



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las
empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Colunche Edquen, Yudith Magaly (orcid.org/0000-0003-0442-6036)

ASESORA:

Dra. Grijalva Salazar, Rosario Violeta (orcid.org/0000-0001-9329-907X)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2024



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, GRIJALVA SALAZAR ROSARIO VIOLETA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023", cuyo autor es COLUNCHE EDQUEN YUDITH MAGALY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 20 de Junio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GRIJALVA SALAZAR ROSARIO VIOLETA DNI: 09629044 ORCID: 0000-0001-9329-907X	Firmado electrónicamente por: RGRIJALVASA el 20- 06-2024 19:12:03

Código documento Trilce: TRI - 0767430





Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, COLUNCHE EDQUEN YUDITH MAGALY estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
COLUNCHE EDQUEN YUDITH MAGALY DNI: 76241597 ORCID: 0000-0003-0442-6036	Firmado electrónicamente por: YCOLUNCHE el 21-06- 2024 22:23:11

Código documento Trilce: INV - 1682705

Dedicatoria

La presente tesis dedico especialmente a mi madre Rosa Edquén, quien es mi apoyo incondicional y el motivo que me permite seguir adelante, y también a mi padre Presbitero Colunche quien me enseñó a ser decidida y a luchar por mis metas, a mis hermanos quienes son el motivo de ser el ejemplo a seguir, Además, dedico esta tesis a mi tío Fabian Colunche quien siempre me apoyo económicamente y emocionalmente con sus buenos consejos y nunca dejo de alentarme a concluir con mis estudios. Finalmente dedico a la memoria de mis abuelitos Felix Colunche , Julia y Requilda, quienes siempre estuvieron orgullosos de mis logros y me iluminan desde el cielo a seguir logrando mis sueños propuesto.

Agradecimiento

Agradecemos en primer a lugar a Dios por brindarnos salud y la fuerza que nos impulsa a seguir firmes en la realización de nuestros objetivos. Asimismo, agradezco a la Universidad César Vallejo por brindarme todos los conocimientos y habilidades necesarias para desenvolverme en mi vida profesional, e igualmente este agradecimiento va dirigido al Dr. Natividad Carmen Orihuela Ríos por el apoyo incondicional y a mi asesora la Dra. Grijalva Salazar por brindarme el asesoramiento para la elaboración de la presente investigación.

Índice de contenidos

Carátula	i
Declaratoria de autenticidad del asesor	ii
Declaratoria de originalidad de la autora	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. METODOLOGÍA	11
III. RESULTADOS	14
IV. DISCUSIÓN	27
V. CONCLUSIONES	30
VI. RECOMENDACIONE	32
REFERENCIAS	33
ANEXOS	43

Índice de tablas

Tabla 1. Variable Gestión financiera	14
Tabla 2. Dimensión 1 Análisis financiero	15
Tabla 3. Dimensión 2 Planeación financiera	16
Tabla 4. Dimensión 3 Control financiero	17
Tabla 5. Variable Rentabilidad	18
Tabla 6. Dimensión 1 Rentabilidad económica	19
Tabla 7. Dimensión 2 Rentabilidad financiera	20
Tabla 8. Dimensión 3 Utilidad	21
Tabla 9. Pruebas de normalidad	22
Tabla 10. Correlación de la hipótesis general	23
Tabla 11. Correlación de la hipótesis específica 11	24
Tabla 12. Correlación de la hipótesis específica 12	25
Tabla 13. Correlación de la hipótesis específica 13	26

Resumen

El Objetivo de Desarrollo Sostenible más relacionado con la gestión financiera es el ODS 8, se centra en “Trabajo decente y crecimiento económico”. Este objetivo consiste en fomentar un crecimiento económico sostenible y productivo, así como garantizar empleo digno para todos. La investigación permitirá recopilar información adecuada manteniendo el soporte de información técnica desarrolla un plan realista que incluye investigaciones transversales y categóricas sobre la gestión financiera y cómo afecta las utilidades de las empresas. El objetivo general de la investigación es determinar cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. Metodológicamente, la investigación es básica, enfoque cuantitativo, no experimental, descriptiva, correlacional, de corte trasversal; la población de 70 trabajadores de las empresas de servicios generales con un muestreo probabilístico intencional. Los resultados descriptivos se pueden evidenciar que el 71% de los empleados manifestaron que la gestión de financiera de la empresa es eficiente, mientras que el 38.3% de los encuestados indicaron que la rentabilidad económica de la empresa se encuentra en un nivel medio. En este sentido, los resultados inferenciales demostraron con una significancia menor a 0.05 que existe relación entre las variables en estudio.

Palabras clave: Gestión financiera, rentabilidad, inversiones, análisis.

Abstract

The research will allow the collection of adequate and accurate information while maintaining the support of technical information, develops a realistic plan that includes transversal and categorical investigations on financial management and how it affects the profits of companies. The general objective of the research is to determine how financial management is related to profitability in general services companies in Metropolitan Lima in 2023. Methodologically, the research is basic, quantitative approach, non-experimental, descriptive, correlational, cutting transversal; the population of 70 workers from general service companies with intentional probabilistic sampling. The descriptive results can be seen that 71% of the employees stated that the company's financial management is efficient, while 38.3% of those surveyed indicated that the company's economic profitability is at a medium level. In this sense, the inferential results demonstrated with a significance of less than 0.05 that there is a relationship between the variables under study.

Keywords: Financial management, profitability, investments, analysis.

I. INTRODUCCIÓN

Las PYMES constituyen el 99% de las empresas a nivel mundial, por lo que contribuyen al desarrollo económico de muchos países. El compromiso de las empresas es diseñar, implementar estrategias de gestión financiera con el propósito de reducir el riesgo financiero (Otoo, 2024). Es importante destacar que la gestión financiera permite a las organizaciones gestionar la compra y venta de activos, mediante financiación de fondos, distribución de las ganancias, adecuada gestión de tareas y ventas de activos (Yaxiang, et al. 2022). Por otra parte, la rentabilidad de las PYMES depende de su tamaño, variables como estructura de activos, endeudamiento y liquidez financiera impactan positiva o negativamente en la rentabilidad (Kędzior y Kędzior, 2023).

En Latinoamérica, de acuerdo con los datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (2020), En Colombia, el 99.5% de las MYPES contribuyen a un 60% de empleo formal y aportan el 35% al Producto Interno Bruto (Aldana, 2023). Es de notar que la gestión financiera es escasa, por lo que tienen poca planeación estratégica, mala interpretación de los estados financieros e inadecuado manejo de los activos y recursos de producción (Mayett et al. 2022). Por su parte, en Ecuador, el 76% de la empresa que realizan una inadecuada la gestión financiera influyendo en la rentabilidad de las empresas de servicios (Yaguache y Hennings 2021).

En Perú, existe más de un millón de empresas, siendo que el 99,4% son micro, pequeñas y medianas empresas, empleando al 45,88% de la PEA; aportando el 21% del PBI. Es de notar que el 48,2% de las PYPES tienen conocimiento referente a gestión financiera (Ministerio de Economía y Finanzas [MEF], 2023). Por otra parte, se evidencia que las empresas de servicios generales en Chosica con un 62% tienen un bajo nivel de rentabilidad (Escobar et al, 2022).

En el contexto local, las empresas de servicios generales carecen de análisis financiero, no cuentan con una adecuada planeación financiera, tienen descontrol en los financiamientos, gastos, pagos de utilidades, flujo de efectivo, notando una inadecuada capacidad para administrar, evaluar y administrar los recursos.

El estudio se justifica con una posición teórica, dado que tiene la finalidad de comparar los resultados adquiridos desde un entorno, población y periodo

diferente a lo ya existente, y de ese modo poder enriquecer el conocimiento de los lectores con la información brindada para los estudios posteriores; así como también desde el punto de vista práctico, el trabajo de investigación realizado otorgará la posibilidad de mejora en el sector y con el resultado obtenido se podrá detectar lo que realmente afecta en la gestión financiera y su relación en la rentabilidad y se podrá desarrollar políticas adecuadas para un mejor desenvolvimiento dentro del área.

Por último, se justifica de forma metodológica desde un punto de vista cuantitativo, puesto que para la investigación se empleará instrumentos que serán validados por expertos, lo que permitirá recopilar información adecuada y certera manteniendo el soporte de información técnica desarrolla un plan realista que incluye investigaciones transversales y categóricas sobre la gestión financiera y cómo afecta las utilidades de las empresas. Utilizando datos estadísticos, el objetivo es comprender el alcance del impacto. Los futuros investigadores en este campo también podrán aprender más sobre una gestión financiera adecuada y eficaz para el desarrollo organizacional gracias a este estudio.

De acuerdo con lo descrito se plantean el problema general de investigación ¿Cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad de las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023? Como problemas específicos se mencionan ¿Cómo se relaciona el análisis financiero, en la rentabilidad económica de las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023? ¿Cómo se relaciona la planeación financiera, en la rentabilidad financiera de las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023? ¿Cómo se relaciona el control financiero, en la utilidad de las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023?

Asimismo, se plantea como objetivo general determinar cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. Como objetivos específicos Determinar cómo se relaciona el análisis financiero, en la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. Determinar cómo se relaciona la planeación financiera, en la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. Determinar cómo se

relaciona el control financiero, en la utilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.

En cuanto a la hipótesis general se plantea existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023. En las hipótesis específicas Existe relación entre el análisis financiero y la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023. Existe relación entre la planeación y la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023. Existe relación entre el control financiero y la utilidad en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

En primer lugar, se presentan los antecedentes nacionales, destacando el estudio realizado por Pizzán-Tomanguillo et al. (2022). Su objetivo principal fue investigar la relación entre el control de inventario y la rentabilidad de una empresa. Utilizaron un enfoque cuantitativo básico con un diseño descriptivo correlacional. Los resultados mostraron que existe una relación significativa entre la rotación de inventario y la rentabilidad. Por otro lado, Gonzales et al. (2023) llevaron a cabo una investigación sobre el crecimiento empresarial y su relación con la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPE). Utilizaron un enfoque cuantitativo y encontraron una relación significativa entre el crecimiento empresarial y la rentabilidad. Además, García et al. (2022) analizaron la gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de una empresa. Descubrieron que la gestión financiera es deficiente en un 44% debido al manejo inadecuado de los recursos corrientes.

En el ámbito internacional, Romero et al. (2023) investigaron la relación entre la liquidez y la rentabilidad en una empresa textil. Aunque no encontraron una relación significativa entre estas variables, Gutiérrez-Antón y Loor-Zambrano (2022) estudiaron los depósitos a plazo fijo desde la perspectiva de los socios y jefes de una entidad financiera. El 59.77% de los encuestados invierte en la entidad debido a la confianza en la gestión financiera. Finalmente, Cantos-Ochoa y Rodríguez-Gavilanes (2023) examinaron la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad económica del sector manufacturero. Con una significancia menor a 0.005, concluyeron que la gestión financiera tiene un impacto positivo en la rentabilidad económica. Ugando-Peñate et al. (2023) también contribuyeron al tema al optimizar los procesos financieros, lo que resultó en una

disminución del 4.81% en la rentabilidad medida por ROA y un 51% y 45% en ROE, respectivamente.

En este contexto, la gestión financiera se entiende como el manejo eficiente y fructífero de los activos de una organización (Puente et al., 2022). La gestión financiera se emplea para administrar las finanzas de una organización con el fin de asegurar su éxito y cumplimiento de sus objetivos (Ruipeng, 2024). Su propósito es garantizar una gestión efectiva y eficiente de las empresas, promoviendo una administración técnica, humana y transparente en el delicado proceso de gestión y asignación de recursos financieros en organizaciones productoras de bienes y servicios (Xuan et al., 2023).

La utilidad de la gestión financiera radica en el uso adecuado de cualquier recurso económico (Puente et al., 2022), controlando y previendo su uso adecuado para mantener una tesorería óptima, elaborando análisis detallados que ayuden a tomar decisiones económicas informadas (Espinoza et al., 2020). Esto facilita la mayor capitalización y permite la expansión efectiva de la empresa (Zumba et al., 2023). Además, busca asegurar un flujo de efectivo adecuado que posibilite realizar diferentes operaciones comerciales sin contratiempos (Intriago et al., 2020). El objetivo de la gestión financiera está estrechamente vinculado a su utilidad, ya que asegura la gestión eficiente y efectiva del funcionamiento de la empresa (Puente et al., 2022). Esto implica promover y estimular el uso técnico, transparente y humano de los recursos (Jahaira et al., 2021), asignando los recursos de la empresa u organización dentro del marco legal y conforme a la normativa interna, asegurando su crecimiento (Xuan et al., 2023).

