros. Por su parte, Saurín et al. (2020) resaltan que esta variable es fundamental para coadyuvar en la analítica informativa con miras a tomar medidas preventivas y evaluar los procesos que promueven la relación entre la estrategia y los recursos financieros garantizando la continuidad de la empresa, como también a generar el aumento de los márgenes de utilidad.

También resulta pertinente resaltar que la gestión financiera es esencial para proporcionar a la organización los recursos necesarios para alcanzar sus objetivos, incluyendo opciones para obtener mayores rendimientos con mayor productividad y eficiencia, así como cumplir con las obligaciones de los proveedores, tal como lo afirman Aranda et al. (2020) que “la gestión financiera se enfoca en las actividades clave de obtener recursos y tomar decisiones de inversión, así como en planificar y controlar los recursos financieros de una organización” (p. 21).

En efecto, resulta importante precisar también que desde la perspectiva analítica de Huacchillo et al. (2020) las empresas la gestión de índole financiero es importante ya que un gerente financiero competente puede ayudar a la empresa a alcanzar sus objetivos de manera más efectiva. Esto se logra a través de la adecuada gestión de los recursos financieros, asegurándose de que sean

suficientes para cubrir los costos y mantener el funcionamiento de la empresa, mientras se generan beneficios, en otras palabras una gestión financiera puede ser la clave del éxito de una empresa según la eficiencia con la que se lleve a cabo y también si los resultados anuales son favorables (Aguirre et al., 2020).

Por otro lado, Bahillo et al. (2019) sintetiza que la gestión con carácter financiero surge en un contexto histórico en el que las transacciones comerciales se realizaban a través del trueque y los bienes tangibles eran el principal medio del intercambio. Pues en esta época tal como lo señala Vargas y Cardenaz (2019), las personas valoraban los bienes que poseían como parte de su riqueza, haciendo uso de este para adquirir bienes o emplearlos para satisfacer sus necesidades futuras. Es por esta razón que Luna et al. (2022), concluye que dicha gestión surge precisamente como respuesta a la necesidad de administrar adecuadamente los recursos financieros en el contexto actual de las empresas.

Para dimensionar la variable primera “gestión financiera” se ha considerado el aporte teórico de Puente et al. (2022), quien categorizó el logro de una eficiente gestión bajo 3 fases fundamentales, la primera que es la **planeación financiera** que consiste en la evaluación situacional de empresa con la finalidad de proponer y poner en marcha las metas, objetivos, los presupuestos y la asignación correcta de los recursos para alcanzar en el menor tiempo posible el posicionamiento empresarial. Cuyos indicadores establecidos fueron: a) el análisis de las metas y objetivos; b) la determinación del presupuesto; y c) la destinación de los recursos.

Como segunda dimensión Puente et al. (2022) considera el **control financiero** que como tal consiste en impulsar la supervisión continua y progresiva de las operaciones realizadas en la empresa con el fin de obtener información real verificada en los registros o reportes de índole financiero y económico garantizando el cumplir de los objetivos. Determinando como indicadores: a) la revisión y registro de la documentación; b) el monitoreo de los ingresos y egresos de efectivo; y c) la supervisión y verificación de los inventarios.

Para finalizar, como tercera dimensión Puente et al. (2022) incorpora a la **evaluación o análisis financiero** que consiste en valorar o estimar los reportes finales obtenidos a partir de las operaciones económicas llevado a cabo en un determinado periodo, con el fin de identificar si la empresa está siendo o no

rentable. Cuyos indicadores son: a) el seguimiento y análisis de las cuentas por pagar; b) el seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar; y c) el análisis de los EEFF.

Con referencia a la variable segunda “rentabilidad”, Agudelo (2021) infiere que es el indicador de carácter financiero que tiene como fin medir la capacidad, rendimiento o ganancias que logra alcanzar una entidad por el concepto de la inversión de sus activos como también por todo los ingresos económicos percibidos de las ventas que realiza en un determinado periodo. No obstante, desde otra perspectiva Tobón et al. (2023) señalan que este término puede abarcar múltiples aspectos y enfoques, por un lado, podemos hablar de rentabilidad desde una perspectiva económica o financiera, pero también es posible abordarla desde una perspectiva social, que considera diversos factores como la cultura, el medio ambiente, entre otros, y su impacto en el entorno social en el futuro de la empresa.

Por otro lado, Raigul et al. (2020) caracterizan a la rentabilidad como aquella medida utilizada en diversos instrumentos financieros, incluyendo tanto aquellos de renta fija como de renta variable; además, también recalca que su utilización sirve como una métrica para calcular el rendimiento de inversiones no financieras, como por ejemplo una inversión en bienes raíces. Consecuentemente, Eton et al. (2023) afirman este indicador es esencial para evaluar la capacidad de una empresa para generar beneficios y remunerar a los diferentes elementos que intervienen en su actividad económica, como los inversores, accionistas y trabajadores. Del mismo modo, parafraseando lo acotado por Belloso et al. (2021) este indicador permite medir la eficacia y eficiencia de la empresa y conocer la rentabilidad de cada elemento que compone su estructura financiera. Es así que, Encalada et al. (2021) destaca su importancia al momento de analizar los costos de reposición y otros gastos que puedan disminuir los ingresos y afectar en el margen para tener una visión completa de la rentabilidad de la empresa.

Con la finalidad de evaluar la variable “rentabilidad” se ha considerado el aporte contributivo de Agudelo (2021), quien determinó como **dimensión global el análisis de los ratios de rentabilidad** que consiste plenamente en poner en práctica la observación analítica de los reportes o estados financieros para determinar el nivel de rendimiento que ha logrado la empresa a través de la

aplicación de fórmulas estadística provenientes de los ratios financieros. En ese sentido se consideró como indicadores: a) el margen de utilidad bruta; b) el margen de utilidad neta; c) la rentabilidad sobre los activos; y d) la rentabilidad del patrimonio.

Con respecto a los **enfoques conceptuales** básicos, se pudo recabar los siguientes: a) Finanzas, que es una disciplina que abarca el estudio a detalle de cómo se administra el dinero y los recursos financieros de una organización, empresa o individuo a lo largo del tiempo (Córdova et al., 2022, p.38). b) Gestión, que es el proceso de planificar, sistematizar, direccionar y controlar los recursos (humanos, financieros, materiales, etc.) de una organización para lograr sus objetivos de manera eficiente y eficaz (Pizzan et al., 2022, p.652). c) Planificación, avalado como un proceso que implica el reconocimiento de los objetivos estratégicos a largo y corto plazo para lograr un crecimiento y desarrollo sostenible de la entidad (Lozano et al., 2021, p.210). d) Actividad económica, es el conjunto de procesos y operaciones que se llevan a cabo para la producir, distribuir y abastecer de bienes y servicios (Escobar et al., 2023, p.185). e) Ente económico, que representa la capacidad de una organización para producir bienes o servicios de manera ordenada y sistematizada, para lo cual es necesario contar con un adecuado control y dirección de sus recursos, entre los cuales se encuentra su patrimonio (Barreto, 2020, p.133).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Para iniciar este apartado en primera instancia se precisó que la investigación se desarrolló en base a un enfoque cuantitativo porque para analizar la problemática existente en la empresa y contrastar la hipótesis se tuvo que recurrir a la obtención de información idónea representada por valores cuantificables provenientes de las fuentes primarias consideradas como la muestra del estudio. Tal como lo precisa Príncipe (2019), los estudios elaborados bajo un enfoque cuantitativo reflejan los hechos de una problemática basado en el análisis de la información obtenida a través de la recopilación de datos numéricos proporcionados por los elementos muestrales.

3.1.1. Tipo de investigación

Haciendo referencia al tipo de investigación esta fue aplicada por cuanto los investigadores buscaron ampliar los conocimientos concernientes a las variables en estudio, todo ello con la finalidad de convertir dicha información en componentes prácticos para dar respuesta a la problemática a través de sugerencias que contribuyeron a dar solución a las deficiencias evidenciadas. Tal como lo resalta la CONCYTEC (2018), una investigación de tipo aplicada implica el enriquecimiento de saberes para ser de gran contribución en la determinación de sugerencias que conlleve a solucionar los problemas observados en una determinada realidad.

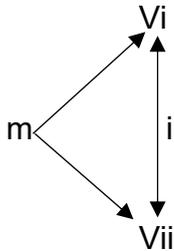
3.1.2. Diseño de investigación

El diseño metodológico de la investigación fue no experimental-transversal, puesto que en base al sustento de Arias et al. (2022) los investigadores describieron y analizaron los hechos acontecidos en la problemática estudiada si la necesidad de alterar la información concerniente a las variables, todo lo contrario lo efectuaron en su contexto natural tal como se vino suscitando, asimismo porque la información a emplear para dar respuesta a los objetivos reflejaron solo datos del periodo establecido a estudiar.

De acuerdo con el alcance, el propósito establecido por los autores y avalado la fundamentación de Ñaupás et al. (2018), la investigación fue de tipo

explicativo por cuanto la descripción de los aconteceres o problemática evidenciada con respecto a las variables analizadas se realizó con la intención de establecer el grado de relación causal o incidencia existente entre las variables, contrastando de este modo la hipótesis investigativa.

