



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria  
del Cercado de Lima, 2024**

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

Licenciada en Administración

**AUTORA:**

Ocaña Herrera, Roselind Zumiko ([orcid.org/0000-0003-3376-1538](https://orcid.org/0000-0003-3376-1538))

**ASESOR:**

Dr. Suasnabar Ugarte, Federico Alfredo ([orcid.org/0000-0002-4976-6782](https://orcid.org/0000-0002-4976-6782))

**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 ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, SUASNABAR UGARTE FEDERICO ALFREDO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024", cuyo autor es OCAÑA HERRERA ROSELIND ZUMIKO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18%, 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, 26 de Junio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
SUASNABAR UGARTE FEDERICO ALFREDO DNI: 09078477 ORCID: 0000-0002-4976-6782	Firmado electrónicamente por: FSUASNABARU el 05-07-2024 00:41:32

Código documento Trilce: TRI - 0774812





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, OCAÑA HERRERA ROSELIND ZUMIKO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024", 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
ROSELIND ZUMIKO OCAÑA HERRERA DNI: 72307424 ORCID: 0000-0003-3376-1538	Firmado electrónicamente por: ROCANAHE el 26-06- 2024 18:45:20

Código documento Trilce: TRI - 0774813



### **Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado a mi madre, quien ha trascendido en mi vida con sus enseñanzas y valores inculcados, con el propósito de hacer de mí una mejor persona.

## **Agradecimiento**

Al finalizar esta tesis, me gustaría expresar mi más sincero agradecimiento a todas aquellas personas y entidades que, de una u otra manera, han contribuido a la realización de este trabajo y a mi desarrollo académico y personal.

En primer lugar, quiero agradecer a mi asesor de tesis por su inestimable guía, paciencia y apoyo continuo a lo largo de todo el proceso. Su experiencia y consejos han sido fundamentales para llevar a buen término este proyecto.

A mis profesores y profesoras de mi alma mater, quienes con su enseñanza y dedicación han contribuido a mi formación y al desarrollo de las habilidades necesarias para enfrentar este desafío.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula .....	i
Declaratoria de originalidad del asesor.....	ii
Declaratoria de originalidad del autor .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice de contenidos .....	vi
Índice de tablas .....	vii
Índice de figuras .....	viii
Resumen .....	ix
Abstract .....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. METODOLOGÍA .....	15
III. RESULTADOS .....	21
IV. DISCUSIÓN .....	32
V. CONCLUSIONES.....	36
VI. RECOMENDACIONES.....	37
REFERENCIAS .....	38
ANEXOS.....	43

## Índice de tablas

Tabla 1 Listado de expertos.....	18
Tabla 2 Coeficiente Alpha de Cronbach .....	19
Tabla 3 Niveles de la variable Gestión financiera .....	21
Tabla 4 Niveles de la dimensión Análisis financiero .....	22
Tabla 5 Niveles de la dimensión Planeación financiera .....	22
Tabla 6 Niveles de la dimensión Control Financiero .....	23
Tabla 7 Niveles de la variable Toma de decisiones .....	24
Tabla 8 Niveles de la dimensión Decisiones de inversión .....	25
Tabla 9 Niveles de la dimensión Decisiones de financiamiento .....	26
Tabla 10 Niveles de la dimensión Decisiones de distribución de utilidades.....	27
Tabla 11 Prueba de normalidad .....	28
Tabla 12 Prueba de hipótesis general .....	29
Tabla 13 Prueba de hipótesis específica 1 .....	30
Tabla 14 Prueba de hipótesis específica 2 .....	30
Tabla 15 Prueba de hipótesis específica 3 .....	31

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Modelo correlacional.....	15
Figura 2 Niveles de la variable Gestión financiera .....	21
Figura 3 Niveles de la dimensión Análisis financiero.....	22
Figura 4 Niveles de la dimensión Planeación financiera.....	23
Figura 5 Niveles de la dimensión Control financiero .....	24
Figura 6 Niveles de la variable Toma de decisiones .....	25
Figura 7 Niveles de la dimensión Decisiones de inversión .....	26
Figura 8 Niveles de la dimensión Decisiones de financiamiento.....	27
Figura 9 Niveles de la dimensión Decisiones de distribución de utilidades .....	28

## RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo, determinar la influencia de la gestión financiera en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024. Para poder realizar esta investigación se empleó la metodología de tipo aplicada con enfoque cuantitativo y un diseño no experimental y transversal, de nivel correlacional. Se consideró una población de 35 trabajadores de la agencia bancaria, tomando una muestra del tipo censal, en ese sentido la muestra la conformaron la misma cantidad de trabajadores que la población. Los resultados descriptivos evidenciaron que, un 37.1% de los encuestados señalaron que hay niveles bajos de gestión financiera, un 31.4% enfatizó que hay niveles medios y un 31.4% afirmó que hay niveles altos. Por otro lado, referente a los resultados inferenciales se halló que existe una correlación positiva de 0.932 y un nivel de significancia del 0.000, entre la gestión financiera y la toma de decisiones en la agencia bancaria. Finalmente, se llegó a la conclusión que la gestión financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima.

**Palabras clave:** Gestión, finanzas, decisiones, bancario.

## **ABSTRACT**

The objective of this study was to determine the influence of financial management on decision making in a banking agency in Cercado de Lima, 2024. In order to carry out this research, the applied methodology with a quantitative approach and a non-experimental design was used. and transversal, correlational level. A population of 35 workers from the banking agency was considered, taking a census-type sample, in that sense the sample was made up of the same number of workers as the population. The descriptive results showed that 37.1% of those surveyed indicated that there are low levels of financial management, 31.4% emphasized that there are medium levels and 31.4% affirmed that there are high levels. On the other hand, regarding the inferential results, it was found that there is a positive correlation of 0.932 and a significance level of 0.000, between financial management and decision making in the banking agency. Finally, it was concluded that financial management significantly influences decision making in a banking agency in Cercado de Lima.

**Keywords:** Management, finance, decisions, banking.

## **I. INTRODUCCIÓN**

El tema de investigación desarrollado tiene como variables principales la gestión financiera y la toma de decisiones que concuerda con el objetivo de desarrollo sostenible (ODS) propuesto por las Naciones Unidas mediante la llamada Agenda 2030 cuando en su objetivo número ocho, señala la necesidad de promover el trabajo decente y el crecimiento económico, aspecto que demuestra la importancia que tiene la presente investigación. Es así como se inició el desarrollo de la presente tesis titulada gestión financiera y la toma de decisiones en una agencia bancaria del mercado de lima, donde se analizan aspectos esenciales en el funcionamiento eficiente de estas instituciones financieras. En un contexto altamente regulado y competitivo, una gestión adecuada se convierte en el corazón de la operación bancaria. El tomar decisiones referentes a lo financiero, efectivamente y de forma oportuna afecta directamente la rentabilidad, la solidez financiera y la satisfacción del cliente. Este proceso implica la administración de activos, pasivos y riesgos, así como la evaluación de inversiones y estrategias de financiamiento, con el propósito de certificar la permanencia y el progreso de la agencia bancaria. La relevancia de la gestión financiera para entornos bancarios es contemplada en su capacidad para mantener la confianza de los depositantes y el cumplimiento de las regulaciones, además de responder a las necesidades cambiantes de la clientela y al dinámico mercado financiero. Ante ello, se hizo uso del método hipotético deductivo ya que se plantearon hipótesis de investigación y se probaron dichas hipótesis mediante métodos estadísticos. Luego, se planteó el problema a nivel nacional, internacional y en la entidad en cuestión para posteriormente plantear el problema general, problemas específicos, los objetivos del estudio, su justificación teórica, metodológica y social, y las hipótesis.

A nivel internacional, en América Latina las Mipymes, que conforman aproximadamente el 99.5% de las compañías, desempeñan un papel esencial al proporcionar empleo a alrededor del 60% de los trabajadores con empleo formal y contribuir alrededor del 25% al Producto Interno Bruto (PIB). Sin embargo, diversas influencias externas acentúan los obstáculos que enfrentan las Mipymes, como la informalidad, el crimen organizado, la corrupción, la falta de políticas públicas integrales y a largo plazo, y la utilización de criterios homogeneizadores (tanto cualitativos como cuantitativos) para su clasificación, entre otros factores (Mayett et al., 2022).