De igual manera, se busca aumentar el bienestar de los propietarios de la empresa al permitirles comprender con claridad y amplitud las finanzas (Puente et al., 2022). Esto conduce a la realización de un análisis financiero de todas las actividades económicas de la empresa, presentando la información de manera adecuada (Segura et al., 2021). Además, el objetivo es incorporar métodos útiles en la gestión de todos los recursos para maximizar las ganancias de la empresa a corto plazo, utilizando los recursos de manera efectiva y mejorando la eficiencia operativa. En definitiva, la gestión financiera es uno de los aspectos fundamentales, esenciales e indispensables de la empresa que no debe ser descuidado (Puente et al., 2022), ya que de ella depende la sostenibilidad y el éxito (Rivera y Erazo, 2021). Por lo tanto, es crucial que toda empresa cuente

con profesionales altamente capacitados para asegurar una gestión financiera eficiente (Quispe et al., 2021). El gestor financiero desempeña un papel crucial, ya que es responsable de generar informes, adoptar, recomendar e incluso tomar decisiones.

Sus funciones incluyen la elaboración del plan estratégico financiero de la empresa (Puente et al., 2022) y otros planes derivados, considerando las diversas necesidades de la empresa y sus clientes (Huacchillo et al., 2020). También se encarga de resolver situaciones financieras que puedan surgir, realizar estudios financieros periódicos, auditar, establecer metas económicas y definir los objetivos para alcanzarlas (Tavera, 2022). Además, realiza pronósticos de diferentes escenarios económicos, evalúa riesgos e identifica oportunidades para maximizar su aprovechamiento (Alonso y Chavez, 2021). La teoría microeconómica sostiene la gestión financiera al examinar cómo empresas y consumidores deciden en distintos mercados, considerando oferta, demanda, y teorías de producción y consumo (Sauri et al., 2020). Así, la microeconomía analiza cómo individuos y empresas utilizan recursos, enfocándose en comportamientos individuales, oferta, demanda y aplicaciones matemáticas (López, 2022).

El comportamiento individual estudia cómo las empresas utilizan sus recursos para satisfacer sus necesidades productivas, incluyendo insumos y nóminas, y se centra en entender cómo se manejan los recursos económicos disponibles para llevar a cabo actividades comerciales (Rebollar et al., 2021). La oferta y demanda se examinan según la influencia que tienen en los precios y las consecuencias que esto genera en la producción de las empresas (Andrade, 2021). Los modelos matemáticos facilitan la comprensión de estos comportamientos mediante el uso de matemáticas con ciertos supuestos, lo que ayuda a predecir el comportamiento de las personas y del sector empresarial en diferentes situaciones (Ráez et al., 2021).

Los principios de la microeconomía se basan en la utilidad marginal, que dicta cómo el valor de un bien o servicio se posiciona según la necesidad (Madrid, 2023). Por ello, el análisis se enfoca en la empresa y el consumidor de manera matemática, midiendo diversas variables microeconómicas y realizando una interpretación de la eficiencia (Reuben, 2020). La teoría del productor se centra en buscar métodos, mecanismos y estrategias para aumentar los

beneficios empresariales mediante la conversión de factores productivos (materia prima) en producción (Andrade, 2021). Para incrementar significativamente las ganancias, se realizan inversiones tecnológicas para maximizar el rendimiento y obtener mejores beneficios (Menéndez, 2023). Por ello, estudia cómo relacionar eficientemente los diferentes factores productivos para incrementar la producción de bienes o servicios y generar un mayor margen de ganancia (Lagomarsino y Mosca, 2023).

La teoría de la oferta y demanda se enfoca en estudiar cómo los diferentes productos ofrecidos a los consumidores influyen en los precios. Por ejemplo, cuando el precio de un producto disminuye, la demanda suele aumentar (García, 2023). En términos de oferta, cuando un producto o servicio tiene poca demanda, es necesario reducir su precio para fomentar su venta (Araujo, 2022). Por el contrario, si un producto se vende mucho, su precio tiende a aumentar, alcanzando un equilibrio cuando las curvas de oferta y demanda se intersectan (Puigcerver, 2021). La teoría del consumidor analiza el comportamiento de los consumidores respecto a cualquier bien o servicio, definiendo la demanda basada en sus preferencias personales, presupuesto y la curva de indiferencia (Blacutt, 2021; Maldonado y Pérez, 2020). En este contexto, la gestión financiera es crucial en el ámbito empresarial, sustentada por las teorías mencionadas. Esta gestión se basa en el análisis financiero, la planificación financiera y el control financiero.

El análisis financiero evalúa la rentabilidad, estabilidad y viabilidad de una empresa o proyecto, realizado por profesionales que elaboran informes basados en índices obtenidos de estados financieros y otros documentos (Puente et al., 2022). Este análisis proporciona detalles financieros esenciales que ayudan a mejorar el desempeño comercial (Aline et al., 2024). Además, estudia las finanzas de manera cuantitativa y monetaria, permitiendo evaluar la rentabilidad del proyecto empresarial y contribuir a su recuperación e incremento (Ali et al., 2024).

La planeación financiera implica la creación de un plan que garantiza alcanzar metas financieras, estableciendo los plazos y recursos necesarios para lograrlas (Puente et al., 2022). Es la herramienta principal para controlar y mejorar la toma de decisiones, y alcanzar los objetivos organizacionales (Ben et al., 2024). La planificación define el rumbo que deben seguir las metas

financieras, evitando improvisaciones contraproducentes y uniendo los esfuerzos de todos los colaboradores hacia un objetivo común. Esto mantiene un enfoque claro y permite implementar los controles necesarios para prevenir fraudes.

El control financiero es el procedimiento que una organización establece para gestionar, justificar, valorar y reportar todas las operaciones financieras realizadas (Puente et al., 2022). Consiste en la supervisión y seguimiento de los recursos empresariales, con el objetivo de asegurar que no haya discrepancias entre gastos e ingresos (Bo et al., 2023). Los controles financieros son los procedimientos, políticas y medios que utiliza una organización para monitorear y gestionar la dirección, asignación y uso de sus recursos financieros (Narinton et al., 2023). Por lo tanto, el control es uno de los factores principales que no puede ser descuidado, ya que asegura que todas las actividades se realicen conforme a la planificación. Además, permite una supervisión continua de la gestión financiera, detectando cualquier irregularidad para prevenir consecuencias graves.

La variable de la rentabilidad puede entenderse como la capacidad de una empresa para generar excedentes a partir de las inversiones realizadas (Caminos et al., 2023). Se define como los beneficios obtenidos por una empresa a través de sus recursos propios o de las inversiones realizadas (Pengzhi et al., 2024). La rentabilidad es la ganancia recibida por invertir dinero en una institución, expresada en intereses (Thuy & Cong, 2024). En términos generales, la rentabilidad refleja la capacidad empresarial para generar excedentes mediante diversas inversiones, indicando que se logra cuando el resultado de la actividad económica en la transformación, intercambio o producción de un producto o servicio se materializa (Ramírez, 2020).

Una empresa es rentable cuando, utilizando sus activos fijos, produce ganancias después de descontar los gastos operativos y costos incurridos durante la actividad (Ordoñez et al., 2021). Actualmente, el éxito de una empresa se mide según la rentabilidad que genera (Altamirano et al., 2021), ya que no importa la cantidad de ventas si estas no producen valor final para los inversores. Existen diversos indicadores de rentabilidad que permiten una medición efectiva, por lo que las empresas deben controlar todos los gastos y costos realizados para transformar los ingresos en utilidades (Changúan et al., 2020).

Básicamente, la rentabilidad es la cantidad de dinero o beneficio recibido por una inversión. Su control es esencial, ya que permite verificar el desempeño de una inversión y el uso adecuado del dinero de la empresa. Las empresas suelen medir la rentabilidad a través de ratios, que permiten evaluar diversos componentes y resultados en el estado financiero (Álvarez y Pizarro, 2022). Los ratios de rentabilidad se utilizan frecuentemente como una forma de control, facilitando la toma de decisiones y la evaluación de los resultados obtenidos, generalmente expresados en porcentajes (Centon et al., 2023).

La variable rentabilidad se basa en la teoría de rentabilidad y riesgo de Markowitz, que innovó la forma en que los inversionistas toman decisiones sobre la cartera de inversión. Markowitz sostuvo que los inversionistas deben buscar una cartera de inversión rentable y evaluar adecuadamente el riesgo asumido (Villca, 2020). Antes de que Markowitz presentara su modelo, los inversionistas se enfocaban únicamente en aumentar la rentabilidad de las inversiones, pero él incorporó la necesidad de considerar tanto la rentabilidad como la selección adecuada de la inversión (Peña, 2021).

Para la formación de las carteras, era esencial asegurar su eficiencia, considerar la actitud del inversor frente al riesgo y seleccionar la cartera óptima basándose en que su rentabilidad debe ser evaluada mediante el resultado matemático o la media obtenida. Asimismo, la volatilidad del riesgo debe medirse según la desviación estándar, prefiriéndose aquellas carteras que ofrezcan mayor rentabilidad con menor riesgo (Restrepo et al., 2020). En resumen, la teoría sugiere cómo debe analizarse la cartera de activos para su selección, aumentando la rentabilidad con un menor riesgo o minimizando el riesgo dentro de la rentabilidad esperada, proporcionando así un equilibrio que afecta la gestión de las carteras por parte de diversos inversionistas. Es esencial en este estudio identificar distintas formas de rentabilidad, como la rentabilidad económica, la rentabilidad financiera y la utilidad.

La rentabilidad económica (RE) es un índice financiero que calcula el beneficio que recibirá un inversor por su inversión (Caminos et al., 2023). Representa la capacidad de los activos empresariales para generar beneficios (Vankova et al., 2023) y la ganancia obtenida por invertir en una institución financiera, expresada en intereses (Hiltunen et al., 2021). Según los autores citados, la rentabilidad económica permite determinar la capacidad de una

empresa para generar beneficios a través de sus diversos activos. La motivación para realizar una inversión es que el inversor espera obtener una ganancia en algún momento.

La rentabilidad financiera (RF) se puede definir como los beneficios que la empresa logra a través de sus propios recursos o de las inversiones realizadas (Caminos et al., 2023). Es la ganancia obtenida por una inversión realizada (Kunrong, 2023) y se expresa como un interés porcentual del dinero utilizado (Vankova et al., 2023). Además, existen regulaciones adicionales que permiten proteger el valor del dinero ahorrado (Hong y Shengwei, 2023). Según los autores citados, la RF está limitada a los recursos propios de una empresa, lo que puede expresarse como un interés. Es importante señalar que la RE y la RF comparten el objetivo de obtener beneficios, pero la RF se enfoca únicamente en los recursos propios, excluyendo cualquier forma de financiamiento. Por lo tanto, al calcular la RF, se debe excluir la deuda contraída, lo que no sucede con la RE (Flores y Blanco, 2021).

En cuanto a la utilidad, se refiere al valor que un consumidor recibe de un bien o servicio (Caminos et al., 2023). En otras palabras, es la apreciación del valor recibida por el consumidor, medida en unidades de utilidad. Se entiende como la ganancia (o pérdida) obtenida cuando se deducen todos los costos y gastos realizados en comercialización de los ingresos (Pengzhi et al., 2024). La utilidad es un concepto financiero que se refiere específicamente a la ganancia obtenida tras la realización de una actividad comercial, inversión o negocio (Lizarzaburu et al., 2020). Representa el resultado obtenido después de restar los diversos costos incurridos de los ingresos generados (Párraga et al., 2021). Esta se calcula en un período específico, que puede ser semestral o anual (Quintero et al., 2020). En resumen, es el beneficio económico que una empresa recibe por sus operaciones de comercialización.