El esquema en cual se trabajará el estudio fue el siguiente:



Dónde:

Vi = Gestión financiera

Vii = Rentabilidad

m = Muestra

i = Incidencia

3.2. Variables y operacionalización

Variable I Gestión financiera

Definición conceptual: Es aquella acción o procedimiento que engloba la realización de actividades encaminadas a supervisar el manejo de la información financiera de la empresa con la finalidad de establecer o determinar las mejores decisiones que garanticen la obtención de resultados favorables respecto a los indicadores financieros. (Puente et al., 2022)

Definición operacional: Basándose en el aporte de Puente et al. (2022) conocer las actividades de la gestión financiera de la empresa y evidenciar las falencias o deficiencias existentes en la misma fue necesario recurrir a la aplicación de la guía de entrevista y la lista de cotejo como los instrumentos idóneos para obtener información verídica y coherente de forma directa.

Indicadores: Análisis de las metas y objetivos, determinación del presupuesto, destinación de los recursos, revisión y registro de la documentación, monitoreo de los ingreso y egresos de efectivo, supervisión y verificación de los

inventarios, seguimiento y análisis de las cuentas por pagar, seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar, análisis de los EEFF. (Puente et al., 2022)

Escala de medición: Nominal

Variable II Rentabilidad

Definición conceptual: Es el indicador de carácter financiero que tiene como fin medir la capacidad, rendimiento o ganancias que logra alcanzar una entidad por el concepto de la inversión de sus activos como también por todo los ingresos económicos percibidos de las ventas que realiza en un determinado periodo. (Agudelo, 2021)

Definición operacional: Teniendo como sustento el aporte de Agudelo (2021), fue importante recalcar que para evaluar los niveles de rentabilidad de la empresa fue necesario efectuar el análisis e interpretación de los ratios pertenecientes a este indicador para ello fue necesario aplicar como instrumento la guía de análisis documental.

Indicadores: Margen de utilidad bruta, margen de utilidad neta, rentabilidad sobre los activos, rentabilidad del patrimonio (Agudelo, 2021).

Escala de medición: Razón

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

Para otorgar facilidad a la obtención de información necesaria que permitió dar respuesta a los objetivos establecidos, se precisó que en el trabajo investigativo la población estuvo comprendida por el gerente, administrador, contador y los reportes financieros de la empresa LC PERÚ SAC.

Criterios de inclusión: En el estudio se consideró únicamente admisibles para brindar información al personal con acceso directo a las gestión financiera como también a los reportes financieros de la empresa LC PERÚ SAC correspondientes al periodo 2022.

Criterio de exclusión: Fue pertinente excluir en la investigación a todos los colaboradores que no tuvieron acceso ni vinculación alguna a la gestión financiera, del mismo modo también se omitió la participación de los clientes, proveedores y acreedores de la empresa LC PERÚ SAC.

3.3.2. Muestra

Al tener como propósito evaluar la gestión financiera como también la rentabilidad, fue notable que para la obtención de la información requerida se consideró como muestra al gerente, administrador, contador y los reportes financieros (balance general y estado de resultados) de la empresa LC PERÚ SAC.

3.3.3. Muestreo

Para determinar los elementos muestrales en la investigación se aplicó un muestro no probabilístico por conveniencia dado que la selección se llevó a cabo sin la necesidad de poner en práctica el uso de una prueba o cálculo estadístico, todo lo contrario el proceso selectivo se efectuó a conveniencia de los investigadores al considerar que solo los antes mencionados tuvieron acceso libre a la información financiera de la empresa. Tal como lo refiere Reales et al. (2022), el muestreo es una técnica selectiva que permite dar facilidad a la determinación de la cantidad de elementos muestrales que integrarán la muestra en estudio. (p.683)

3.3.4. Unidad de análisis

Como unidad de análisis de la investigación se consideró al gerente, administrador, contador y reportes financieros de la empresa.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Teniendo de conocimiento que para responder a cada uno de los objetivos planteados fue pertinente obtener información verídica y coherente, para ello se recurrió al empleo de técnicas más correctas como también a la aplicabilidad de instrumentos idóneos que fueron elaborados según el propósito investigativo y teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores de las variables.

Técnicas

Sintetizando lo referido por Medina et al. (2023), las técnicas empleadas en las investigaciones se catalogan como acciones enfocadas a buscar las mejores alternativas de interacción con la muestra de estudio, logrando a partir de ello proporcionar practicidad a la obtención de la información que se requiera necesario. En ese sentido las técnicas a emplear fueron las que se detallan de manera continua:

- Entrevista, que al ser una acción que involucró el dialogo o comunicación directa con los elementos muestrales permitió en este caso conocer las actividades que se llevan a cabo como proceso de la gestión financiera en la empresa a partir de la información que nos brinden los mismo.
- Observación, que permitió como tal verificar el estado real de la empresa con respecto al cumplimiento de las actividades vinculadas a la gestión financiera, todo ello con el fin de identificar las posibles deficiencias o falencias que se vinieron presentando.
- Análisis documental, que consistió puntualmente en el reconocimiento de los reportes financieros que se requirieron para medir el índice de rentabilidad de la empresa a través de la evaluación o análisis de los resultados obtenidos.

Instrumentos

De acuerdo con lo referido por Medina et al. (2023), los instrumentos se consolidan como aquellas herramientas utilitarias que son proyectantes a su respectiva aplicabilidad en una pesquisa con el fin de recabar datos informativos que conlleven a responder coherentemente los objetivos investigativos. En ese sentido, los instrumentos a aplicar para la recolección de información necesaria fueron los siguientes:

- Guía de entrevista, que estuvo conformada por interrogantes de respuestas abiertas con el fin de conocer las actividades relacionadas a la gestión financiera que se lleva a cabo en la empresa desde el conocimiento y aporte de los sujetos considerados como la muestra de estudio.
- Lista de cotejo, que es aquel instrumento que garantizó la obtención de información directa tras la observación de los investigadores sobre el nivel

de cumplimiento de las actividades vinculadas a la gestión financiera por parte de los colaboradores encargados de dicha función.

- Guía de análisis documental, que fue elaborado con la intencionalidad de conocer el nivel de rentabilidad mediante el análisis de los ratios financieros con el apoyo de los estados o reportes anuales proporcionados por el gerente de la empresa.

Validez

La validez respectiva de los instrumentos fue mediante la evaluación y aprobación de los siguientes expertos o especialistas en la materia:

Tabla 1

Detalle de la validación de instrumentos

Experto validador	Especialidad	Opinión
Cesar Augusto Flores Tananta	Metodólogo	Aplicable
Jennie Lestenia Becerra Torres	Mg. Gestión Organizacional	Aplicable
Karla Lorena Navarro Torres	Dr. Gestión pública y gobernabilidad	Aplicable

Nota: Resumen de las validaciones

3.5. Procedimientos

Para garantizar un proceso fluido de recolección de datos, se solicitó la autorización inicial del gerente general de la empresa LC PERÚ SAC con una sucursal en Tarapoto, para acceder a la información requerida para cumplir con los objetivos propuestos. Luego se presentó el propósito del estudio para reafirmar la participación voluntaria de los integrantes de la muestra en el proceso investigativo. Para finalizar, y tras la adquisición de la información necesaria se aplicó la guía de entrevistas para obtener información sobre las actividades de gestión financiera. Además, se utilizó una lista de verificación para identificar las deficiencias presentes dentro de la empresa, culminando con la evaluación de la rentabilidad utilizando la guía de análisis documental a través del análisis de los estados financieros.

3.6. Método de análisis de datos

Para el trabajo investigativo se empleó el método descriptivo para presentar datos cuantificables que revelaron las características de los hechos ocurridos en la realidad estudiada. Adicionalmente, se utilizó el método estadístico para analizar la información financiera mediante el cálculo y evaluación de índices de rentabilidad, cuyos resultados se presentaron en valores numéricos y porcentuales, respaldados por tablas para mejorar la comprensión e interpretación.

3.7. Aspectos éticos

En este acápite fue fundamental precisar que en todo el proceso investigativo se cumplió al pie de la letra los lineamientos establecidos en el esquema de investigación, asimismo para evitar un alto nivel de plagio se realizó la citación de los autores en base a la Normas APA 7ma edición. Para culminar se recalcó que se respetaron los principios éticos establecidos por la Universidad César Vallejo, empezando por el principio de justicia, dado que se evitó generar diferencias o distinción entre los participantes, respetando la decisión voluntaria de los mismos. Asimismo se cumplió con el principio de autonomía, dado que la información correspondiente a la empresa obtenida se manejó con absoluta discreción y confidencialidad durante todo el proceso investigativo. También el principio de beneficencia, por cuanto los resultados que se lograron alcanzar contribuyeron en gran medida a identificar y aportar sugerencias que coadyuvaron a mejorar las deficiencias detectadas. Finalmente el principio de no maleficencia, por cuanto en todo momento se ha evitado generar daño alguno tanto a la empresa como a los participantes en la investigación.