La mala gestión financiera en las entidades empresariales latinoamericanas se

refleja de manera evidente en la significativa disparidad de productividad entre las PyMEs y las grandes corporaciones. Este desequilibrio se respalda con datos del censo económico, elaborado en México en el año 2014, donde se revela que el 99.8% de las entidades económicas en el país son mypes, las cuales contribuyen al Producto Interno Bruto (PIB) con un modesto 35.9%. En contraste, las grandes empresas representan tan solo un 0.02% de las unidades económicas, pero su aportación al PIB se sitúa en un impresionante 64.10% (García et al., 2019).

En la actualidad, las instituciones financieras, en particular las del sector bancario, enfrentan desafíos significativos en la gestión de sus recursos financieros, lo cual ha tenido un impacto negativo en su capacidad para tomar decisiones efectivas. Intentando crecer y tener mayor visualización de mercado, las entidades bancarias se ven obligadas a diversificar sus ofertas y a utilizar diversos canales de comunicación. Sin embargo, este enfoque en el crecimiento a menudo resulta en un aumento desmedido que requiere que la entidad reconsidere su estructura para mantener la suficiencia de atender las exigencias de sus clientes y continuar sus operaciones de manera eficiente (Ospina y Hernandez, 2022).

A nivel nacional, las instituciones financieras bancarias se establecieron con la intención de fomentar el progreso de las provincias a través del financiamiento de las actividades económicas de las micro empresas. Sin embargo, en los últimos años, han enfrentado dificultades notables en la gestión de sus asuntos financieros, lo que ha repercutido negativamente en su capacidad para tomar decisiones eficaces. En primer lugar, se ha observado un bajo rendimiento en la eficacia de la cartera de créditos otorgados por los bancos. La evaluación financiera de los clientes, con la finalidad de reducir el riesgo de impago, ha sido inadecuada. Dado que las mypes contemplan el eje principal de sus clientes y fuentes principales de ingresos, se enfrentan al desafío de lidiar con una alta informalidad, que en 2017 alcanzó un alarmante 72.8% de la población. Estas empresas informales operan al margen de la legalidad, lo que implica la falta de pago de beneficios laborales y seguro médico a sus empleados, así como la evasión de impuestos y la ausencia de asesoramiento profesional en materia financiera. Esta falta de información financiera adecuada dificulta cualquier intento de evaluar su situación financiera, lo que ha llevado a un aumento en los montos y la concentración de deuda, incrementando el riesgo de impago (Damaso et al., 2019).

Por otro lado, la rentabilidad de los bancos ha sufrido reducciones debido a capitalizaciones parciales y la mala toma de decisiones. Estas instituciones están

sujetas en gran parte por los ingresos que desarrollan por sí mismas, lo que hace que las capitalizaciones parciales sean esenciales para financiar inversiones. Sin embargo, esto ha generado consideraciones negativas en la rentabilidad. Los bancos necesitan mantener un patrimonio superior al 10% de sus activos e imprevistos moderados por riesgos totales, o de lo contrario, se arriesgan a ser intervenidos. Además, cualquier pérdida o reducción del patrimonio en más del 50% en los últimos 12 meses también puede desencadenar una intervención (Damaso et al., 2019).

Así mismo, considerando a la banca pública como también a la privada, en el Perú han demostrado una gestión financiera sólida en general. A lo largo de los años, estas instituciones financieras han implementado prácticas y políticas que han contribuido a mantener la estabilidad del sistema bancario del país. Esto se refleja en la solidez de sus balances, la diversificación de sus servicios y la adquisición de estándares del entorno internacional en términos de ordenamiento y supervisión. Si bien existen desafíos ocasionales y diferencias entre bancos individuales, en su conjunto, la banca en el Perú ha mantenido un historial positivo en términos de gestión financiera (Oliva, 2018).