Es importante destacar que existen diversos tipos de utilidad, como el margen de utilidad operativa (MUO). Este se obtiene al deducir tanto los gastos como los costos relacionados con la actividad económica antes de pagar impuestos e intereses, permitiendo medir el porcentaje que queda de cada sol invertido en una venta después de restar todos los gastos, intereses, impuestos y dividendos (Unzueta et al., 2022). El ratio de utilidad operativa se representa como el porcentaje de la utilidad operativa en relación con las ventas netas

realizadas en un período determinado, indicando el resultado puro generado por la actividad económica (Quiroz et al., 2020). El MUO permite visualizar la tasa de utilidad obtenida en función de las ventas e ingresos, facilitando la determinación del nivel de efectividad de la empresa al reducir los diferentes gastos y costos operativos. Un margen de utilidad más alto es mejor, ya que demuestra que los gastos y costos operativos han sido gestionados y controlados eficientemente, y que la empresa tiene una política de precios adecuada para sus productos/servicios. Esta se calcula empleado la siguiente formula:

$$RMUO = \frac{\textit{Utilidad operativa}}{\textit{Ventas}}$$

Además de esto, se encuentra el margen de utilidad neta (MUN). Cabe señalar que toda empresa tiene como objetivo último generar riqueza para sus accionistas, lo cual solo es posible si se obtiene una ganancia suficiente para cubrir los diversos gastos y costos, impuestos, deudas e intereses, y aún queda dinero (Barrera, 2022). Este margen se calcula restando los gastos operativos de la empresa, permitiendo medir la ganancia expresada en porcentaje y relacionarla con las distintas ventas efectuadas (Liévano et al., 2020). El MUN permite medir el porcentaje que queda por cada sol vendido, después de deducir gastos, costos, impuestos, intereses y dividendos; cuanto mayor sea el MUN de una empresa, mejor será su situación (Lizarzaburu, 2020). Su importancia radica en que permite a la administración de la empresa rendir cuentas de manera clara, indicando el porcentaje de utilidad obtenido, que puede ser reinvertido o utilizado para pagar los respectivos dividendos (Barrera, 2022). Su cálculo se realiza con la siguiente formula:

$$MUN = \frac{\textit{Utilidad neta luego de impuestos}}{\textit{Ventas totales}}$$

En resumen, es crucial para las empresas evaluar la rentabilidad que poseen, ya que esto influye en las decisiones estratégicas y permite a los inversionistas analizar los riesgos de sus inversiones. Tanto la rentabilidad económica como financiera deben ser examinadas con profesionalismo y rigor técnico para proporcionar información precisa sobre la situación actual de la empresa.

II. METODOLOGÍA

La investigación es de tipo básica o también conocida como pura, este tipo de investigación no soluciona el problema encontrado en el escenario de estudio de forma inmediata, sino que es empleada como sustento teórico en otras investigaciones (Hernández y Mendoza, 2023). Por tanto, esta investigación pretende recopilar información respecto a las variables en estudio tales como gestión financiera y la rentabilidad.

El enfoque de la investigación es cuantitativo debido a que se fundamenta en formular hipótesis basándose en un esquema deductivo y luego comprobarlas (Hadi et al., 2023). Asimismo, el diseño de la investigación es no experimental pues este tipo de investigación se realiza sin manipular de forma deliberada las variables en estudio, el investigador solo las observa tal cual se encuentra en el escenario de estudio y luego lo analiza (Gupta & Gupta, 2022). Del mismo modo, es descriptiva puesto que se detallarán y observarán las particularidades del evento sin operar las variables para luego ser analizado (Hadi et al., 2023).

En este orden de ideas, la investigación será correlacional ya que se demostrará si existe vínculo entre las variables, es decir, conocer la actuación de una variable respecto a la otra (Arias y Covinos, 2021). Por lo que se demostrará la relación entre las variables sin ser manipuladas. También, la exploración tendrá un corte transversal porque se recopilan, definen y examinan los datos en un solo instante (Ruiz y Valenzuela, 2022). Por lo que la información será explorada, descrita y analizada en un momento.

Respecto a la variable: gestión financiera se conoce como el manejo eficiente y fructuoso de los activos de una organización (Puente et al. 2022). La variable gestión financiera será medida considerando las dimensiones propuestas por Puente et al. (2022) el cual consideran el análisis financiero, planeación financiera, control financiero. Cuyos indicadores son análisis horizontal, análisis vertical, análisis de ratios, inversiones, financiamiento, ingresos, gastos, utilidades, flujo de efectivo, administrar, documentar, evaluar, reportar.

Mientras que la variable rentabilidad puede entenderse como la competencia o habilidad que tiene una compañía para generar un exceso a partir de una secuencia de inversiones realizadas (Caminos et al. 2023). La variable rentabilidad será medida considerando las dimensiones propuestas por Caminos et al. (2023) el cual consideran rentabilidad económica, rentabilidad financiera y utilidad. Cuyos indicadores son ROA (Rendimiento de los Activos), ROE (Rendimiento sobre el patrimonio), margen de utilidad bruta, margen de utilidad operativa, margen de utilidad neta.

La población se refiere al cúmulo total determinado e indeterminado que ha de ser estudiado y tiene propiedades iguales (Arias y Covinos, 2021). Por tanto, la población está conformada por 70 trabajadores de las empresas de servicios generales. Como criterios de inclusión se mencionan: trabajadores que tengan 1 años de antigüedad en la empresa y vengan desempeñando el cargo de asistente o auxiliar contable. En cuanto a los criterios de exclusión: trabajadores contratados actualmente en el año los cuales están pasando un periodo de prueba.

La muestra consiste en una fracción de la población la cual es simbólica y presenta los mismos atributos de esta (Ruiz y Valenzuela, 2022). Por tanto, la muestra es de tipo probabilística, es decir, la muestra es 60 trabajadores (anexo 7) de las empresas de servicios generales.

Se aplicará el muestreo probabilístico intencional la cual depende de lo que el investigador decida (Ruiz y Valenzuela, 2022). Este muestreo se enfoca en los atributos de una población a la que el investigador le interesa (Starbuck, 2023). Esta exploración utilizará el muestreo probabilístico intencional ya que estriba del conocimiento del que realiza el estudio.

Es el elemento más básico del que se van a recabar los datos (Gupta & Gupta, 2022). Para este estudio la unidad de análisis será una empresa de servicios generales.

La técnica de recolección de datos se refiere a los procesos que se emplean para recopilar los datos de la población o segmento de esta (Facultad de Educación PUCP, 2022). La técnica para utilizar en esta investigación será la encuesta, mediante la cual se formulan preguntas a la muestra de estudio sobre

las variables de investigación para después describir las respuestas obtenidas (Gupta & Gupta, 2022). Por lo tanto, se aplicará la encuesta para recopilar la información que podrán determinar las hipótesis planteadas.

En este caso, el instrumento a utilizar será el cuestionario porque permite recolectar los datos a corto plazo (Gupta & Gupta, 2022). Asimismo, es un mecanismo que sirve para recabar puntos de vista, autoobservaciones o nociones individuales (Fairclough & Thelwall, 2022). Al aplicar el cuestionario se reunirá la información referente a gestión financiera y rentabilidad. Por consiguiente, se utilizará la escala de Likert con cinco alternativas para valorar las respuestas de la muestra a encuestar y son: Nunca (N), A veces (AV), Casi siempre (CS), Siempre (S). Esta escala tiene características que al ser incorporada permitirá obtener aseveraciones e informes que demostrarán las expresiones de las variables gestión financiera y rentabilidad. El instrumento fue validado bajo el juicio de tres expertos en la materia y se aplicó de la prueba piloto a 10 empresas de servicios generales de aspectos parecidos a los componentes del estudio, arrojando un coeficiente alfa de Cronbach de para variable gestión financiera resulto 0,900 y la variable rentabilidad se obtuvo 0,902, lo que indica una excelente confiabilidad.

El análisis de la información fue realizado por medio de la estadística descriptiva con la que se alcanzará un repartimiento de réplicas tanto para la variable como para las dimensiones. De esta forma se llevará a cabo el análisis exploratorio, se empleará el test de normalidad con el índice Kolmogorov Smirnov porque la población es mayor a 50 integrantes y para calcular el análisis inferencial se usará el estadístico de correlación de Pearson mediante el programa SPSS 26, lo cual ayudará a recopilar y manejar la información de modo previo y ordenado en una Hoja de Excel.

Los aspectos éticos de la investigación se consideró la participación voluntaria de los que serán encuestados, a quienes se les notificará sobre lo que comprende el proceso, llevando a cabo el principio de autonomía, y enmarcado en el principio de no maleficencia se informará que al ser partícipe de esta investigación no tendrá riesgo alguno; es por ello, que se tomarán en cuenta los principios bioéticos y la declaración de Helsinki. Asimismo, la privacidad de los participantes será respetada dado que su información personal no será revelada.

III. RESULTADOS

Resultados descriptivos de la variable gestión financiera por dimensiones.

Tabla 1

Variable Gestión financiera

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	3	5,0
	Regular	26	43,3
	Eficiente	31	51,7
	Total	60	100,0

Nota. La tabla describe valor de la variable Gestión financiera

La tabla 1, muestra la información obtenida en la encuesta sobre el nivel de gestión financiera reportada por 60 empleados de una empresa de servicios generales: 31 empleados (51,7%) indicaron que la gestión financiera de la empresa es eficiente. así mismo, 26 participantes (43,3%) lo estimaron de nivel regular y 3 trabajadores (5,0%) lo consideraron deficiente.

Tabla 2*Dimensión 1 Análisis financiero*

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	13	21,7
	Regular	33	55,0
	Eficiente	14	23,3
	Total	60	100,0

Nota. La tabla representa datos porcentuales de D1 Análisis financiero

En la tabla superior se muestra el contenido de una encuesta realizada a 60 empleados de una empresa de servicios generales, arrojando los siguientes resultados; 33 trabajadores (55%) perciben que el análisis financiero de la empresa es de nivel regular, de igual manera, 14 participantes (23,3%) destacaron un nivel eficiente. Finalmente, 13 personas (21,7%) lo ven deficiente.

Tabla 3*Dimensión 2 Planeación financiera*

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	3	5,0
	Regular	28	46,7
	Eficiente	29	48,3
	Total	60	100,0

Nota. La tabla indica valores de la planeación financiera

Se observa el contenido de la encuesta efectuada a 60 empleados de una empresa de servicios generales, resultando que 29 trabajadores (48,3%) indican que la empresa muestra un nivel eficiente en la planeación financiera, así como 28 empleados (46,7%) lo califican de nivel regular, y 3 personas (5%) lo califican de nivel deficiente.

Tabla 4*Dimensión 3 Control financiero*

		Frecuencia	%
Válido	Deficiente	11	18,3
	Regular	27	45,0
	Eficiente	22	36,7
	Total	60	100,0

Nota. La tabla establece niveles de la dimensión 3 control financiero

Se constatan los datos de una encuesta aplicada a 60 empleados de una empresa de servicios generales, arrojando que 27 participantes (45%) creen que la empresa tiene un control financiero de nivel regular, mientras que 22 empleados (36,7%) la califican en un nivel eficiente. Finalmente, 11 personas (18,3%) lo señalan como deficiente.

Datos descriptivos de la variable rentabilidad por dimensiones

Tabla 5

Variable Rentabilidad

		Frecuencia	%
Válido	Bajo	14	23,3
	Medio	28	46,7
	Alto	18	30,0
	Total	60	100,0

Nota. La tabla reporta valores porcentuales de la variable rentabilidad

Se describe la variable 2 rentabilidad con base en una encuesta realizada a 60 empleados de una empresa de servicios, la cual proporciona la siguiente información; 28 empleados (46,7%) afirman que la rentabilidad de la empresa de servicios generales es de nivel medio, 18 personas (30%) la consideran alta y 14 personas (23,3%) la estiman baja.

Tabla 6*Dimensión 1 Rentabilidad económica*

		Frecuencia	%
Válido	Bajo	18	30,0
	Medio	23	38,3
	Alto	19	31,7
	Total	60	100,0

Nota. La tabla informa los valores de la D1 rentabilidad económica

Se interpreta la dimensión 1 de la variable 2 rentabilidad económica a través de un sondeo a 60 empleados de una empresa de servicios, se detalla la información recopilada; 23 empleados (38,3%) sostienen que la rentabilidad económica de la empresa de servicios generales se encuentra en un nivel medio, luego, 19 participantes (31,7%) la ubican de nivel alta y 18 personas (30%) la precisan baja.

Tabla 7*Dimensión 2 Rentabilidad financiera*

		Frecuencia	%
Válido	Bajo	8	13,3
	Medio	42	70,0
	Alto	10	16,7
	Total	60	100,0

Nota. La tabla precisa los niveles de la dimensión 2 rentabilidad financiera

Los datos mostrados exponen la dimensión 2 rentabilidad financiera, donde refleja los datos de la encuesta a 60 empleados de una empresa de servicios, la cual revela lo siguiente; La rentabilidad financiera de la empresa de servicios generales fue calificada de nivel medio por 42 participantes (70%), alto por 10 personas (16,7%) y de nivel bajo por 8 trabajadores (13,3%).