IV. RESULTADOS

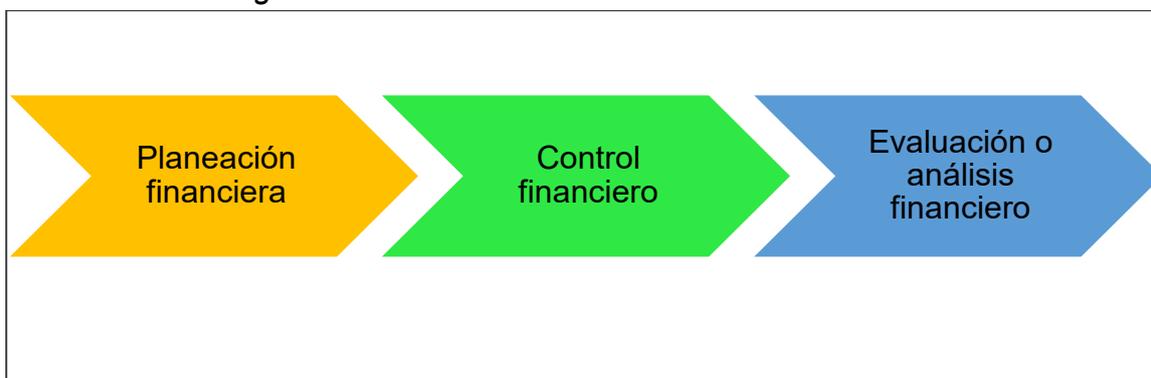
Para iniciar con este acápite fue preciso acotar que para recabar la información necesaria se requirió la elaboración y aplicación de instrumentos idóneos adaptados a los propósitos investigativos, pues para conocer las actividades vinculadas a la gestión financiera se tuvo que aplicar una guía de entrevista, para identificar las falencias según el cumplimiento de dichas actividades se aplicó la lista de cotejo, en tanto para analizar los índices de rentabilidad el investigador aplicó una guía de análisis documental aplicando los ratios y recurriendo a los estados financieros correspondientes a los periodos 2021 y 2022.

Conocer las actividades de la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.

Tal como se precisó en el párrafo introductorio para conocer las actividades de la gestión financiera se aplicó la guía de entrevista a la muestra en estudio, logrando de este modo obtener la información que se detalla a continuación:

Figura 1

Actividades de la gestión financiera



Nota. Gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC

Planeación financiera

1. Con respecto a los procedimientos que se realizan para el análisis y determinación de las metas y objetivos en la empresa, principalmente se analiza los datos históricos y posteriormente se asignan porcentajes de incremento de metas.
2. Los criterios que se tienen en cuenta para determinar el presupuesto anual de la empresa son la recolección de informes de ejecución presupuestaria de años

anteriores, se realiza la planificación de las actividades y se analizan los recursos humanos.

3. La destinación y asignación de los recursos se realiza en función a los ingresos y ventas proyectadas de acuerdo con el área que genera mayor rentabilidad.

Control financiero

4. La empresa no aplica formatos de revisión o registro de documentos administrativos, pero si utiliza el sistema contable y sistema facturador para el registro de toda la documentación contable.
5. Los formatos que emplea la empresa para monitorear la documentación contablemente son el análisis de las cuentas de ingresos generado por el sistema CONTASIS, el flujo de egresos y analítica de las cuentas pertenecientes a la clase 6.
6. En la empresa se realiza la toma de inventarios físico 3 veces al año como parte del proceso de supervisión y verificación de los recursos que dispone la empresa.

Evaluación o análisis financiero

7. Los inconvenientes que presenta la empresa con respecto al seguimiento de las cuentas por pagar son que la rotación es mayor a 365 días, además existen problemas con la bancarización de operaciones diarias.
8. Los inconvenientes que presenta la empresa con respecto a la recuperación de las cuentas por pagar son la falta de efectividad en el seguimiento de las deudas, asimismo no existe un control de los documentos que certifican dichas cuentas por cobrar ya que en muchas ocasiones dichos documentos suelen extraviarse.
9. En la empresa el análisis de los estados financieros se realiza de manera trimestral.

Identificar las deficiencias existentes en la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.

Para poner en evidencia las deficiencias existentes en la gestión financiera de la empresa fue necesario que los investigadores recurran a la aplicación de la lista de cotejo, logrando en primer lugar observar a nivel porcentual las actividades que son cumplidas y las que no por los colaboradores, tal como se detalla a continuación:

Tabla 2

Cumplimiento de las actividades de la gestión financiera

Actividades	Sí cumplen		No cumplen	
	F	%	F	%
Planeación financiera	1	8%	3	25%
Control financiero	2	17%	2	17%
Evaluación o análisis financiero	2	17%	2	17%
TOTAL	5	42%	7	58%

Nota. Resultados de la lista de cotejo sobre el cumplimiento de las actividades

Con los resultados detallados en la tabla 2, se logró confirmar que en la empresa solo el 42% de las actividades vinculadas a la gestión financiera son cumplidas; sin embargo, un 58% de no son cumplidas por los colaboradores, generando de este modo deficiencias que con el transcurrir del tiempo terminan convirtiéndose en riesgos financieros que afectan los índices de rentabilidad.

Después de haber conocido el porcentaje de las actividades de la gestión financiera que no se cumplen en la empresa, de manera continua se procede a exponer las deficiencias identificadas, tal como se precisó consecuentemente:

Tabla 3

Deficiencias – Planeación financiera

Deficiencias	Causa	Efecto
En la empresa la determinación del presupuesto anual no se realiza coherentemente.	Falta de actualización en los informes de ejecución presupuestaria.	Retraso en el cumplimiento de las metas establecidas.
La empresa carece de estrategias que faciliten la determinación de presupuesto.	Falta de incorporación de estrategias y acciones para incrementar la rentabilidad.	Generó dificultades financieras y disminución en la rentabilidad.
La asignación de los recursos en la empresa no se efectúa de manera adecuada	Falta de un plan financiero para organizar la determinación y asignación de los recursos.	Generó deserción empresarial por los recursos limitados y el incremento de riesgos.

Nota. Elaboración propia de los autores

Tabla 4**Deficiencias – Control financiero**

Deficiencias	Causa	Efecto
En la empresa no se realiza en tiempo oportuno la revisión y registro de la documentación.	El personal no cumple oportunamente con realizar la revisión y registro de la documentación que certifican las operaciones diarias de la empresa	Inconsistencias y falta de exactitud en los reportes financieros de la empresa.
En la empresa no se realiza adecuadamente el monitoreo de los ingresos y egresos.	Escaso control y supervisión de los documentos que certifican los ingresos y egresos diarios de la empresa.	Reducción el margen de utilidad bruta de la empresa.

Nota. Elaboración propia de los autores

Tabla 5**Deficiencias – Evaluación o análisis financiero**

Deficiencias	Causa	Efecto
La empresa no cuenta con un cronograma para el cumplimiento de las cuentas por pagar.	Escasa supervisión de las cuentas por pagar por la falta de un cronograma de pagos.	Las cuentas por pagar registraron en el periodo 2022 un aumento de S/ 874,187.79 en comparación con el 2021.
La empresa no realiza seguimiento continuo para recuperar las cuentas por cobrar.	Insuficiente control y seguimiento de las cuentas por cobrar .	En el periodo 2022 las cuentas por cobrar se incrementaron en un S/ 452,092.97

Nota. Elaboración propia de los autores

Evaluar el nivel de los ratios de rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.

Con la finalidad de evaluar el nivel de los índices de rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC, los investigadores tuvieron que recurrir a la aplicabilidad de una guía de análisis documental para evaluar los ratios haciendo uso de los estados financieros correspondiente a los periodos 2021 y 2022.

Tabla 6**Margen de utilidad bruta**

Periodos	Utilidad bruta	Total ventas	%
2021	700,794.82	1,924,991.94	36%
2022	841,565.20	4,317,039.47	19%

Nota. Información recopilada de los EEFF 2021 - 2022

Interpretación

Tal como se evidencia en la tabla 6, en el periodo 2021 la empresa reflejó un índice de 36% demostrando así que tuvo una utilidad o ganancia de S/ 0.36 por cada sol de ingreso; no obstante, en el periodo 2022 la empresa empezó a tener problemas para realizar de manera correcta el ajuste de sus precios por ello el índice redujo a 19% al registrarse un incremento considerable en el costo de sus ventas.

Tabla 7

Margen de utilidad neta

Periodos	Utilidad neta	Total ventas	%
2021	129,198.47	1,924,991.94	7%
2022	477,313.03	4,317,039.47	11%

Nota. Información recopilada de los EEFF 2021 - 2022

Interpretación

Tal como se observa en la tabla 7, los resultados demostraron que en ambos periodos analizados la empresa ha logrado obtener ganancias o utilidad suficiente para mantener un equilibrio financiero, pues en el año 2021 el índice fue equivalente a 7%, no obstante, en el periodo 2022 este índice se incrementó a 11%.

Tabla 8

Rentabilidad sobre los activos

Periodos	Utilidad neta	Activo totales	%
2021	129,198.47	5,562,106.99	2%
2022	477,313.03	6,778,853.15	7%

Nota. Información recopilada de los EEFF 2021 - 2022

Interpretación

Con la representación de los resultados expuestos en la tabla 8, se confirmó que en los periodos analizados la empresa presentó ciertos inconvenientes para gestionar sus activos, motivo por el cual los índices fueron bajos; sin embargo, se notó cierta mejora en el periodo 2022 al reflejarse un incremento de 5%.