En cuanto a la agencia bancaria en estudio del mercado de Lima se ha identificado que ha sufrido un desperfecto en la eficacia de la cartera de créditos debido a la falta de evaluación adecuada, la alta informalidad empresarial que dificulta la evaluación financiera de los clientes, la necesidad de inversiones en tecnología para mantener la competitividad, la gestión de riesgos financieros, la competencia en el mercado y la adaptación a cambiantes regulaciones financieras. Además, la agencia debe equilibrar la rentabilidad con las capitalizaciones parciales y considerar la influencia de cambios en la dinámica económica. Para abordar estos desafíos y tomar decisiones efectivas, la agencia bancaria deberá mejorar su gestión financiera, fortalecer sus políticas de evaluación de riesgos y considerar inversiones estratégicas en tecnología y capacitación del personal.

Por ello, se ha elaborado el siguiente problema general: ¿Cómo la gestión financiera influye en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024? Y como problemas específicos se planteó ¿Cómo el análisis financiero influye en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024?, ¿Cómo la planeación financiera influye en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024? y ¿Cómo el control financiero influye en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024?

Así mismo la investigación se justifica teóricamente debido a su relevancia en el ámbito financiero, ofreciendo una contribución significativa al conocimiento al abordar críticamente la gestión financiera y la toma de decisiones en un entorno y período específico, permitiendo un análisis contextualizado y actualizado. Sus hallazgos pueden tener un impacto directo en las estrategias del sector bancario y proporcionar orientación práctica, al tiempo que ofrecen información valiosa para la comunidad empresarial y reguladores financieros. También, tiene justificación metodológica, la cual radica en la creación de un instrumento validado por juicio de expertos y las exigencias de emplear un enfoque consistente y riguroso para analizar estas dos variables en la agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024. Un enfoque metodológico adecuado, que incluye la recopilación de datos precisos, análisis estadístico y técnicas cualitativas, permitirá adquirir una visualización completa y objetiva de cómo se gestionan los aspectos financieros y cómo se toman decisiones en el entorno bancario. Y, posee justificación social ya que se podrían identificar prácticas eficaces y áreas de mejora que, cuando se implementen, puedan llevar a un mejor servicio financiero para la comunidad local. Esto, a su vez, podría fomentar un mayor acceso a servicios bancarios de calidad, generar un mejor desarrollo económico, y mejorar la estabilidad financiera en la localidad.

Se planteó como objetivo general: Determinar la influencia de la gestión financiera en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024. Y, como objetivos específicos se planteó: determinar la influencia del análisis financiero en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024, determinar la influencia de la planeación financiera en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024 y determinar la influencia del control financiero en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.

Así mismo, para sustentar el estudio, se contemplan los antecedentes a nivel internacional. Según Huacchillo et al. (2020) en su estudio el cual lleva como título "*La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*", tuvo como objetivo diseñar un sistema basado en inteligencia de negocios en el Departamento Comercial del Astillero Mariel. El cual responde a la metodología enfocada a lo cuantitativo, descriptiva y transversal; su diseño fue de entorno no experimental y de campo; su población la constituyeron 14 colaboradores administrativos. Los resultados mostraron una correlación directa de la gestión financiera y la toma de decisiones,

evidenciado por un rho igual a 0.933. Los resultados revelaron desacuerdo (35,71%) en medios financieros, indecisión y desacuerdo (28,57%) en herramientas financieras, y una calificación regular (35,71%) en indicadores. Referente a la toma de decisiones financieras, se registró un desacuerdo del 42,86%, con un 35,71% de indecisión en la gestión financiera. Esta variable fue calificada como en desacuerdo por el 50,00% de los participantes. Se concluye mencionando que, se analizó la implicancia de la gestión financiera en las decisiones para el periodo 2017 y 2018 confirmando una relación.

Rengel y Vásquez (2022) en su artículo que lleva como título “*Gestión financiera para las cooperativas de ahorro y crédito en tiempos de incertidumbre*”, tuvo como objetivo evaluar la gestión financiera mediante la aplicación del método PERLAS en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 del Ecuador. El estudio responde a la metodología tipificada como básica, y no experimental, con alcance descriptivo. Su población y muestra estuvieron definidos por 28 COACs. La técnica fue a la encuesta, aplicada mediante un cuestionario. Sus hallazgos indicaron que la COVID-19 generó un retroceso económico en Ecuador y desencadenó incertidumbres en el sistema financiero global. Las entidades financieras aplicaron estrategias para reducir la morosidad, pero enfrentaron desafíos significativos en el 2020: gastos superiores a ingresos en un 50%, disminución del -71.95% en colocaciones, y una caída del -70.46% en el margen operacional. La pandemia afectó la productividad, generando ineficiencias del 25.96% en cuentas contingentes. A pesar de mantener liquidez adecuada y cumplir con normativas, las instituciones enfrentaron activos improductivos que impactaron sus ingresos y excedentes. Y, se concluyó que hay una adaptación desafiante pero esencial que las entidades financieras han tenido que realizar frente a la incertidumbre económica originada por la pandemia, evidenciando cambios significativos en sus resultados y operaciones financieras.