Tabla 8*Dimensión 3 Utilidad*

		Frecuencia	%
Válido	Bajo	5	8,3
	Medio	38	63,3
	Alto	17	28,3
	Total	60	100,0

Nota. La tabla plasma los niveles de la dimensión 3 utilidad

Los valores que se analizan corresponden a la dimensión 3 utilidad, reflejando los siguientes datos de una encuesta a 60 participantes en una empresa de servicios; 38 trabajadores (63,3%) consideraron de rango medio la utilidad de la empresa de servicios generales, alta por 17 encuestados (28,3%) y para concluir, 5 personas (8,3%) advirtieron un nivel bajo.

Análisis exploratorio

Prueba de normalidad

Regla de decisión:

Valor- $p > 0,05$ acepta H_0 , Los datos son normales, paramétrica; Pearson

Valor- $p < 0,05$ acepta H_a , datos no normales, no paramétrica; Rho Spearman

Tabla 9

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión Financiera	,089	60	,200*
Rentabilidad	,108	60	,080

*. Esto es un límite inferior de la significancia verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

En el estudio del test de normalidad la muestra observada es 60, se aplicó el estadístico Kolmogorov- Smirnov^a. resultando una significancia para la variable gestión financiera de ($p= 0,200 > 0,05$); así que, los datos cumplen con la normalidad. Del mismo modo, la significancia de la variable rentabilidad resulto ($p= 0,080 > 0,05$); demostrándose que los valores presentan distribución normal. En este sentido, se establece que los datos de las variables en estudio se distribuyen normalmente y se debe usar la prueba paramétrica correlación de Pearson.

Análisis inferencial

Prueba de hipótesis general

Una vez completado el análisis de los datos, se constató que existe normalidad. Con base a los resultados, recomendamos utilizar la correlación de Pearson para los contrastes hipotéticos que se evidencian.

Hipótesis Nula (H_0)

H_0 : No existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

Hipótesis Alternativa (H_a)

H_a : Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

Normas de decisión

Sig. < 0.05, se acepta la H_a . y Sig. > 0.05, se aprueba la H_0

Tabla 10

Correlación de la hipótesis general

		Gestión	
		Financiera	Rentabilidad
Gestión Financiera	Correlación de Pearson	1	,729**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	60	60
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,729**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	60	60

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

Se reporta la significancia de ($p= 0,000 < 0,05$), así que, se acepta la hipótesis alterna y un coeficiente ($r= 0,729$), demostrando que existe una correlación positiva aceptable entre las variables gestión financiera y rentabilidad.

Contraste de Hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

Hipótesis Nula (H_0)

No existe relación entre el análisis financiero y la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

Hipótesis Alternativa (H_a)

Existe relación entre el análisis financiero y la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

Tabla 11

Correlación de la hipótesis específica 1

		Análisis financiero	Rentabilidad económica
Análisis financiero	Correlación de Pearson	1	,503**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	60	60
Rentabilidad económica	Correlación de Pearson	,503**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	60	60

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

Se comparan entre sí los valores de la Hipótesis específica 1, comprobándose que existe una relación positiva media (Sig.= 0,000; $r = 0,503$). Por lo tanto, se confirma la hipótesis alternativa H_a .

Hipótesis específica 2

Hipótesis Nula (H_0)

No existe relación entre la planeación y la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

Hipótesis Alternativa (H_a)

Existe relación entre la planeación y la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

Tabla 12

Correlación de la hipótesis específica 2

		Planeación financiera	Rentabilidad financiera
Planeación financiera	Correlación de Pearson	1	,527**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	60	60
Rentabilidad financiera	Correlación de Pearson	,527**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	60	60

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

Se evaluó la prueba de Hipótesis específica 2, según la cual estable que hay una relación media y positiva ($p= 0,000$; $r= 0,527$). Por lo que, la H_a queda confirmada.

Hipótesis específica 3

Hipótesis Nula (H₀)

No existe relación entre el control financiero y la utilidad en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

Hipótesis Alternativa (H_a)

Existe relación entre el control financiero y la utilidad en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.

Tabla 13

Correlación de la hipótesis específica 13

		Control financiero	Utilidad
Control financiero	Correlación de Pearson	1	,679**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	60	60
Utilidad	Correlación de Pearson	,679**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	60	60

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

Como resultado del análisis estadístico arrojo un valor ($p= 0,000 < 0,05$). Por tanto, se aprueba la hipótesis alternativa. el coeficiente es ($r= 0,679$) indica que hay una relación positiva aceptable entre las dimensiones control financiero y utilidad.

IV. DISCUSIÓN

A continuación, se mencionan algunas de las limitaciones encontradas en el desarrollo de la investigación; en cuanto al instrumento de recolección de datos, al momento de la aplicación a los trabajadores de las diferentes empresas de servicios generales, los mismos no contaban con herramientas tecnológicas a fin de responder las preguntas de investigación, por lo que la investigadora acudió a los centros laborales a fin de proporcionar un dispositivo electrónico y fuera de la jornada laboral realizar la recolección de datos. Asimismo, se encontró dificultad para el manejo del paquete estadístico en SPSS versión 26.

Para dar respuesta al objetivo general de la investigación, el cual fue determinar cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. De acuerdo con los resultados descriptivos se puede evidenciar que el 71% de los empleados manifestaron que la gestión de financiera de la empresa es eficiente, mientras que el 38.3% de los encuestados indicaron que la rentabilidad económica de la empresa se encuentra en un nivel medio. En este sentido, los resultados inferenciales demostraron con una significancia menor a 0.05 que existe relación entre las variables en estudio.

Estos resultados guardan similitud con los resultados de la investigación realizada por Pizzán-Tomanguillo et al. (2022), en el cual demostraron que existe relación entre las variables inventario y rentabilidad de la empresa con una significancia menor a 0.05. mientras que los resultados difieren de la investigación realizada por Romero et al. (2023), en el cual evidenciaron que no existe relación entre las variables liquidez y rentabilidad con una significancia de 0.260. Estos resultados demuestran que la teoría expuesta por Puente et al. (2022), Ruipeng (2024) y Xuan et al. (2023) se encuentra vigente aún ya que ellos sostienen que la gestión financiera es empleada con el propósito de gestionar las finanzas de una empresa para que esta sea exitosa, promoviendo la gestión técnica, transparente y humana.

Con el propósito de dar respuesta al objetivo específico de la investigación, el cual fue determinar cómo se relaciona el análisis financiero, en

la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. De acuerdo con los resultados descriptivos se puede evidenciar que el 55% de los encuestados manifestaron que el análisis financiero es regular y el 50% de los encuestados manifiestan que la rentabilidad financiera de la organización es media. En este sentido, los resultados inferenciales demostraron con una significancia resultado 0.000 por lo que se confirma que existe relación entre las dimensiones análisis financiero y rentabilidad económica.

Estos resultados guardan similitud con los resultados de la investigación realizada por Cantos y Rodríguez (2023), en el cual encontraron con una significancia menor a 0.05 que la gestión financiera incide positivamente en la rentabilidad de la empresa. Asimismo, difieren de la investigación realizada por García et al. (2022) en el cual encontraron que la gestión financiera es deficiente debido a una inadecuada gestión de recursos corrientes. Estos resultados demuestran que la teoría expuesta por Puente et al. (2022), Zumba et al. (2023) e Intriago et al. (2020) el cual expresaron que la utilidad impulsa cualquier ejercicio económico, el cual posibilita que las empresas cuenten con mayor capitalización, el flujo de efectivo a fin de promover las relaciones comerciales.

Con el propósito de dar respuesta al objetivo específico de la investigación, el cual fue determinar cómo se relaciona la planeación financiera, en la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. De acuerdo con los resultados descriptivos se puede evidenciar que el 48,3% de los encuestados manifestaron que la planeación financiera es eficiente y el 63.3% consideró que la utilidad de la organización es media. En este sentido, los resultados inferenciales demostraron con una significancia resultó 0.000 lo que evidencia que existe relación entre las dimensiones planeación y rentabilidad financiera.

Estos resultados guardan similitud con los resultados de la investigación realizada por Gonzales et al. (2023), en el cual demostraron que existe relación entre el crecimiento comercial y la rentabilidad con una significancia de 0.05. asimismo, la investigación realizada por Gutiérrez-Antón y Loor-Zambrano (2022), evidenció con un 59.77% que la organización cuenta con buena gestión financiera. Estos resultados demuestran que la teoría expuesta por Puente et al. (2022), Jahaira et al. (2021) y Xuan et al. (2023) el cual expresaron que la gestión

financiera eficiente permite dar un buen uso a los recursos conforma a la normativa interna de la organización.

Con el propósito de dar respuesta al objetivo específico de la investigación, el cual fue determinar cómo se relaciona el control financiero, en la utilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. De acuerdo con los resultados descriptivos se puede evidenciar que el 45% de los encuestados manifestaron que el control financiero de la organización es regular. Asimismo, el 38.3 de los encuestados sostienen que la rentabilidad económica de la organización es media. En este sentido, los resultados inferenciales demostraron con una significancia de 0.000 que hay relación entre las dimensiones control financiero y utilidad.

Estos resultados guardan similitud con los resultados de la investigación realizada por Huacchillo et al. (2020), el cual evidenció con un 35.71% que el sistema de gestión financiera es eficiente. Ugando et al. (2023), encontraron que al disminuir la rentabilidad en un 4.81% en la organización disminuye el ROA y ROE entre un 51% y 45%. Estos resultados demuestran que la teoría expuesta por Puente et al. (2022), Segura et al., (2021) el cual sostienen que la gestión financiera busca incrementar el bienestar organizacional conduciendo a buenas prácticas financieras empleando métodos útiles a fin de incrementar la ganancia organizacional.

La investigación tuvo como ruta metodológica, es de tipo básica con un diseño no experimental, descriptiva, correlacional de corte transversal, el cual permitió a la investigadora determinar cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023. Por lo que estos resultados pueden ser comparados con otras investigaciones cuyas características metodológicas sean similares.

Respecto a las fortalezas encontradas en la ruta metodológica se pueden mencionar la amplia información en los diferentes buscadores de revistas indexadas a fin de proporcionar la información necesaria para tomarla como base y compararla con el escenario de estudio a fin de generar nuevos conocimientos.

V. CONCLUSIONES

De acuerdo con la información expuesta durante el desarrollo de la investigación, se mencionan las siguientes conclusiones:

Primero

De acuerdo con los resultados inferenciales del objetivo general en el cual la significancia resulto 0.000 se concluye que existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en las empresas de servicios generales. Del mismo modo se obtuvo como resultado de correlación de 0.729 demostrando que existe una correlación positiva alta.

Segundo

Los resultados inferenciales del objetivo específico dos cuyo resultado de la significancia fue de 0.000, por lo tanto, se concluye que existe relación entre el análisis financiero y la rentabilidad económica financieras en las empresas de servicios generales. Con un resultado de relación de 0.503 demostrando una relación positiva media.

Tercero

Según los resultados inferenciales del objetivo específico dos cuyo resultado de la significancia fue de 0.000 se concluye existe relación entre la planeación y la rentabilidad financieras en las empresas de servicios generales. Asimismo, se obtuvo una correlación de 0.527 con la relación positiva media.

Cuarto

En relación con los resultados inferenciales el objetivo específico tres con un resultado de una significancia de 0.000 demostrando que existe una relación entre el control financiero y rentabilidad financiera.

Es de notar que la gestión financiera es crucial para el éxito y la rentabilidad de las empresas. Implica administrar eficientemente los recursos financieros con el objetivo de maximizar los beneficios y garantizar la sostenibilidad a largo plazo. Los indicadores clave relacionados con la rentabilidad empresarial son: Análisis Financiero: Evalúa la salud financiera mediante el análisis de estados financieros, ratios y tendencias históricas. Planeación Financiera: Proyecta ingresos, gastos y necesidades de inversión para establecer objetivos y estrategias a largo plazo. Control Financiero: Monitorea y ajusta operaciones financieras según objetivos estratégicos. Rentabilidad; Económica y Financiera: Optimiza la capacidad de generar beneficios a partir de activos totales y la ganancia obtenida por los accionistas. Utilidad: Resultado final de actividades financieras; estrategias como control de gastos y gestión de inventarios mejoran la utilidad. En resumen, la gestión financiera es crucial para mejorar la rentabilidad económica y financiera de las empresas.

VI. RECOMENDACIONES

Primero

Se recomienda al gerente de administración de las empresas de servicios generales crear estrategias que permitan mejorar la gestión financiera a fin de optimizar los recursos organizacionales y el talento humano, administrar de forma eficiente los recursos organizacionales, adecuada toma de decisiones, garantizando el crecimiento sostenible en la organización.

Segundo

Se sugiere al gerente del área de finanzas de las empresas de servicios generales realizar análisis financiero de forma periódica estudiando la liquidez, solvencia, rentabilidad, endeudamiento, manejo de los recursos financieros, identificando los retos y oportunidades a futuro.