Tabla 9*Rentabilidad del patrimonio*

Periodos	Utilidad neta	Patrimonio neto	%
2021	129,198.47	669,678.02	19%
2022	477,313.03	1,146,991.05	42%

Nota. Información recopilada de los EEFF 2021 - 2022

Interpretación

En la tabla 9, se evidencio que durante el periodo 2022 la empresa registró una mejor situación financiera por cuanto el índice de utilidad o ganancia de su patrimonio alcanzado fue equivalente a 42%; caso contrario se reflejó en el año 2021 cuyo índice fue equivalente a 19%.

Determinar en qué nivel la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.

Para demostrar el nivel de incidencia entre las variables analizadas fue importante precisar que las deficiencias originadas por la inadecuada gestión financieras en la empresa originaron variaciones significativas en la rentabilidad tal como se detalla:

Tabla 10*Incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad*

Gestión financiera	Rentabilidad		
El incumplimiento del 58% de las actividades vinculadas a la gestión financiera tuvo como consecuencia la existencia de ciertas deficiencias: y la generación de cambios significativos en el rendimiento económico de la empresa:	Las deficiencias identificadas en la empresa trajeron consigo la generación de cambios significativos en el rendimiento económico de la empresa, por ello los índices de rentabilidad reflejaron variaciones significativas:		
Deficiencias – Planeación financiera			
- En la empresa la determinación del presupuesto anual no se realiza coherentemente, generando de este modo el retraso en el cumplimiento de las metas establecidas.			
Deficiencias – Control financiero			
- En la empresa no se realiza en tiempo oportuno la revisión y registro de la documentación, ello generó inconsistencias y falta de exactitud en los reportes financieros de la empresa.			
Deficiencias – Evaluación o análisis financiero			
- La empresa no realiza seguimiento continuo para recuperar las cuentas por cobrar, por ello en el periodo 2022 las cuentas por cobrar se incrementaron en un S/ 452,092.97			
	Índices de rentabilidad	2021	2022
	Margen de utilidad bruta	36%	19%
	Margen de utilidad neta	7%	11%
	Rentabilidad sobre los activos	2%	7%
	Rentabilidad del patrimonio	19%	42%

Se acepta la hi: La gestión financiera incide significativamente en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.

V. DISCUSIÓN

Dentro de este apartado fue importante primero señalar que para recolectar información necesaria que diera respuesta a los objetivos propuestos se tuvo que elaborar instrumentos más convenientes según el propósito investigativo, destacando de este modo la guía de entrevista, la lista de cotejo y la guía de análisis documental.

De la misma manera, fue relevante precisar que para proporcionar mayor fundamento a la investigación se consideró aportes teóricos-científicos de autores conocedores sobre el tema o relacionados a las variables en estudio, pues para fundamentar la variable gestión financiera se consideró el aporte de Puente et al., (2022) quienes la definen como aquella acción o procedimiento que engloba la realización de actividades encaminadas a supervisar el manejo de la información financiera de la empresa con la finalidad de establecer o determinar las mejores decisiones que garanticen la obtención de resultados favorables respecto a los indicadores financieros. Por otro lado, para fundamentar la variable rentabilidad se consideró el aporte de Agudelo (2021) quien la refirió como el indicador de carácter financiero que tiene como fin medir la capacidad, rendimiento o ganancias que logra alcanzar una entidad por el concepto de la inversión de sus activos como también por todo los ingresos económicos percibidos de las ventas que realiza en un determinado periodo.

En ese sentido, en cuanto al objetivo específico1: Conocer las actividades de la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, para conocer las actividades que se desempeñan como parte de la gestión financiera se aplicó la guía de entrevista, logrando a partir de ello conocer que respecto a la planeación financiera: los procedimientos que se realizan para el análisis y determinación de las metas y objetivos en la empresa, principalmente se analiza los datos históricos y posteriormente se asignan porcentajes de incremento de metas, asimismo se conoció que los criterios que se tienen en cuenta para determinar el presupuesto anual de la empresa son la recolección de informes de ejecución presupuestaria de años anteriores, se realiza la planificación de las actividades y se analizan los recursos humanos, por otro lado la asignación de los recursos se realiza en función a los ingresos y ventas proyectadas de acuerdo con el área que genera mayor

rentabilidad. Del mismo modo, con respecto a las actividades de control financiero se conoció que la empresa no aplica formatos de revisión o registro de documentos administrativos, pero si utiliza el sistema contable y sistema facturador para el registro de toda la documentación contable, al mismo tiempo se conoció que los formatos que emplea la empresa para monitorear la documentación contablemente son el análisis de las cuentas de ingresos generado por el sistema CONTASIS, el flujo de egresos y analítica de las cuentas pertenecientes a la clase 6, además de precisar que la toma de inventarios físico 3 veces al año como parte del proceso de supervisión y verificación de los recursos que dispone la empresa. Para finalizar y haciendo referencia a las actividades vinculadas a la evaluación o análisis financiero, se conoció que los inconvenientes que presenta la empresa con respecto al seguimiento de las cuentas por pagar son que la rotación es mayor a 365 días, además existen problemas con la bancarización de operaciones diarias, de la misma manera los inconvenientes que presenta la empresa con respecto a la recuperación de las cuentas por pagar son la falta de efectividad en el seguimiento de las deudas, asimismo no existe un control de los documentos que certifican dichas cuentas por cobrar ya que en muchas ocasiones dichos documentos suelen extraviarse, acotando además que en la empresa el análisis de los estados financieros se realiza de manera trimestral. Al realizar el análisis comparativo de los resultados se encontró cierta similitud con el estudio realizado por Yaguache y Hennings (2021), quienes pusieron en evidencia que la gestión financiera de la empresa es deficiente a causa de que los colaboradores no cumplen con la realización de sus funciones o actividades, además la carencia de una planificación de operaciones ha conllevado a que las asignaciones dinerarias sean realizadas inadecuadamente provocando de este modo la disminución en los índices de rentabilidad.

Concerniente al objetivo específico 2: Identificar las deficiencias existentes en la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, consecuentemente para identificar las falencias que presenta la empresa en la gestión financiera los investigadores aplicaron la lista de cotejo, logrando a partir de ello que debido a que el 58% de las actividades no son cumplidas por los colaboradores se generaron deficiencias en relación con la planeación financiera, cuyas principales causas fueron la falta de actualización en los informes de

ejecución presupuestaria, la falta de incorporación de estrategias y acciones para incrementar la rentabilidad y la falta de un plan financiero para organizar la determinación y asignación de los recursos. En cuanto a las deficiencias vinculadas al control financiero, se identificó que las principales causas fueron que el personal no cumple oportunamente con realizar la revisión y registro de la documentación que certifican las operaciones diarias de la empresa y el escaso control y supervisión de los documentos que certifican los ingresos y egresos diarios. Finalmente, con respecto a la evaluación o análisis financiero se identificó que las principales causas de las deficiencias presentes fueron la escasa supervisión de las cuentas por pagar por la falta de un cronograma de pagos y el insuficiente control y seguimiento de las cuentas por cobrar. Al comparar los resultados se encontraron algunas similitudes con el estudio de Gómez (2020), que demostró que la gestión financiera de la empresa es inadecuada, generando deficiencias como la falta de planificación financiera, lo que deriva en un gasto excesivo en la adquisición de activos que no son hacer maximizando la rentabilidad esperada. Además, el 48% confirmó una falta de visión estratégica a largo plazo por parte de la alta dirección, lo que significa que la organización no pudo maximizar el rendimiento de sus activos, y mucho menos convertir sus inversiones en rentables.

Para culminar, haciendo mención al objetivo 3: Evaluar el nivel de los ratios de rentabilidad la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, es importante precisar que para evaluar los índices de rentabilidad los investigadores recurrieron al análisis de los estados financieros con la ayuda de los ratios, logrando a partir de ello corroborar con respecto al ratio margen de utilidad bruta los resultados reflejaron que en el periodo 2021 la empresa reflejó un índice de 36% demostrando así que tuvo una utilidad o ganancia de S/ 0.36 por cada sol de ingreso; no obstante, en el periodo 2022 la empresa empezó a tener problemas para realizar de manera correcta el ajuste de sus precios por ello el índice redujo a 19% al registrarse un incremento considerable en el costo de sus ventas. Concerniente al ratio margen de utilidad neta los resultados dieron a conocer que en ambos periodos analizados la empresa ha logrado obtener ganancias o utilidad suficiente para mantener un equilibrio financiero, pues en el año 2021 el índice fue equivalente a 7%, no obstante, en el periodo 2022 este índice se incrementó a 11%. Consecuentemente al analizar el ratio rentabilidad sobre los activos se evidenció que en los periodos

analizados la empresa presentó ciertos inconvenientes para gestionar sus activos, motivo por el cual los índices fueron bajos; sin embargo, se notó cierta mejora en el periodo 2022 al reflejarse un incremento de 5%. Reportando finalmente que con respecto al ratio de la rentabilidad del patrimonio los resultados demostraron que durante el periodo 2022 la empresa registró una mejor situación financiera por cuanto el índice de utilidad o ganancia de su patrimonio alcanzado fue equivalente a 42%; caso contrario se reflejó en el año 2021 cuyo índice fue equivalente a 19%. Mediante un análisis comparativo de los resultados se encontró alguna conexión con los estudios de Zurita et al. (2019), quienes mostraron que un análisis de los informes anuales de los períodos 2016, 2017 y 2018 que el ROA disminuyó (a 0,86%, 0% y 0,36%, respectivamente), resultando una disminución de las inversiones de 0,40. De la misma manera, el índice ROE también reporta una caída en 2016, 2017 y 2018 debido a los altos costos del servicio (2,25%, 0% y 0,27% respectivamente), lo que lleva a concluir que las pérdidas reportadas se deben a apalancamiento excesivo, costos innecesarios, desperdicio de fondos, a pesar de la caída de las ventas y, lo más importante, la falta de análisis y controles financieros adecuados.

Para dar cierre a este acápite fue importante destacar las fortalezas y debilidades del proceso investigativo, pues aduciendo a las fortalezas el estudio fue de gran contribución por cuanto proporciona información relevante sobre las falencias que suele presentar una empresa cuando carece de una gestión financiera eficiente y de los efectos que suele generar en los índices de rentabilidad, es así que el aporte contributivo que brinda el estudio son las sugerencias o alternativas de solución no solo para la empresa objeto de estudio sino también para otras empresas. Por otro lado, concerniente a las debilidades o limitaciones que presentó el estudio se destacó en primer lugar la escasa disponibilidad de tiempo de los entrevistados durante el proceso de recopilación de datos, como también en un principio la negativa por parte del gerente en querer proporcionar la información financiera de la empresa por cuanto consideró que no se iba a manejar tal información con la total confidencialidad.

VI. CONCLUSIONES

Con la obtención de los resultados los autores llegaron a concluir:

- 6.1. Las actividades principales vinculadas a la gestión financiera de la empresa son la planeación financiera, el control financiero y la evaluación o análisis financiera de la empresa; sin embargo el 58% de dichas actividades no son cumplidas por los colaboradores encargados.
- 6.2. Las principales deficiencias en la gestión financiera identificadas fueron la carencia de estrategias que faciliten la determinación o planificación financiera, la falta de revisión y registro de las documentaciones, además de la falta de seguimiento continuo de las deudas por cobrar.
- 6.3. En cuanto a los índices de rentabilidad se evidenció al comparar el periodo 2021 y 2022 variaciones significativas, pues en el margen de utilidad bruta se redujo de 36% a 19%, por otro lado el margen de utilidad neta mostró un incremento significativo de 7% a 11%, el índice de rentabilidad de los activos aumento de 2% a 7%, en tanto el índice de rentabilidad del patrimonio aumentó de 19% a 42%.
- 6.4. Se acepto la hipótesis alterna de la investigación determinando que la gestión financiera incide significativamente en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, pues las deficiencias existentes provocaron ciertas variaciones en los índices de la rentabilidad de la empresa.

VII. RECOMENDACIONES

Tras exponer las conclusiones fue pertinente para los autores proporcionar las siguientes recomendaciones:

- 7.1. Al gerente de la empresa, se recomienda incorporar un flujo de diagrama en el cual se especifique y detalle cada una de las actividades y sub actividades de la gestión financiera que deben realizar y cumplir al pie de letra los colaboradores con la finalidad de erradicar las falencias identificadas.
- 7.2. Al gerente, se sugiere llevar a cabo la realización de capacitaciones mensuales a los colaboradores con el fin de lograr que los mismos capten nuevos conocimientos vinculados a la gestión financiera de la empresa, todo ello con el fin de lograr mayor eficiencia en el cumplimiento de las actividades anexas a dicha gestión.
- 7.3. Al gerente y contador de la empresa, es pertinente recomendar realizar evaluaciones mensuales de los reportes financieros con el fin de identificar posibles riesgos a nivel económico mediante el análisis de los estados financieros, evitando de este modo cualquier pérdida o efectos posteriores y negativos en los índices de rentabilidad.
- 7.4. A todos aquellos futuros investigadores y empresas interesadas en el ámbito o tema de estudio, se recomienda tomar en consideración la información y cada uno de los resultados expuestos en este informe toda vez que requiera de información relevante y actualizada para poder tomar las decisiones más asertivas.

REFERENCIAS

- Agudelo, A. (2021). *Análisis financiero corporativo*. Editorial Universidad Nacional de Colombia
- Aguirre, C., Barona, C., y Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista Científica de Contabilidad Valor Contable*, 7(1), 50-64. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396
- Alonso, D., y Chávez, M. (2021). Gestión financiera y competitividad. Estudio de las MiPymes de la ciudad Machala. *Cumbres Revista Científica*, 7(1), 21-34. <https://doi.org/10.48190/cumbres.v7n1a2>
- Aranda, L., Canaza, D., y Paredes, S. (2020). Gestión financiera y liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL. *Revista Científica Valor Contable*, 7(1), 19-27. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1391
- Arias, J., Holgado, J., Tafur, T., y Vásquez, M. (2022). *Metodología de la investigación: El método ARIAS para realizar un proyecto de tesis*. Editorial Inudi. http://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/3109/1/2022_Metodologia_de_la_investigacion_El_metodo_%20ARIAS.pdf
- auxiliado pelo processo administrativo como uma ferramenta competitiva. *Revista Administração em Diálogo*, 21(3), 87-114. <https://doi.org/10.23925/2178-0080.2019v21i3.39868>
- Bahillo, E., Pérez, C., Escibano, G. (2019). *Gestión Financiera*. Ediciones Paraninfo.
- Barreto, N. (2020). Financial analysis: substantial factor for decision making in a business sector company. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Belloso, L., Fernández, N., y Álvarez, D. (2021). Rentabilidad en las empresas de construcción y montaje . *IPSA Scientia, Revista científica Multidisciplinaria*, 6(1), 81-99. <https://doi.org/10.25214/27114406.1055>
- Cambal, J. (2019). *Modelo de gestión financiera para la empresa Kratos Constructora Cía. Ltda., de la ciudad de Puyo*. [Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes].

<https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9958/1/PIUPCYA0002-2019.pdf>

- Castellanos, S., Rosales, K., Vega, K., Toribio, P. Leonardo, T., y Paredes, M. (2022). Gestión financiera y competitividad en establecimientos de hospedaje en la Región Junín. *Investigación Valdizana*, 16(4), 169–175. <https://doi.org/10.33554/riv.16.4.1567>
- Céspedes, W. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las Mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 648-664. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2611
- CONCYTEC. (2018). *Compendio de normas para trabajos escritos*. Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación, CONCYTEC.
- Córdova, I., Manguinuri, L., Farfán, S., y Romero, R. (2022). La mejora de la rentabilidad mediante el control de inventario. *Revista Colón Ciencias, Tecnología y Negocios*, 9(2), 32-48. https://revistas.up.ac.pa/index.php/revista_colon_ctn/article/view/3105
- Duque, G., Córdova, F., González, K., y Aguirre, J. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *INNOVA Research Journal*, 5(3.1), 115–184. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.1.2020.1562>
- Encalada, G., Beltrán, M., Ocampo, W. y Contreras, M. (2021). Análisis de la Rentabilidad de la Empresa Interagro. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento de la investigación y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*, 6(4), 378-391. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/512>
- Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (2023). Internal control in the profitability of a general services company – Peru. *Revista Científica “Visión de Futuro”*, 27(1), 182-194. <http://www.scielo.org.ar/pdf/vf/v27n1/1668-8708-vf-27-01-00182.pdf>
- Eton, M., Mwosi, F., & Mpora, E. (2023). Financial management practices and small-scale businesses' profitability, from the viewpoint of kabale municipality, uganda. *Annals of Management and Organization Research*, 3(3), 165–178. <https://doi.org/10.35912/amor.v3i3.1311>

- García, H., Sangama, L., & Villafuerte, A. (2022). Financial management and profitability of a food supplier company. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(9), 106–116. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i9.592>
- Gómez, J. (2020). *Incidencia de la gestión financiera en el presupuesto por resultados de un hospital nivel III-1. Lima, 2020*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/48761/G%c3%b3mez_CJE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Huacchillo, L., Ramos, E. y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- López, C., Erazo, J., Narváez, C., Paulina, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 427-454. <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215016/html/>
- Lozano, M., Pezo, P., Soto, S., & Villafuerte, A. (2021). Inventory management and profitability of a company in the automotive sector. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2(4), 205-219. <https://doi.org/10.51798/sijis.v2i4.157>
- Luna, H., Caicedo, A. & Palacios, W. (2022). The importance of financial management for decision-making in the industry. *Journal of Language and Linguistic Studies*, 18(4), 968-979. <https://www.jlls.org/index.php/jlls/article/view/5065/1754>
- Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C. y Castillo, R. (2023). *Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación*. Editorial Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C
- Montaño, S., López, D., y Socarras, C. (2020). Estudio de la gestión financiera en las instituciones educativas públicas de primaria y secundaria. *Revista Espacios*, 41(13), 1-19. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n13/20411319.html>
- Nahar, A. (2019). Organizational management through strategic planning and financial practices: An empirical assessment from business firms of Kuwait.