Tercero

Se sugiere a los empleados administrativos de las empresas de servicios generales realizar una adecuada planificación para alcanzar los objetivos financieros, como un proceso continuo que ayude en la toma de decisiones razonables sobre el uso del dinero. Permitiendo tener mayores elementos de juicio a la hora de elegir y tomar una decisión financiera.

Cuarto

Se sugiere a los empleados administrativos de las empresas de servicios generales realizar diagnóstico precoz de los posibles errores y desajustes del plan económico general sustituyendo, de esta manera, la implementación de acciones correctoras de carácter drástico por medidas preventivas.

REFERENCIAS

- Aldana C., S. (2023). Mipymes constituyen 99,5% de las empresas y aportan 35% al Producto Interno Bruto. <https://www.larepublica.co/empresas/mipyme-constituyen-99-5-de-las-empresas-y-aportan-35-al-producto-interno-bruto-3644977>
- Ali Salman, Aqsa Shabbir, Ali Hussain Kazim (2024). Efficiency boost and financial analysis of the thermophotovoltaic power system by photonic potential. *Energy Conversion and Management*, 299, 0196-8904, <https://doi.org/10.1016/j.enconman.2023.117862>.
- Aline Cafruni Gularte, Istefani Carísio de Paula, Joana Siqueira de Souza, Fabiane Flores Sum (2024). Economic-financial analysis procedure: Implementation of inter-organizational circular systems. *Journal of Cleaner Production*, 452, 0959-6526. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2024.142242>.
- Alonso Aguilar, F. D., & Chavez Mora, P. M. (2021). Gestión Financiera y Competitividad. Estudio de las MiPymes de la ciudad Machala. *Cumbres*, 7(1), 21-34. <http://investigacion.utmachala.edu.ec/revistas/index.php/Cumbres/article/view/529>
- Altamirano, K. A. L., Zamora, E. G. Z., Masache, O. C., & Lituma, M. (2021). Modelo de competitividad a través de la calidad e innovación como factores de rentabilidad empresarial. *Dominio de las Ciencias*, 7(3), 990-1005. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8229701>
- Álvarez Moreira, P. J., & Pizarro Anchundia, S. E. (2022). Activo corriente en la rentabilidad de la empresa PROIMEC SA del cantón Manta, 2019-2020. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 6(11), 2-13. <https://www.redalyc.org/journal/6858/685872167001/685872167001.pdf>
- Andrade Restrepo, L. M. (2021). Análisis del currículo de los cursos de Fundamentos de economía, microeconomía y Fundamentos de economía y microeconomía en relación con la Teoría del productor. *Revista de estudios y experiencias en educación*, 20(43), 167-180. https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-51622021000200167&script=sci_arttext

- Araujo, L. A. (2022). Demanda, Oferta Y Precio De Maíz Amarillo En México 2012-2021. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 50(2022), 197-208. <https://ageconsearch.umn.edu/record/322014/>
- Arias Gonzáles, J. L., y Covinos Gallardo, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting EIRL. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf
- Barrera Lievano, J. A. (2022). Análisis empírico de correlación entre el indicador de estructura de capital y el indicador de margen de utilidad neta en pequeñas y medianas empresas. *Revista de métodos cuantitativos para la economía y la empresa*, 33. <https://www.upo.es/revistas/index.php/RevMetCuant/article/download/4450/5560/26188>
- Ben Neilson (2024). Investigating the relationship between processes and profit: A work-based assessment of process used in Australian financial planning firms. *The Journal of Finance and Data Science*, 10, 2405-9188, <https://doi.org/10.1016/j.jfds.2024.100128>.
- Blacutt Olmos, J. A. A. (2021). La innovación, un tema recorriendo los caminos de la teoría de la administración. *Revista Perspectivas*, (47), 123-138. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332021000100006&script=sci_arttext
- Bo T. Christensen, Kasper M. Arendt, Paul McElheron, Linden J. Ball (2023). The design entrepreneur: How adaptive cognition and formal design training create entrepreneurial self-efficacy and entrepreneurial intention. *Design Studies*, 86, 0142-694X. <https://doi.org/10.1016/j.destud.2023.101181>.
- Caminos Manjarrez, W. G., Guerrero Arrieta, K. G., & Freire Pardo, J. J. (2024). Importancia de la contabilidad financiera en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(1), 250-275. <https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1585>
- Cantos-Ochoa, M., Rodríguez-Gavilanes, G. (2024). Financial management and profitability of the product manufacturing sector Cuenca-Ecuador furniture, period 2018-2021. *Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 26(1), 133-149. www.doi.org/10.36390/telos261.09

- Centon, J. M. G., Cubas, W. C., Huillcacuri, J. B., & Maldonado, A. B. S. (2023). El crecimiento empresarial y su relación en la rentabilidad de una MYPE del rubro comercial en Arequipa, Perú. *Región Científica*, 2(2), 202387-202387. <https://rc.cienciasas.org/index.php/rc/article/view/87>
- Changúan, M. P. O., Colina, N. E. S., Parrales, E. C. R., & Díaz, P. A. M. (2020). Responsabilidad social corporativa en la rentabilidad empresarial. *Pro Sciences: Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 4(30), 48-54. <https://core.ac.uk/download/pdf/287162101.pdf>
- Escobar Zurita, H. W., Surichaqui Carhuallanqui, L. M., & Calvanapón Alva, F. A. (2022). Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú. *Revista Científica Visión De Futuro*, 27(1). Recuperado a partir de <https://revistacientifica.fce.unam.edu.ar/index.php/visiondefuturo/article/view/761>
- Espinoza, G. M. D., León, F. C., Soto, K. G., & Quezada, J. C. A. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *INNOVA Research Journal*, 5(3), 14. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7878929>
- Flores, L. R., & Blanco, J. O. (2021). Determinación de costos operativos y su incidencia en la rentabilidad económica y financiera de las empresas de transportes urbano de pasajeros de la ciudad de Puno–Perú. *Actualidad Contable Faces*, 24(43), 76-92. <https://www.redalyc.org/journal/257/25769354004/25769354004.pdf>
- García Grández, H., Sangama Guerra, L., & Villafuerte de la Cruz, 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>
- García, J. S. M. (2023). Karl Marx, Erik O. Wright y Pierre Bourdieu: Hacia una generalización de la teoría del capital. *RES. Revista Española de Sociología*, 32(1), 146. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8674957>
- Gonzales Centon, J. M., Chávez Cubas, W., Berrio Huillcacuri, J., & Santos Maldonado, A. B. (2023). El crecimiento empresarial y su relación en la

rentabilidad de una MYPE del rubro comercial en Arequipa, Perú. *Región Científica*, 2(2), 202387. <https://doi.org/10.58763/rc202387>

Gupta, A., & Gupta, N. (2022). *Research Methodology*. SBPD Publications. https://books.google.co.ve/books?hl=es&lr=&id=PzSYEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=basic+research+in+research+methodology&ots=CrlHs4lw4o&sig=7YDuWQ4AMnR41el_Oqd7VTIDdzY&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

Gutiérrez-Antón G. y Loor-Zambrano H. (2022). Fixed-term investments and their impact on financial management in a cooperative. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN* 6, (10) 2697-3456. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/220/373>

Hernández, R. y Mendoza, C.P. (2023). *Metodología de la Investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. (2ª ed.). Editorial McGraw-Hill Interamericana.

Hiltunen, M., Strandman, H. y A. Kilpeläinen (2021). Optimizing forest management for climate impact and economic profitability under alternative initial stand age structures. *Biomass and Bioenergy*, 147, 0961-9534. <https://doi.org/10.1016/j.biombioe.2021.106027>.

Hong Tang, Shengwei Wang. (2023) Game-theoretic optimization of demand-side flexibility engagement considering the perspectives of different stakeholders and multiple flexibility services. *Applied Energy*, 332, 0306-2619. <https://doi.org/10.1016/j.apenergy.2022.120550>.

Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000200356&script=sci_arttext

Huacchillo Pardo, Letty Angélica, Ramos Farroñan, Emma Verónica, & Pulache Lozada, Jorge Leonado. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. Epub 02 de abril de 2020. Recuperado en 25 de abril de 2024, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356&lng=es&tlng=es.

- Intriago, C. F. L., Álvarez, J. C. E., Zurita, I. N., & Moreno, V. P. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 427-454. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7439105>
- Jahuir, K. C., Cuadros, E. X. C., & Palma, W. H. J. (2021). Análisis de la liquidez y solvencia: su repercusión sobre la Gestión Financiera, caso Compañía Minera La Poderosa y Subsidiaria. *Revista De Investigación Valor Contable*, 8(1), 34-40. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1601
- Kędzior, D. y Kędzior, M. (2023). Determinantes de la rentabilidad de las PYME en el sector de servicios: una investigación empírica de Polonia. *Revista de emprendimiento internacional*, 9 (4), 59–71. <https://doi.org/10.15678/IER.2023.0904.04>
- Kunrong Li, Duolei Zhang, Xiaohong Dong (2023). Simulation of network traffic risk of enterprise cloud financial system by using deep learning. *Computers and Electrical Engineering*, 112, 0045-7906. <https://doi.org/10.1016/j.compeleceng.2023.109027>.
- Lagomarsino, P. A., & Mosca, V. A. (2023). Las estrategias de las organizaciones de la agricultura familiar en la producción del territorio: el caso del cinturón hortícola platense (2015-2019)/As estratégias das organizações da agricultura familiar na produção do território: o caso do Cinturão H. *REVISTA NERA*, 26(67). <https://revista.fct.unesp.br/index.php/nera/article/view/10040>
- Lievano, J. A. B., Fonseca, S. P. P., & Serrato, L. V. S. (2020). Análisis empírico de correlación entre el indicador de estructura de capital y el indicador de margen de utilidad neta en PYMEs. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 29, 99-115. <https://upo.es/revistas/index.php/RevMetCuant/article/view/3520>
- Lizarzaburu, E. R., Burneo, K., Gómez, G., & Poma, H. (2020). Estructura de capital y la utilidad en las empresas cementeras en Perú. *Orbis: revista de Ciencias Humanas*, 16(46), 70-84. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7610228>

- López, L. H. B. (2022). La microeconomía a través del comportamiento del consumidor. *E-IDEA 4.0 Revista Multidisciplinar*, 4(10), 40-49. <https://revista.estudioidea.org/ojs/index.php/mj/article/view/193>
- Madrid, J. E. D. (2023). Microeconomía y ciencia política: una relación no problemática. *Trascender*, 1(1), 1-27. <https://revistas.unsaac.edu.pe/index.php/Revtrascender/article/view/1181>
- Maldonado Pinzón, M. C., & Pérez-Acosta, A. M. (2020). La psicología del consumidor en Colombia: una revisión bibliométrica de las publicaciones científicas indexadas. *CES Psicología*, 13(1), 153-165. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S2011-30802020000100153&script=sci_arttext
- Mayett Moreno, Y., Zuluaga Muñoz, W., & Guerrero Cabarcas, M. J. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación Administrativa*, 51(130), 1-20.
- Menéndez, E. (2023). Determinantes sociales: teorías, exclusiones y saberes. *Revista de la Escuela de Antropología*, (XXXII). <https://revistadeantropologia.unr.edu.ar/index.php/revistadeantropologia/article/view/256>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2023). Mypes representan 21% del PBI y 99% del empleo formal. <https://www.elperuano.pe/noticia/211984-mypes-representan-21-del-pbi-y-99-del-empleo-formal>
- Narinton Imjai, Somnuk Aujirapongpan, Nomahaza Mahadj (2023). The interplay of digital and management accounting competency to competitive performance in the open innovation era: A case of Thai micropreneurs. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, (9), 4, 2199-8531. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2023.100167>.
- Ordoñez, J. O., Aguilar, D. N., & González, C. O. S. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes SA ciudad de Machala. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(6), 169-180. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8149621>
- Otoo, FNK (2024). Assessing the influence of financial management practices on organizational performance of small- and medium-scale enterprises.

- Vilakshan - XIMB Journal of Management*, vol. avance de impresión No. avance de impresión. <https://doi.org/10.1108/XJM-09-2023-0192>
- Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(SPE2). https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci_arttext
- Pengzhi Kong, Wenzhuo Lyu, Hao Jiang, Yong Ma (2024). Local urban investment bonds and the profitability of firms. *Pacific-Basin Finance Journal*, 85, 0927-538X. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2024.102358>.
- Peña, R. P. (2021). Aplicación de las técnicas de Markowitz a la Comercialización de Productos Agrícolas. *Revista Ingenierías USBMed*, 12(2), 1-16. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8289881>
- Pizzan-Tomanguillo, N. del P., Rosales Bardalez, C. D., & Cris Charly, C. S. (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>
- Puente Riofrío, M. I., Carrillo Hernández, J. I., Calero Cazorla, E. A., & Gavilánez Álvarez, O. D. (2022). *Fundamentos de gestión financiera* (1ª ed.). Universidad Nacional de Chimborazo. <https://doi.org/10.37135/u.editorial.05.70>
- Puigcerver, J. M. M. (2021). Teorías clásicas del comercio internacional y sus antecedentes: de Aristóteles a Rybczynski. *Revista Compás Empresarial*, 12(33), 124-149. <https://revistas.univalle.edu/index.php/compas/article/view/155>
- Quintero, W., Arevalo, J. G., & Navarro, G. T. (2020). Perfiles de rentabilidad financiera de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en Colombia: Un análisis discriminante multivariado (AMD) y de conglomerados. *Revista ESPACIOS*, 798, 1015. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n40/a20v41n40p08.pdf>
- Quiroz, H. O., López, E. J. O., & Yactayo, D. P. (2020). Planeamiento estratégico como instrumento de gestión en las empresas: Revisión bibliográfica.

- Quispe, L. L. P., Estofanero, C. M., Aquisé, E. Z., & Chata, Y. S. L. (2021). Gestión financiera y morosidad en el sector educativo privado en tiempos de COVID-19. Caso: Institución educativa Ben Carson Science School EIRL, Perú, Peru. *Revista Visión Gerencial*, 20(2), 256-268. <https://go.gale.com/ps/i.do?id=GALE%7CA679525646&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=13179926&p=IFME&sw=w>
- Ráez, R. N., Jiménez, W. G., & Buitrago, J. D. (2021). Las teorías de la competitividad: una síntesis. *Revista republicana*, (31), 119-144. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1909-44502021000200119&script=sci_arttext
- Ramírez, J. L. M. (2020). Impacto de factores del desarrollo cultural organizacional, en la rentabilidad empresarial. *Orbis Cognita*, 4(2), 140-157. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/213/2131272010/>
- Rebollar, S. R., Coronado, E. J. D., Martínez, J. H., Méndez, R. V. M., & Villalba, H. H. V. (2021). Determinación Del Optimo Técnico Y Económico En Conejos Estabulados. *Revista Mexicana de Agronegocios*, 49, 57-65. <https://www.redalyc.org/journal/141/14169723007/14169723007.pdf>
- Restrepo, M., Arroyave, E. T., Fernandez, H., & Marin, N. J. (2020). Diversificación del riesgo para empresas proveedoras de las EPS del sector salud en Colombia. *Revista espacios*, 41(03). <https://www.revistaespacios.com/a20v41n03/20410325.html>
- Reuben Soto, S. (2020). The Economic Paradigms and Economic Neoliberalism. *Oikos Polis*, 5(2), 3-20. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2415-22502020000200003&script=sci_abstract&tlng=en
- Rivera Sarmiento, F. G., & Erazo Álvarez, J. C. (2021). Claves de una buena gestión financiera para mitigar los efectos por pandemia en pequeñas organizaciones. *Cienciamatria*, 7(2), 567-596. <https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/522>
- Romero Carazas, R., Villanueva-Batallanos, M., Gómez-Cáceres, F., Espinoza Casco, R. (2023). Financial analysis of liquidity and its relationship with the

- profitability of the textile company Creditex. *Salud Ciencia y Tecnología* 2:464. <https://conferencias.saludcyt.ar/index.php/sctconf/article/view/464>
- Ruipeng Gu (2024). Computer intelligent simulation based on wireless sensor networks application in big data financial management. *Measurement: Sensors*, 32, 2665-9174. <https://doi.org/10.1016/j.measen.2024.101050>.
- Ruiz Huaraz, C. B., y Valenzuela Ramos, M. R. (2022). *Metodología de la investigación*. Universidad Nacional Autónoma de Tayacaja Daniel Hernández Morillo (UNAT). <https://fondoeditorial.unat.edu.pe/index.php/EdiUnat/catalog/book/4>
- Sauri Alpuche, G., Ayala Navarro, K., & Lartigue Mendoza, J. (2020). Condiciones de competencia y poder de mercado de la banca comercial mexicana: un enfoque desde la teoría microeconómica. *Revista Finanzas y Política Económica*, (2), 367-402. <https://www.metarevistas.org/Record/c1edc4ba44c9fb46caba3b081ebe45b1/Description>
- Segura, E. A., Zamar, M. D. G., & Meneses, E. L. (2021). Gestión financiera para la toma de decisiones en las universidades: producción científica y tendencias en investigación. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 26(95), 705-722. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890481>
- Tavera, F. C. (2022). Caracterización de la Gestión Financiera para las empresas del sector de construcción del municipio de San Gil, Santander, Colombia. *Revista Activos*, 20(1), 109-133. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/7869>
- Thuy Thi Cam Nguyen, Cong Van Nguyen (2024). Does the education level of the CEO and CFO affect the profitability of real estate and construction companies? Evidence from Vietnam. *Heliyon*, 10, (7). 2405-8440, <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e28376>.
- Ugando-Peñate, M., Solórzano-Bonilla, M. R., Sabando-García, Ángel R., & Villalón-Peñate, A. (2023). Un Modelo de Gestión Financiera Operativa y su Efecto en la Rentabilidad del Sector Transportista. Caso Compañía Bonanza S.A. *Economía Y Negocios*, 14(1), 69–83. <https://doi.org/10.29019/eyn.v14i1.1101>

- Unzueta, R. J. S., Raico, R. B., & Jaime, D. M. (2022). Análisis financiero de la empresa Importaciones y Representaciones San Diego SAC-Lima, según periodos 2019-2020 y 2021. *Revista Científica Ágora*, 9(1), 23-30. <https://revistaagora.com/index.php/cieUMA/article/view/202>
- Vankova, L. Gabriela Kocourkova, Zdenek Krejza, Barbora Pospichalova (2023). Economic Profitability of the Revitalization of Prefabricated Housing Estates in the Czech Republic. *Procedia Computer Science*, 219, 1877-0509, <https://doi.org/10.1016/j.procs.2023.01.454>.
- Villca, D. C. (2020). Modelo de Markowitz aplicado a fondos de inversión en Bolivia. *Revista Ñeque*, 3(7), 176-189. <https://revistaneque.org/index.php/revistaneque/article/view/45>
- Xuan Peng, Saeed Mousa, Muddassar Sarfraz, Nassani Abdelmohsen A, Mohamed Haffar (2023). Improving mineral resource management by accurate financial management: Studying through artificial intelligence tools. *Resources Policy*, 81, 0301-4207. <https://doi.org/10.1016/j.resourpol.2023.103323>.
- Yaguache Maza, D. M., & Hennings Otoya, J. A. (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)
- Yaxiang, F., Qian, D., Xinyu, C., Li, X. (2022). Financial Management of Listed Companies Based on Convolutional Neural Network Model in the Context of Epidemic. *Computational Intelligence and Neuroscience*, 1687-5265. <https://doi.org/10.1155/2022/1871315>
- Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21-32. <http://www.revistas.espol.edu.ec/index.php/compendium/article/view/117>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz operacional

Variable de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Escala valorativa (Niveles o rangos)
Gestión financiera	La gestión financiera hace referencia al manejo eficiente y productivo de los activos de una empresa (Puente et al. 2022).	La variable gestión financiera será medida considerando las dimensiones propuestas por Puente et al. (2022) el cual consideran el análisis financiero, planeación financiera, control financiero	Análisis financiero	Análisis horizontal	Ordinal Escala de Likert 1: Nunca nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre	Deficiente Regular Eficiente
				Análisis vertical		
				Análisis de ratios		
			Planeación financiera	Inversiones		
				Financiamiento		
				Ingresos		
				Gastos		
			Control financiero	Utilidades		
				Flujo de efectivo		
				Administrar		
Documentar						
Evaluar						
Reportar						
Rentabilidad	La rentabilidad puede entenderse como la capacidad o aptitud de la empresa para producir excedentes a partir de un conjunto de inversiones realizadas (Caminos et al. 2023).	La variable rentabilidad será medida considerando las dimensiones propuestas por Caminos et al. (2023) el cual consideran rentabilidad económica, rentabilidad financiera y utilidad	Rentabilidad económica	ROA (Rendimiento de los Activos)	Ordinal Escala de Likert 1: Nunca nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre	Bajo Medio Alto
			Rentabilidad financiera	ROE (Rendimiento sobre el patrimonio)		
			Utilidad	Margen de utilidad bruta		
				Margen de utilidad operativa		
				Margen de utilidad neta		

Matriz de consistencia

Título: Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023						
Problema	Objetivo	Hipótesis	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	
General			Gestión financiera	Análisis financiero	Análisis horizontal	
¿Cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad de las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023?	Determinar cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023	Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.			Planeación financiera	Análisis vertical
						Control financiero
				Inversiones		
				Financiamiento		
				Ingresos		
				Gastos		
				Utilidades		
				Flujo de efectivo	Administrar	
					Documentar	
			Evaluar			
Reportar						
Específicos			Rentabilidad	Rentabilidad económica	ROA (Rendimiento de los activos)	
¿Cómo se relaciona el análisis financiero, en la rentabilidad económica de las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023?	Determinar cómo se relaciona el análisis financiero, en la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023	Existe relación entre el análisis financiero y la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.				
¿Cómo se relaciona la planeación financiera, en la rentabilidad financiera de las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023?	Determinar cómo se relaciona la planeación financiera, en la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023	Existe relación entre la planeación y la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.				
¿Cómo se relaciona el control financiero, en la utilidad de las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023?	Determinar cómo se relaciona el control financiero, en la utilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023	Existe relación entre el control financiero y la utilidad en las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana 2023.				
				Utilidad	Margen de utilidad bruta	
					Margen de utilidad operativa	
					Margen de utilidad neta	

Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario sobre gestión financiera y rentabilidad de las empresas de servicios generales de lima metropolitana año 2023.

Presentación: El objetivo de esta herramienta es recopilar información sobre: la gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios, Lima metropolitana 2023; Por lo tanto, le pedimos que responda de buena fe ya que es anónimo.

Datos generales

1. Edad:
2. Sexo (M) (F)
3. Cargo:

Nota: A continuación, se muestran algunos puntos para completar según sea necesario. Por favor sea sincero. Los puntos de elegibilidad se evalúan en función de:

ESCALA				
1	2	3	4	5
NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE

Primera Variable: Gestión financiera

Variable: Gestión financiera		1	2	3	4	5
Análisis financiero	1. En la empresa realiza comprar los datos financieros a lo largo del tiempo.					
	2. Considera usted que para la empresa evalúa de forma periódica el aspecto estructural de los estados financieros.					
	3. Crees que la organización utiliza los indicadores financieros para evaluar a la empresa					
Planeación financiera	4. La empresa cuenta con presupuesto a fin de realizar inversiones a corto, mediano o largo plazo					
	5. Consideras que la empresa requiere de financiamiento a fin de continuar con la operatividad y/o aplicación de ventas					
	6. La empresa cuenta con una estrategia comercial el cual le permita mejorar el ingreso de la organización					
	7. En la empresa realiza un control adecuado de los ingresos y gastos.					
	8. Considera que las actividades de control garantizan una adecuada distribución de utilidades a los colaboradores.					
	9. Evalúan y controlan el flujo de caja para asegurarse que se están alcanzando, realizando una adecuada gestión de recursos económicos.					

Control financiero	10. Consideras que la empresa realiza una adecuada administración de los recursos financieros					
	11. Crees que la empresa cuenta con la documentación de todas las gestiones administrativas realizadas					
	12. La empresa realiza evaluación periódica de los procesos administrativos					
	13. El administrador reporta las gestiones administrativas de forma semanal					
Variable: Rentabilidad		1	2	3	4	5
Rentabilidad económica	14. Considera que una mala decisión de inversión afectaría la liquidez y rentabilidad de la empres					
	15. En la empresa para tomar una decisión de inversión se debe evaluar la situación financiera					
Rentabilidad financiera	16. En la empresa realizan una evaluación de los proyectos de inversión para determinar de qué modo invertir sus fondos					
	17. En la empresa los proyectos de inversión ejecutados han logrado los rendimientos esperados					
Utilidad	18. Al tomar decisiones de inversión se evalúa el riesgo que implicaría y la rentabilidad que se alcanzará la empresa					
	19. Las decisiones de inversión involucran oportunidades y riesgos que deben analizarse cuidadosamente para garantizar el éxito					
	20. En la empresa considera que el éxito o fracaso de un proyecto de inversión dependerá de la correcta evaluación de este					
	21. El margen de utilidad operativa permite ver con exactitud la forma en la que estás manejando el dinero respecto a tus gastos y ganancias					
	22. El margen de utilidad bruta y neta le ayuda a entender si tu toma de decisiones fue correcta para el crecimiento de su empresa					
	23. Si la utilidad neta refleja un monto inferior, la empresa debe reducir gastos					

¡Muchas gracias por su participación!