- Management Science Letters*, 9(1), 713-726.
https://pdfs.semanticscholar.org/1452/4bd71bf3c58eebb4675ad407eb9f7f0085fc.pdf?_gl=1*m9l0e3*_ga*OTgxMzk0NDI2LjE2ODI4NzM5Mzk.*_ga_H7P4ZT52H5*MTY4NDUzMzA4Ny4zLjAuMTY4NDUzMzA4Ny42MC4wLjA.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. (5a ed.). Ediciones de la U.
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos*, 8(26), 1-24.
<https://dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/2610/2646>
- Pizzan, N., Rosales, C., & Ceron, C. (2022). Inventory control and profitability in a hardware company in Manantay - Peru. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 649-666. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.246>
- Príncipe, G. (2019). *La investigación científica: Teoría y metodología*. Fondo Editorial UCV.
- Puente, M., Carrillo, J., Calero, E. y Gavilánez, O. (2022). *Fundamentos de gestión financiera*. Editorial Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH)
- Raigul, D., Azhar, N., Ryszard, P., Gulmira, Y., Serik O. & Ademi, S. (2020). New challenges in the financial management under the influence of financial technology. *E3S Web of Conferences*, 159(1), 1-11.
<https://doi.org/10.1051/e3sconf/202015904015>
- Reales, L., Robalino, G., Peñafiel, A., Cárdenas, J., Cantuña, P. (2022). El muestreo intencional – no probabilístico como herramienta de la investigación científica en carreras de Ciencias de la Salud. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S5), 681-691. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3338>
- Rivera, J. (2021). Evaluación de la gestión financiera de los grandes supermercados en Colombia 2014-2020. *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 15(15), 28–38. <https://doi.org/10.22463/24221783.3248>
- Saurín, K., Marin, K, y Villafuerte, A. (2020). Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de una empresa de transporte. *Balance´s Revista de Investigación del Departamento Académico de Ciencias*

- Contables*, 8(12), 47-56.
<https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/236/217>
- Socorro, C., Villasmil, M., y Fernández, J. (2019). Tipos de inversión para optimizar la gestión financiera en industrias del sub-sector lácteo en el estado Zulia, Venezuela. *Revista Espacios*, 40(28), 1-7.
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n28/19402803.html>
- Tobón, L., Urquía, E., y Cano, E. (2023). El uso de la información financiera en la gestión empresarial de las PYMES en Colombia. *Revista Perspectiva Empresarial*, 9(2), 11-23. <https://doi.org/10.16967/23898186.791>
- Ugando, M., Solórzano, M., Sabando, A., & Villalón, A. (2023). An operational financial management model and its effect on the profitability of the transport sector. Case of Company Bonanza S.A. *Economía Y Negocios*, 14(1), 69–83.
<https://doi.org/10.29019/eyn.v14i1.1101>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Vargas, J., y Cardenaz, R. (2019). O Orçamento na gestão financeira dos Mpymes
- Yaguache, D., y Hennings, J. (2021). La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020. *RECIMUNDO*, 5(4), 356-371.
[https://doi.org/10.26820/recimundo/5.\(4\).dic.2021.356-371](https://doi.org/10.26820/recimundo/5.(4).dic.2021.356-371)
- Zumba, M., Jácome, J., y Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21-32. <https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>
- Zurita, T., Pucutay, J., Córdova, I., y León, L. (2019). Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad. Caso: Empresa Indema Perú S.A.C. *INNOVA Research Journal*, 4(3.1), 30-41.
<https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.1.2019.1175>

ANEXOS

Anexo 1. Tabla de operacionalización de las variables

Tabla 11

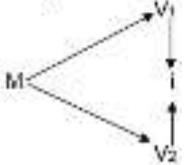
Tabla de operacionalización

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Gestión financiera	Es aquella acción o procedimiento que engloba la realización de actividades encaminadas a supervisar el manejo de la información financiera de la empresa con la finalidad de establecer o determinar las mejores decisiones que garanticen la obtención de resultados favorables respecto a los indicadores financieros. (Puente et al., 2022)	Para conocer las actividades de la gestión financiera de la empresa y evidenciar las falencias o deficiencias existentes en la misma fue necesario recurrir a la aplicación de la guía de entrevista y la lista de cotejo como los instrumentos idóneos para obtener información verídica y coherente de forma directa.	Planeación financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Análisis de las metas y objetivos - Determinación del presupuesto - Destinación de los recursos 	Nominal
			Control financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Revisión y registro de la documentación - Monitoreo de los ingresos y egresos de efectivo - Supervisión y verificación de los inventarios 	
			Evaluación o análisis financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Seguimiento y análisis de las cuentas por pagar - Seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar - Análisis de los EEFF 	
Rentabilidad	Es el indicador de carácter financiero que tiene como fin medir la capacidad, rendimiento o ganancias que logra alcanzar una entidad por el concepto de la inversión de sus activos como también por todo los ingresos económicos percibidos de las ventas que realiza en un determinado periodo. (Agudelo, 2021)	Para evaluar los niveles de rentabilidad de la empresa fue necesario efectuar el análisis e interpretación de los ratios pertenecientes a este indicador para ello fue necesario aplicar como instrumento la guía de análisis documental.	Análisis de los ratios de rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> - Margen de utilidad bruta - Margen de utilidad neta - Rentabilidad sobre los activos - Rentabilidad del patrimonio 	Razón

Anexo 2. Tabla de operacionalización de las variables

Título: La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p>Problema general ¿En qué medida la cultura tributaria influye en la formalización de los microempresarios del Mercado Santa Anita, distrito de Morales, 2023?</p> <p>Problemas específicos ¿Cómo es la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022? ¿Cuáles son las deficiencias de la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022? ¿Cuál es el nivel de los ratios de rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022?</p>	<p>Objetivo general Determinar en qué nivel la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.</p> <p>Objetivos específicos Conocer las actividades de la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. Identificar las deficiencias existentes en la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. Evaluar el nivel de los ratios de rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.</p>	<p>Hipótesis general Hi: La gestión financiera incide significativamente en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. Ho: La gestión financiera no incide en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022.</p> <p>Hipótesis específicas H1: Las actividades de la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, son deficientes. H2: Existen ciertas deficiencias en la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022. H3: El nivel de los ratios rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto, 2022, es medio.</p>	<p>Técnica Entrevista Observación Análisis documental</p> <p>Instrumento Guía de entrevista Lista de cotejo Guía de análisis documental</p>

Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones									
<p style="text-align: center;">No experimental - transversal</p> <p>Esquema:</p>  <p>Dónde: Vi = Gestión financiera Vii = Rentabilidad m = Muestra i = Incidencia</p>	<p>Población La población estuvo comprendida por el gerente, administrador, contador y los reportes financieros de la empresa LC PERÚ SAC.</p> <p>Muestra La muestra estuvo constituida por el gerente, administrador, contador y los reportes financieros (balance general y estado de resultados) de la empresa LC PERÚ SAC.</p>	<table border="1" data-bbox="1218 363 1778 667"> <thead> <tr> <th data-bbox="1218 363 1431 403">Variables</th> <th data-bbox="1431 363 1778 403">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1218 403 1431 579" rowspan="3">Gestión financiera</td> <td data-bbox="1431 403 1778 448">Planeación financiera</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1431 448 1778 493">Control financiero</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1431 493 1778 579">Evaluación o análisis financiero</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1218 579 1431 667">Rentabilidad</td> <td data-bbox="1431 579 1778 667">Análisis de los ratios de rentabilidad</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Gestión financiera	Planeación financiera	Control financiero	Evaluación o análisis financiero	Rentabilidad	Análisis de los ratios de rentabilidad	
Variables	Dimensiones										
Gestión financiera	Planeación financiera										
	Control financiero										
	Evaluación o análisis financiero										
Rentabilidad	Análisis de los ratios de rentabilidad										

Anexo 3. Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Guía de entrevista

Introducción:

El presente instrumento tiene como finalidad recopilar información verídica y coherente sobre la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto con el fin de dar solución al objetivo correspondiente.

() Gerente

() Administrador

() Contador

Planeación financiera

1. ¿Cuáles son los procedimientos para el análisis y determinación de las metas y objetivos de la empresa?

.....
.....

2. ¿Cuáles son los criterios que se tienen en cuenta para determinar el presupuesto anual de la empresa?

.....
.....

3. ¿De que manera se realiza la destinación y/o asignación de los recursos según el presupuesto determinado?

.....
.....

Control financiero

4. ¿Qué formatos o sistema se emplea en la empresa para la revisión y registro de la documentación?

.....
.....

5. ¿Qué formatos o sistema se emplea en la empresa para el monitoreo de los ingresos y egresos del efectivo?

.....
.....

6. ¿Cuáles son los procesos y con qué frecuencia se realiza la supervisión y verificación de los inventarios?

.....
.....

Evaluación o análisis financiero

7. ¿Qué inconvenientes se presentan en la empresa con respecto al seguimiento de las cuentas por pagar?

.....
.....

8. ¿Qué inconvenientes se presentan en la empresa con respecto a la recuperación de las cuentas por cobrar?

.....
.....

9. ¿Cada cuánto tiempo y de que manera se realiza el análisis de los EEFF en la empresa?

.....
.....



Lista de cotejo

Introducción:

El presente instrumento tiene como finalidad recopilar información verídica y coherente que permita identificar las falencias que se vienen presentando en la gestión financiera de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto con el fin de dar solución al objetivo correspondiente, por ello se precisa que los datos que se logren recopilar con la aplicación de este serán utilizados con fines estrictamente académicos.