Anexo 3. Fichas de validación de instrumentos para la recolección de datos

Validación



Anexo 2

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023**”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1. **Datos generales del juez**

Nombre del juez:	Mg. NANCY MARGOT ESQUIVES CHUNGA
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>) Doctor ()
Área de formación académica:	Social (<input type="checkbox"/>) Educativa (X) Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Tributación, auditoría
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo – Lima Norte
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)
Experiencia en Investigación (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:	Validez del Instrumento, escala ordinal
Autor:	Colunche Edgún Yudit Magaly
Procedencia:	Universidad César Vallejo – Lima Norte
Administración:	Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad
Tiempo de aplicación:	Agosto – <u>Diciembre</u> 2023
Ámbito de aplicación:	Contadores que laboran en empresas de servicios generales de lima metropolitana
Significación:	Variables, dimensión, indicadores e <u>Items</u>

Dimensiones del instrumento: "Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023."

- **Primera variable:** Gestión Financiera
- **Objetivo general:** Determinar cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	C l a h r e r i e n d a	C o n d i c i o n e s	R e l e v a n c i a	Observaciones/ Recomendaciones
Análisis financiero	Análisis horizontal	En la empresa realiza comprar los datos financieros a lo largo del tiempo.	4	4	4	
	Análisis vertical	Considera usted que para la empresa evalúa de forma periódica el aspecto estructural de los estados financieros.	4	4	4	
	Análisis de ratios	Creer que la organización utiliza los indicadores financieros para evaluar a la empresa	4	4	4	
Planeación financiera	Inversiones	La empresa cuenta con presupuesto a fin de realizar inversiones a corto, mediano o largo plazo	4	4	4	
	Financiamiento	Consideras que la empresa requiere de financiamiento a fin de continuar con la operatividad y/o aplicación de ventas				
	Ingresos	La empresa cuenta con una estrategia comercial el cual le permita mejorar el ingreso de la organización	4	4	4	
	Gastos	En la empresa realiza un control adecuado de los ingresos y gastos.				
	Utilidades	Considera que las actividades de control garantizan una adecuada distribución de utilidades a los colaboradores.	4	4	4	
	Flujo de efectivo	Evalúan y controlan el flujo de caja para asegurarse que se están alcanzando, realizando una adecuada gestión de recursos económicos	4	4	4	
Control financiero	Administrar	Consideras que la empresa realiza una adecuada administración de los recursos financieros.	4	4	4	
	Documentar	Creer que la empresa cuenta con la documentación de todas las gestiones administrativas realizadas	4	4	4	

	Evaluar	La empresa realiza evaluación periódica de los procesos administrativos	4	4	4	
	Reportar	El administrador reporta las gestiones administrativas de forma semanal	4	4	4	

- **Segunda variable:** RENTABILIDAD
- **Objetivos ESPECIFICOS:**
 - ✓ Determinar cómo se relaciona el análisis financiero, en la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.
 - ✓ Determinar cómo se relaciona la planeación financiera, en la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.
 - ✓ Determinar cómo se relaciona el control financiero, en la utilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Ci ari da d	C o h e r e n c i a	Rel ev an cia	Observaciones/ Recomendaciones
RENTABILIDAD ECONOMICA	ROA (Rendimiento de los activos)	Considera que una mala decisión de inversión afectaría la liquidez y rentabilidad de la empresa.	4	4	4	
		En la empresa para tomar una decisión de inversión se debe evaluar la situación financiera.	4	4	4	
RENTABILIDAD FINANCIERA	ROE (Rendimiento sobre el patrimonio)	En la empresa realizan una evaluación de los proyectos de inversión para determinar de qué modo invertir sus fondos	4	4	4	
		En la empresa los proyectos de inversión ejecutados han logrado los rendimientos esperados	4	4	4	
UTILIDAD	Margen de utilidad bruta	Al tomar decisiones de inversión se evalúa el riesgo que implicaría y la rentabilidad que se alcanzará la empresa	4	4	4	
		Las decisiones de inversión involucran oportunidades y riesgos que deben analizarse cuidadosamente para garantizar el éxito	4	4	4	
	Margen de utilidad operativa	En la empresa considera que el éxito o fracaso de un proyecto de inversión dependerá de la correcta evaluación de este	4	4	4	

		El margen de utilidad operativa permite ver con exactitud la forma en la que estás manejando el dinero respecto a tus gastos y ganancias	4	4	4	
	Margen de utilidad neta	El margen de utilidad bruta y neta le ayuda a entender si tu toma de decisiones fue correcta para el crecimiento de su empresa	4	4	4	
		Si la utilidad neta refleja un monto inferior, la empresa debe reducir gastos	4	4	4	



Nancy Margot Esquivas Chunga
DNI 08510968

Anexo 2
Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023**”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	DR. ORIHUELA RIOS, NATIVIDAD C.
Grado profesional:	Maestría (<input type="checkbox"/>) Doctor (<input checked="" type="checkbox"/>)
Área de formación académica:	Social (<input type="checkbox"/>) Educativa (<input checked="" type="checkbox"/>) Organizacional (<input type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	Tributación, auditoría
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo – Lima Norte
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (<input type="checkbox"/>) Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)
Experiencia en Investigación (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:	Validez del Instrumento, escala ordinal
Autor:	<u>Colunche Edquén Yudith Magaly</u>
Procedencia:	Universidad César Vallejo – Lima Norte
Administración:	Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad
Tiempo de aplicación:	Agosto – <u>Diciembre</u> 2023
Ámbito de aplicación:	Contadores que laboran en empresas de servicios generales de lima metropolitana
Significación:	Variables, dimensión, indicadores e <u>Items</u>

Dimensiones del instrumento: "Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023.".

- **Primera variable:** GESTION FINANCIERA
- **Objetivo general:** Determinar cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	C l a r i d a	C o r r e c i o n e s	R e l e v a n c i a	Observaciones/ Recomendaciones
Análisis financiero	Análisis horizontal	En la empresa realiza comprar los datos financieros a lo largo del tiempo.	4	4	4	
	Análisis vertical	Considera usted que para la empresa evalúa de forma periódica el aspecto estructural de los estados financieros.	4	4	4	
	Análisis de ratios	Creer que la organización utiliza los indicadores financieros para evaluar a la empresa	4	4	4	
Planeación financiera	Inversiones	La empresa cuenta con presupuesto a fin de realizar inversiones a corto, mediano o largo plazo	4	4	4	
	Financiamiento	Consideras que la empresa requiere de financiamiento a fin de continuar con la operatividad y/o aplicación de ventas				
	Ingresos	La empresa cuenta con una estrategia comercial el cual le permita mejorar el ingreso de la organización	4	4	4	
	Gastos	En la empresa realiza un control adecuado de los ingresos y gastos.				
	Utilidades	Considera que las actividades de control garantizan una adecuada distribución de utilidades a los colaboradores.	4	4	4	
	Flujo de efectivo	Evalúan y controlan el flujo de caja para asegurarse que se están alcanzando, realizando una adecuada gestión de recursos económicos	4	4	4	
Control financiero	Administrar	Consideras que la empresa realiza una adecuada administración de los recursos financieros.	4	4	4	
	Documentar	Creer que la empresa cuenta con la documentación de todas las gestiones administrativas realizadas	4	4	4	

	Evaluar	La empresa realiza evaluación periódica de los procesos administrativos	4	4	4	
	Reportar	El administrador reporta las gestiones administrativas de forma semanal	4	4	4	

- **Segunda variable: RENTABILIDAD**
- **Objetivos ESPECIFICOS:**
 - ✓ Determinar cómo se relaciona el análisis financiero, en la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.
 - ✓ Determinar cómo se relaciona la planeación financiera, en la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.
 - ✓ Determinar cómo se relaciona el control financiero, en la utilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Clari da d	C o h e r e n c i a	Rel ev an cia	Observaciones/ Recomendaciones
RENTABILIDAD ECONOMICA	ROA (Rendimiento de los activos)	Considera que una mala decisión de inversión afectaría la liquidez y rentabilidad de la empresa.	4	4	4	
		En la empresa para tomar una decisión de inversión se debe evaluar la situación financiera.	4	4	4	
RENTABILIDAD FINANCIERA	ROE (Rendimiento sobre el patrimonio)	En la empresa realizan una evaluación de los proyectos de inversión para determinar de qué modo invertir sus fondos	4	4	4	
		En la empresa los proyectos de inversión ejecutados han logrado los rendimientos esperados	4	4	4	
UTILIDAD	Margen de utilidad bruta	Al tomar decisiones de inversión se evalúa el riesgo que implicaría y la rentabilidad que se alcanzará la empresa	4	4	4	
		Las decisiones de inversión involucran oportunidades y riesgos que deben analizarse cuidadosamente para garantizar el éxito	4	4	4	
	Margen de utilidad operativa	En la empresa considera que el éxito o fracaso de un proyecto de inversión dependerá de la correcta evaluación de este	4	4	4	

		El margen de utilidad operativa permite ver con exactitud la forma en la que estás manejando el dinero respecto a tus gastos y ganancias	4	4	4	
	Margen de utilidad neta	El margen de utilidad bruta y neta le ayuda a entender si tu toma de decisiones fue correcta para el crecimiento de su empresa	4	4	4	
		Si la utilidad neta refleja un monto inferior, la empresa debe reducir gastos	4	4	4	



DR. CPC NATIVIDAD CARMEN ORIHUELA RÍOS
DNI: 07902319

Anexo 2**Evaluación por juicio de expertos**

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “**Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023**”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Saud Ríos Luján
Grado profesional:	Maestría (<u>X</u>) Doctor ()
Área de formación académica:	Social (<u> </u>) Educativa (X) Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Auditoría, tributación, proyecto, finanzas y contabilidad
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo – Lima Norte
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (<u>X</u>)
Experiencia en Investigación (si corresponde)	No, 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:	Validez del Instrumento, escala ordinal
Autor:	Colunche Edquén Yudith Magaly
Procedencia:	Universidad César Vallejo – Lima Norte
Administración:	Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad
Tiempo de aplicación:	Agosto – <u>Diciembre</u> 2023
Ámbito de aplicación:	Contadores que laboran en empresas de servicios generales de lima metropolitana
Significación:	Variables, dimensión, indicadores e Items

Dimensiones del instrumento: "Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de las empresas de servicios generales, Lima Metropolitana, 2023."

- **Primera variable:** GESTION FINANCIERA

✓ **Objetivo general:** Determinar cómo se relaciona la gestión financiera, en la rentabilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	C l i a r i d a d	C o h e r e n c i a	R e l e v a n c i a	Observaciones/ Recomendaciones
Análisis financiero	Análisis horizontal	En la empresa realiza comprar los datos financieros a lo largo del tiempo.	4	4	4	
	Análisis vertical	Considera usted que para la empresa evalúa de forma periódica el aspecto estructural de los estados financieros.	4	4	4	
	Análisis de ratios	Crees que la organización utiliza los indicadores financieros para evaluar a la empresa	4	4	4	
Planeación financiera	Inversiones	La empresa cuenta con presupuesto a fin de realizar inversiones a corto, mediano o largo plazo	4	4	4	
	Financiamiento	Consideras que la empresa requiere de financiamiento a fin de continuar con la operatividad y/o aplicación de ventas				
	Ingresos	La empresa cuenta con una estrategia comercial el cual le permita mejorar el ingreso de la organización	4	4	4	
	Gastos	En la empresa realiza un control adecuado de los ingresos y gastos.				
	Utilidades	Considera que las actividades de control garantizan una adecuada distribución de utilidades a los colaboradores.	4	4	4	
	Flujo de efectivo	Evalúan y controlan el flujo de caja para asegurarse que se están alcanzando, realizando una adecuada gestión de recursos económicos	4	4	4	
Control financiero	Administrar	Consideras que la empresa realiza una adecuada administración de los recursos financieros.	4	4	4	
	Documentar	Crees que la empresa cuenta con la documentación de todas las gestiones administrativas realizadas	4	4	4	

	Evaluar	La empresa realiza evaluación periódica de los procesos administrativos	4	4	4	
	Reportar	El administrador reporta las gestiones administrativas de forma semanal	4	4	4	

- **Segunda variable: RENTABILIDAD**
- **Objetivos ESPECIFICOS:**
 - ✓ Determinar cómo se relaciona el análisis financiero, en la rentabilidad económica en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.
 - ✓ Determinar cómo se relaciona la planeación financiera, en la rentabilidad financiera en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.
 - ✓ Determinar cómo se relaciona el control financiero, en la utilidad en las empresas de servicios generales en Lima Metropolitana en el 2023.