	Gestión financiera	Escala	
		Sí	No
	D1. Planeación financiera		
01	¿La empresa tiene bien establecido sus metas y objetivos?		
02	¿La determinación del presupuesto anual de la empresa se realiza coherentemente?		
03	¿La empresa cuenta con estrategias que faciliten la determinación del presupuesto?		
04	¿La destinación y/o asignación de los recursos de la empresa se efectúa de manera adecuada?		
	D2. Control financiero		
05	¿La empresa cuenta con un sistema para la revisión y registro de la documentación?		
06	¿La revisión y registro de la documentación se realiza en tiempo oportuno?		
07	¿El monitoreo de los ingresos y egresos se efectúa adecuadamente?		
08	¿Se cumple de manera eficiente y oportuna la supervisión y verificación de los inventarios?		
	D3. Evaluación o análisis financiero		
09	¿En la empresa existe un personal capacitado para cumplir eficientemente el seguimiento de las cuentas por pagar y cobrar?		
10	¿La empresa cuenta con un cronograma para el cumplimiento de las cuentas por pagar?		
11	¿La empresa realiza seguimiento continuo para recuperar las cuentas por cobrar?		
12	¿En la empresa se cumple con realizar el análisis de los EEFF?		



Guía de análisis documental

Introducción:

El presente instrumento tiene como finalidad evaluar el nivel de rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC Tarapoto con el fin de dar solución al objetivo correspondiente, por ello se tendrá que recurrir al análisis de los ratios financieros con el apoyo de los estados financieros correspondiente a los periodos 2021 y 2022.

Ratios financieros	Fórmula	2021	2022	Diferencia
Margen de utilidad bruta	$RB = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Total ventas}}$			
Margen de utilidad neta	$RN = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Total ventas}}$			
Rentabilidad sobre los activos	$ROA = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}}$			
Rentabilidad del patrimonio	$ROE = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio neto}}$			

Anexo 4. Validez de los instrumentos de recolección de datos

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

Nombre del juez:	César Augusto Flores Tananta	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (X)
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:		
Institución donde labora:		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 6 años (X)	
Experiencia en Investigación	Metodológico	



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:	Guía de entrevista, lista de cotejo, guía de análisis documental
Autores:	Del Aguila Calderón, Alessandra Rosagui Rosagui, Willy Jandiel
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa Proveedora para hacer contrataciones con el Estado Peruano
Significación:	

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

2. Bajo nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Cuestionario para evaluar la variable Gestión Financiera

- Primera dimensión: Planeación financiera
- Objetivos de la Dimensión: Conocer la Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Análisis de las metas y objetivos	1	4	3	4	Ninguna
Determinación del presupuesto	2,3	3	4	4	Ninguna
Destinación de los recursos	4,5	4	3	3	Ninguna



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

- Segunda dimensión: Control financiero
- Objetivos de la Dimensión: Conocer el Control financiero

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Revisión y registro de la documentación	8-7	3	4	4	Ninguna
Monitoreo de los ingresos y egresos de efectivo	8-8	3	4	3	Ninguna
Supervisión y verificación de los inventarios	10	4	3	4	Ninguna

- Tercera dimensión: Evaluación o análisis financiero
- Objetivos de la Dimensión: Conocer la evaluación o el análisis financiero

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Seguimiento y análisis de las cuentas por pagar	11-12	4	4	3	Ninguna
Seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar	13	3	4	4	Ninguna
Análisis de los EFFF	14-15	4	4	4	Ninguna

Dr. CÉSAR AUGUSTO FLORES TANANTA
DTP, UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO - UCV

Firma del evaluador

DNI: 43071519

INVESTIGA
UCV

Anexo 2

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 este sean utilizados oportunamente; aportando al que hacer investigativo. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	César Augusto Flores Tamamla	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (X)
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Metodología de investigación científica, control interno, gestión pública, tributación y finanzas.	
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	
	Más de 5 años (X)	
Experiencia en Investigación	Metodólogo	



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:	Guía de entrevista, lista de cotejo, guía de análisis documental
Autores:	Del Águila Corderón, Alessandra Reategui Realagui, Willy Janda
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa Proveedora para hacer contrataciones con el Estado Peruano
Significación:	

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> Análisis de los ratios de rentabilidad 	Es el indicador de carácter financiero que tiene como fin medir la capacidad, rendimiento o ganancias que logra alcanzar una entidad por el concepto de la inversión de sus activos como también por todos los ingresos económicos percibidos de las ventas que realiza en un determinado periodo. (Agudelo, 2021)

2. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se les presenta el cuestionario que evalúa la variable Gestión financiera y rentabilidad elaborado por autores en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

- Primera dimensión: Análisis de los ratios de rentabilidad
- Objetivos de la Dimensión: Conocer el Análisis de los ratios de rentabilidad

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Margen de utilidad bruta	1	4	4	4	Ninguna
Margen de utilidad neta	2	3	4	4	Ninguna
Rentabilidad sobre los activos	3	4	4	3	Ninguna
Rentabilidad del patrimonio	4,5	4	3	4	Ninguna



Dr. CÉSAR AUGUSTO FLORES TANANTA
DTP, UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO - UCV
Firma del evaluador
DNI: 43071518

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 útiles y confiables. Aportando su juicio profesional y experiencia en la área de aplicación.

1. Datos generales del Juez

Nombre del juez:	Jenny Lestán Alvarado López		
Grado profesional:	Maestría (x)	Doctor ()	
Área de formación académica:	Ciencias ()	Social (x)	
	Educativa ()	Organizativa (x)	
Áreas de experiencia profesional:	Compras – Finanzas – Tributación		
Institución donde labora:	UCV		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años (x)		
Experiencia en Investigación Psicométrica:	(si responde)		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista, lista de cotejo, guía de análisis documental
Autores:	Del Águila Calderón, Alejandra Restegui Restegui, Willy Janciel
Procedencia:	Del autor adaptada o elaborada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa Financiera para hacer contrataciones con el Estado Portuario
Significación:	

4. Bases teóricas

(Sección en función al modelo teórico)



Variable	Subestada (dimensiones)	Definición
Gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> Planificación financiera Control financiero Evaluación o Análisis financiero 	Es aquella acción o procedimiento que implica la realización de actividades encaminadas a supervisar el manejo de la información financiera de la empresa con la finalidad de establecer o determinar las mejores decisiones que permitan la obtención de resultados favorables respecto a los indicadores financieros (Puentes et al., 2022)

5. Presentación de Instrucciones para el Juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable Gestión financiera y rentabilidad elaborado por autores en el año 2022 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponde.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial (alguna 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 perfectamente relacionado con la dimensión que está midiendo
RELEVANCIA	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 a que mide este.



El ítem es esencialmente importante, es decir debe ser incluido	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante
	4. Alto nivel	

Leer con detenimiento los ítems y calificar de una escala de 1 a 4 su relevancia, así como seleccionar cuáles son observaciones que considere pertinentes

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: Planeación financiera
- Objetivos de la Dimensión: Conocer la Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Análisis de las metas y objetivos	1	3	4	4	
Determinación del presupuesto	2-3	3	4	4	
Destinación de los recursos	4-5	3	4	4	



- Segunda dimensión: Control financiero
- Objetivos de la Dimensión: Conocer el Control financiero

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Revisión y registro de la documentación	8-7	4	4	4	
Monitoreo de los ingresos y egresos de efectivo	8-9	4	4	4	
Supervisión y verificación de los inventarios	III	4	4	4	

- Tercera dimensión: Evaluación o análisis financiero
- Objetivos de la Dimensión: Conocer la evaluación o el análisis financiero

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Seguimiento y análisis de las cuentas por pagar	11-12	3	4	4	
Seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar	13	3	4	4	
Análisis de los EEFF	14-15	4	4	4	

Dr. Alejandro Torres
C. de la Universidad de Lima
No. 00-102

Firma del evaluador
DNI: 19216538

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:	Jenry Lestania Becerra Torres
Grado profesional:	Maestría (x) Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica () Social ()
	Educativa () Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Cobable – Financiero – Tributaria
Institución donde labora:	LCB
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 6 años (X)
Experiencia en Investigación Psicométrica:	(si corresponde)

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:	Guía de entrevista, lista de cotejo, guía de análisis documental
Autoras:	Del Aguila Calderón, Alessandra Restegui Restegui, Willy Jandel
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa Proveedores para hacer contrataciones con el Estado Peruano
Significación:	



4. Soporte teórico
(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> Análisis de los ratios de rentabilidad 	Es el indicador de carácter financiero que tiene como fin medir la capacidad, rendimiento o ganancias que logra alcanzar una entidad por el concepto de la inversión de sus activos como también por todos los ingresos económicos percibidos de las ventas que realiza en un determinado periodo. (Agudelo, 2021)

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable Gestión financiera y rentabilidad elaborado por

autores en el año 2022 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintaxis 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 ellas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alternativo)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencialmente importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem pueda 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 señalar sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio



2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Rentabilidad

- Primera dimensión: Análisis de los ratios de rentabilidad
- Objetivos de la Dimensión: Conocer el Análisis de los ratios de rentabilidad

Indicadores	Item	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Margen de utilidad bruta	1	4	4	4	
Margen de utilidad neta	2	4	4	4	
Rentabilidad sobre los activos	3	4	4	4	
Rentabilidad del patrimonio	4-5	4	4	4	



D.C. **ALBERTO GARCÍA TORRES**
 ASESOR FINANCIERO
 No. P. 00182

Firma del evaluador
DNI:

VI. El presente trabajo debe tener en cuenta:

Williams y Webb (1974) en caso Powell (2005) mencionan que se debe considerar respecto al número de empresas a emplear. Por otra parte, el número de ítems que se debe emplear en un ítem depende del nivel de expertise y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Geblo y Wolf (1993), Grant y Duchs (1997), y Lynn (1988) citados en McCord et al. (2008) sugieren un rango de 2 hasta 20 ítems, Hykka et al. (2013) mencionan que 10 ítems resulta ser una excelente cantidad de ítems de validez o contenido de un instrumento (cantidad mínima más recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem este puede ser incorporado al instrumento (Martínez & Luján, 1996 citados en Hykka et al. (2013)).