Dimensiones	Indicadores	Ítem	Cl ari da d	C o h e r e n c i a	Rel ev an cia	Observaciones/ Recomendaciones
RENTABILIDAD ECONOMICA	ROA (Rendimiento de los activos)	Considera que una mala decisión de inversión afectaría la liquidez y rentabilidad de la empresa.	4	4	4	
		En la empresa para tomar una decisión de inversión se debe evaluar la situación financiera.	4	4	4	
RENTABILIDAD FINANCIERA	ROE (Rendimiento sobre el patrimonio)	En la empresa realizan una evaluación de los proyectos de inversión para determinar de qué modo invertir sus fondos	4	4	4	
		En la empresa los proyectos de inversión ejecutados han logrado los rendimientos esperados	4	4	4	
UTILIDAD	Margen de utilidad bruta	Al tomar decisiones de inversión se evalúa el riesgo que implicaría y la rentabilidad que se alcanzará la empresa	4	4	4	
		Las decisiones de inversión involucran oportunidades y riesgos que deben analizarse cuidadosamente para garantizar el éxito	4	4	4	
	Margen de utilidad	En la empresa considera que el éxito o fracaso de un proyecto de inversión dependerá de la correcta evaluación	4	4	4	

	operativa	de este				
		El margen de utilidad operativa permite ver con exactitud la forma en la que estás manejando el dinero respecto a tus gastos y ganancias	4	4	4	
	Margen de utilidad neta	El margen de utilidad bruta y neta le ayuda a entender si tu toma de decisiones fue correcta para el crecimiento de su empresa	4	4	4	
		Si la utilidad neta refleja un monto inferior, la empresa debe reducir gastos	4	4	4	



CPC. *María Rosa Luján*
CONTADOR GENERAL
DNI: 42801422

Anexo 4. Resultados del análisis de consistencia interna

Resumen de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

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

Tabla 2

Cálculo fiabilidad Variable: Gestión financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
,900	13

Nota. SPSS 26.

Se obtuvo en la aplicación de la prueba piloto a 10 empresas de servicios generales de aspectos parecidos a los componentes del estudio, arrojando un coeficiente alfa de Cronbach de 0,900, lo que muestra una buena confiabilidad.

Estadísticas fiabilidad Variable: Rentabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,902	10

Nota. SPSS 26.

El resultado de realizar una prueba piloto en 10 empresas de servicios generales de características semejantes a este estudio, el resultado alfa de Cronbach fue de 0,902, lo que indica una excelente confiabilidad.

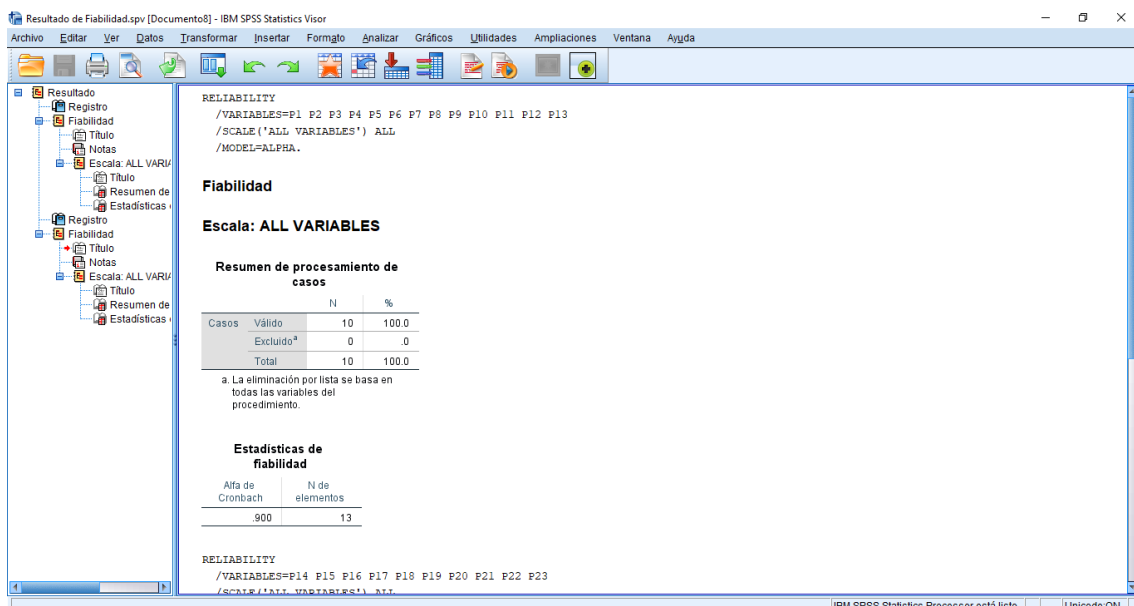
Tabla 4

Valoración de la fiabilidad del coeficiente alfa de Cronbach

Intervalo coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad
[0 ; 0,5[Inaceptable
[0,5; 0,6[Pobre
[0,6 ; 0,7[Débil
[0,7 ; 0,8[Aceptable
[0,8 ; 0,9[Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente

Nota. Chaves y Rodríguez (2018, p.81).

Chaves, E., y Rodríguez, M. (2018). Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje (PLE). *Revista Ensayos Pedagógicos*, 13(1), 71-106. <https://dx.doi.org/10.15359/rep.13-1.4>



Resultado de Fiabilidad.spv [Documento8] - IBM SPSS Statistics Visor

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Resultado

- Registro
- Fiabilidad
 - Título
 - Notas
 - Escala: ALL VARIABLE
 - Título
 - Resumen de Estadísticas
- Registro
- Fiabilidad
 - Título
 - Notas
 - Escala: ALL VARIABLE
 - Título
 - Resumen de Estadísticas

```
RELIABILITY
/VARIABLES=P14 P15 P16 P17 P18 P19 P20 P21 P22 P23
/SCALE ('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.
```

Fiabilidad

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos Válido	10	100.0
Excluido ^a	0	.0
Total	10	100.0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.902	10

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Anexo 5. Consentimiento o asentimiento informado UCV



OFICINA GENERAL DE LA SECRETARÍA DEL CONCEJO

ACCESO A LA INFORMACION FREI- OSGC

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres"

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"



Firma digital
Firmado digitalmente por CARRANZA
CASTAGNOLA Raúl Antonio FAU
20131380951 soft
Cargo: Funcionario
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 14.02.2024 16:30:01 -05:00

Lima, 14 de Febrero del 2024

CARTA N° D000652-2024-MML-OGSC-FREI

Señora

YUDITH MAGALY COLUNCHE EDQUEN

Mz. T2 Lt 21 Sector 4 Ventanilla, Lima-Lima-El Agustino

E-mail: yudithcolucne@gmail.com ycolucne@ucvvirtual.edu.pe

Presente.-

REGISTRO: 2024-0031150.

De mi consideración:

Me dirijo a usted, en atención al documento de la referencia, mediante el cual, al amparo de la Ley N° 27806, Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, solicito lo siguiente:

- *Listado de Empresas del rubro de Servicios generales, en Lima Metropolitana.*

Al respecto, mediante el Informe N° 0142-2024-MML-GDE-SLP-DAMF, el Departamento de Autorización Municipal de Funcionamiento de la Subgerencia de Licencias y Promoción de la Gerencia de Desarrollo Económico, brinda respuesta a su solicitud de información, lo cual se corre traslado para conocimiento y fines.

Atentamente;

Documento firmado digitalmente

RAÚL CARRANZA CASTAGNOLA

FUNCIONARIO RESPONSABLE DE ACCESO A LA INFORMACION FRAI

RCC/rrr



BICENTENARIO
PERÚ 2021

Esta es una copia auténtica imprimible de un documento electrónico archivado en la Municipalidad Metropolitana de Lima, aplicando lo dispuesto por el Art. 25 de D.S. 070-2013-PCM y la Tercera Disposición Complementaria Final del D.S. 026-2016-PCM. Su autenticidad e integridad pueden ser contrastadas a través de la siguiente dirección web:

Url: <https://std.munlima.gob.pe:8181/validadorDocumental/> Clave: 9DWQ5AD

Anexo 7. Análisis complementario

Cálculo de la muestra

CALCULO TAMAÑO DE MUESTRA FINITA

Parametro	Insertar Valor
N	70
Z	1.980
P	50.00%
Q	50.00%
e	5.00%

Tamaño de muestra
"n" = **59.52**

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

n = Tamaño de muestra buscado

N = Tamaño de la Población o Universo

Z = Parámetro estadístico que depende el Nivel de Confianza (NC)

e = Erro de estimación máximo aceptado

p = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito)

q = (1 - p) = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

Nivel de confianza	Z _{alfa}
99.7%	3
99%	2,58
98%	2,33
96%	2,05
95%	1,96
90%	1,645
80%	1,28
50%	0,674

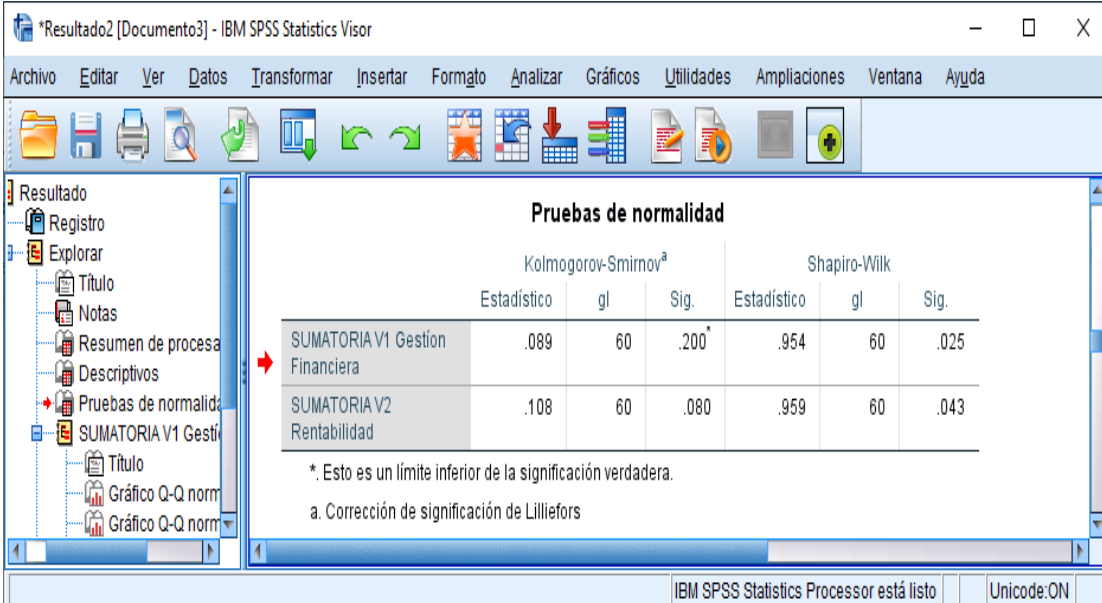
Estadística inferencial

Tabla 5

Pruebas de normalidad de las variables gestión financiera y rentabilidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	,089	60	,200*
Rentabilidad	,108	60	,080

En la tabla 5. Se exhibe la prueba de normalidad, en cuyo análisis se aplicó la prueba de Kolmogorov Smirnov, ya que la muestra estudiada es superior a 50 y la significancia conseguida de las variables gestión financiera y rentabilidad son las siguientes ($p= 0,200$ y $p= 0,080$ son $> 0,05$). En base este argumento, se evidencia que los datos cumplen con la normalidad el estadístico empleado es de enfoque paramétrico. Por ello, se indica la correlación de Pearson.



The screenshot shows the IBM SPSS Statistics Visor interface. The main window displays the results of normality tests for two variables: 'SUMATORIA V1 Gestión Financiera' and 'SUMATORIA V2 Rentabilidad'. The tests performed are Kolmogorov-Smirnov and Shapiro-Wilk. The results are as follows:

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
SUMATORIA V1 Gestión Financiera	.089	60	.200*	.954	60	.025
SUMATORIA V2 Rentabilidad	.108	60	.080	.959	60	.043

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.
a. Corrección de significación de Lilliefors