Ver: <https://www.repositorio.cepa.org/bitstream/handle/2017/33/pdf/other/bibliografia>

Evaluación por juicio de expertos

Respetado Juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Guía de entrevista".

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilidades éticamente; por lo tanto, le que hacer honesto y claro. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Karol Lorena Nevares Torres	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (x)
Área de formación académica:	Ciencias ()	Sociales (x)
	Educación ()	Organización ()
Áreas de experiencia profesional:	Tercer nivel de Gestión pública y gubernamental	
Institución donde labora:	Organismo de Formalización de la Propiedad Informal	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()	()
	Más de 6 años (x)	()
Experiencia en Investigación Psicométrica:	(S) (corresponde)	

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:	Guía de entrevista, lista de chequeo, guía de análisis documental
Autores:	Del Aguila Calkicón, Alessandra Restegui Restegui, Willy Janda
Procedencia:	Del autor adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	30 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa Privada para hacer contrataciones con el Estado Peruano
Significación:	

4. Bases teóricas

(Indicar en función al modelo teórico)



Variable	Subcategoría (dimensiones)	Definición
Gestión financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación financiera • Control financiero • Evaluación o Análisis financiero 	Es aquella acción o procedimiento que engloba la realización de actividades encaminadas a supervisar el manejo de la información financiera de la empresa con la finalidad de establecer o determinar las mejores decisiones que garanticen la obtención de resultados favorables respecto a los indicadores financieros (Puentes et al., 2022)

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

A continuación, a usted le presento el cuestionario que evalúa la variable Gestión financiera y rentabilidad elaborado por autores en el año 2022. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda:

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, es sintácticamente y semánticamente adecuados.	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 palabras y frases adecuadas.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial de una 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 en una relación con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se resalte la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia pero no puede estar incluyendo o que mide nada.



El ítem es esencialmente importante, es decir debe ser incluido	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante El ítem es muy relevante y debe ser incluido
	4. Alto nivel	

Leer cada declaración en forma y calificar de una escala de 1 a 4 su valoración, así como detallamos a continuación sus observaciones que considere pertinentes

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

Dimensiones del Instrumento: Cuestionario para evaluar la variable Gestión Financiera

- Primera dimensión: Planeación financiera
- Objetivos de la Dimensión: Conocer la Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Análisis de las metas y objetivos	1	4	4	3	
Determinación del presupuesto	2-3	4	4	4	
Destinación de los recursos	4-5	3	3	4	



• Segunda dimensión: Control financiero

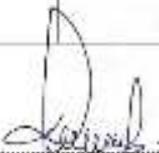
• Objetivos de la Dimensión: Conocer el Control financiero

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Revisión y registro de la documentación	8-7	4	4	3	
Monitoreo de los ingresos y egresos de efectivo	8-9	4	3	4	
Supervisión y verificación de los inventarios	10	4	4	3	

• Tercera dimensión: Evaluación o análisis financiero

• Objetivos de la Dimensión: Conocer la evaluación o el análisis financiero

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Seguimiento y análisis de las cuentas por pagar	11-12	3	4	4	
Seguimiento y recuperación de las cuentas por cobrar	13	3	4	4	
Análisis de los EFFF	14-15	4	4	4	


Firma del evaluador

DNI 46738468

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento adjunto del

La evaluación de instrumentos es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los

resultados obtenidos a partir de éstos sean válidos científicamente, apoyando al que hace investigaciones.

Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Catalina Elena Navarro Torres		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor ()	X ()
Área de formación académica:	Clinica ()	Social ()	
	Educativa ()	Organizacional ()	
Áreas de experiencia profesional:	Docencia en Gestión Pública y Administración		
Institución donde labora:	Organismo de Especialización de la Propiedad Intelectual		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 6 años ()	X ()	
Experiencia en Investigación Psicométrica:	(si corresponde)		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

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

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista, lista de cotejo, guía de análisis documental
Autores:	Del Aguila Calderón, Alessandra Roaquel Raetzguel, Willy Jandiel

Procedencia: De autor adaptada y validada por otros autores

Administración: Personal

Tiempo de aplicación: 30 minutos

Ámbito de aplicación: Empresa Proveedora para hacer contrataciones con el Estado Peruano

Significación:

4. Fuente del ítem:

(especificar en función al modelo de ítem)



Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Rentabilidad	Análisis de los ratios de rentabilidad	Es el indicador de carácter financiero que tiene como fin medir la capacidad, rendimiento o ganancias que logra alcanzar una entidad por el concepto de la inversión de sus activos como también por todos los ingresos económicos percibidos de las ventas que realiza en un determinado periodo. (Agudelo, 2021)

2. Presentación de Instrucciones para el juez:

A continuación, se muestra el cuestionario que evalúa la variable Gestión financiera y rentabilidad acordado por

autores en el año 2022 De acuerdo con los siguientes indicadores tal que cada uno de los ítems según corresponda

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, decir, su sintaxis 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 con la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial o lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es relevante e importante, así como debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se sea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar midiendo 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 relevancia, así como justificar en sus observaciones que considere pertinente.

1. No cumple con el criterio

2. Bajo Nivel



3. Mediana nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Rentabilidad

- Primera dimensión: Análisis de los ratios de rentabilidad
- Objetivos de la Dimensión: Conocer el Análisis de los ratios de rentabilidad

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Margen de utilidad bruta	1	4	4	4	
Margen de utilidad neta	2	4	4	4	
Rentabilidad sobre los activos	3	4	4	4	
Rentabilidad del patrimonio	4 5	4	4	4	



Instituto Tecnológico de Costa Rica
Escuela de Ingeniería y Arquitectura
Escuela de Ingeniería y Arquitectura
 40100200-4-019

Firma del evaluador
 DNI: 48736468

PD: el presente formato debe tomarse en cuenta.

Wolcott y Webb (1994) así como Peral (2005) mencionan que no es de su competencia pedir el número de expertos a emplear. Por otro parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de equidad y de la complejidad del instrumento. Así, mientras Gado y Vial (1983), Coen y Davis (1997) y Liem (1995) citados en Rodríguez et al. (2005) sugieren un rango de 2 hasta 20 expertos, Heise et al. (2003) mencionan que 10 expertos brinda un nivel alto de confianza de la validez de contenidos de un instrumento (cantidad mínima recomendada para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Nouffalón & Lukkonen, 1995, citados en Hryciuk et al., (2009).

Ver: <https://www.repositorio.tec.cr/bitstream/handle/10317/13429/23.pdf> e intro de la metodología.

Anexo 5. Modelo de consentimiento o asentimiento informado UCV
Consentimiento Informado (*)

Título de la investigación: “La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC, Tarapoto 2022”

Investigador (a) (es): Del Aguila Calderón, Alessandra
Reategui Reategui, Willy Jandel

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC, Tarapoto 2022”, cuyo objetivo es determinar en qué nivel la gestión financiera incide en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC, Tarapoto 2022. Esta investigación es desarrollada por estudiantes (pregrado) de la carrera profesional Contabilidad del campus Tarapoto, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la universidad

Describir el impacto del problema de la investigación.

Teniendo en cuenta la problemática encontrada en la empresa LC PERÚ SAC, esta no es ajena a la presencia de deficiencias o contingencias a nivel organizacional, reflejándose de este modo que la misma no cuenta con un plan financiero para organizarse y renovarse lo que la ha conllevado a reportar insuficiente posibilidad para lograr las metas y objetivos propuestos, del mismo modo se observa los escasos conocimientos por la plana gerencial sobre el control documentario y la gestión administrativa a nivel financiero, previo a ello también se visualiza que la empresa reporta en reiteradas ocasiones pérdidas dinerarias a consecuencia de la falta de incorporación de estrategias y acciones para incrementar la rentabilidad y conseguir el éxito en términos empresariales. En tal sentido, los autores buscan revelar el grado de incidencia a partir de la relación causal de las variables analizadas dando solución al propósito investigativo.

Procedimiento

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

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada “La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa LC PERÚ SAC, Tarapoto 2022”,
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 30 minutos y se realizará en el ambiente de contable de la institución,
3. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

* Obligatorio a partir de los 18 años

Participación voluntaria (principio de autonomía):

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

Riesgo (principio de No maleficencia):

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

Beneficios (principio de beneficencia):

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

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación.

Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es) (Apellidos y Nombres) Del Aguila Calderón Alessandra y Reategui Reategui, Willy Jandel

email: willyreategui1@gmail.com
daguilaca3@ucvvirtual.edu.pe

y Docente asesora Dra. Sandra Ruiz Correa

email: sruizcsan@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

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

Nombre y apellidos:

Fecha y hora:

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 a través de un formulario Google.