Duque y Alemán (2022) en su estudio que lleva como título “*Herramientas de Gestión Financiera para la toma de decisiones en la empresa Imaginarium S. A. S.*”, tuvo como objetivo mejorar la gestión financiera que al momento maneja la empresa con ciertos inconvenientes que inciden directamente en la liquidez de la misma. El estudio responde a la metodología mixta, categorizada como elemental, con enfoque descriptivo sin experimentación; el grupo de estudio consistió en 5 empleados administrativos entre contadores, administradores y economistas, la muestra estuvo conformada por el mismo número. Como resultado se señaló que un 60% de los usuarios internos expresan que un manual de procesos y procedimientos financieros

se percibe como la solución que tiene el potencial de impulsar el mejoramiento de la liquidez de la entidad. La segunda opción más destacada, con un 20% la implementación de un modelo de administración financiera, seguido por otro 20% que menciona las estrategias financieras. Y, se concluyó que se evaluó el impacto que genera una administración financiera deficiente a cargo de los altos mandos y directivos de la entidad; respecto a su liquidez, resultó ser un factor que ejerce una influencia inmediata respecto a la toma de decisiones, uno de los compromisos fundamentales de la gerente.

Valle (2019) en su investigación que lleva como título "*Gestión financiera y su efecto en el proceso de toma de decisiones de la empresa Meriban S.A, período 2016-2018*", tuvo como objetivo aplicar las herramientas financieras en la empresa. Su estudio responde a la metodología de tipo descriptiva, cualitativa y sin experimentación. El grupo de estudio consistió en empleados administrativos, y la muestra coincidió con dicho conjunto. Se emplearon entrevistas como método y la guía de observación en calidad de herramienta. El resultado obtenido fue que los gastos relacionados con la fabricación del banano se situaron en un 64,45% en 2016, disminuyeron al 56,87% en 2017 y aumentaron al 60,87% en 2018 en comparación con las ventas de cada año. Y, se concluyó que los gastos derivados de la producción del banano se reflejaron representando un 64,45% en 2016, estos gastos experimentaron una disminución al situarse en un 56,87% en 2017 y posteriormente se elevaron al 60,87% en 2018 en relación a las ventas de cada año.

A nivel internacional, según Cáceres (2019) en su investigación que lleva como título "*Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito Indígena SAC LTDA*", de la ciudad de Ambato, tuvo como objetivo definir los indicadores de gestión financiera que contribuyan a la toma de decisiones oportunamente. Cada compañía precisa comprender a fondo su operación y contar con datos fiables y precisos para asegurar decisiones oportunas y eficaces. El estudio responde a la metodología de modelo elemental, relación entre variables sin realizar experimentación, el grupo demográfico fue el área de créditos de la empresa, considerando una muestra constituida por 37 asesores de la institución financiera de ahorro y préstamo. Se llegó al resultado que, la solvencia refleja la destreza de la entidad, con el propósito de efectuar sus compromisos a corto plazo y debe ser examinada considerando la naturaleza de los compromisos. Al iniciar el sistema en su primer año, se ubicó en el 23,71% de eficiencia

en promedio; en contraste, la entidad registró un 17,09%, y en el año 2017 se incrementó al 20,32%. Y, se concluyó mencionando que, al agregar el control interno en la firma, se contribuye a alcanzar objetivos y reducir riesgos. Al emplear este enfoque de supervisión en la sección de préstamos, se dio a entender que la experiencia contempla un papel esencial en comparación con la capacitación.

Betancourt (2021) en su artículo que lleva como título *“Incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones de una empresa del sector financiero en los años 2015 a 2019”*, tuvo como objetivo determinar como la gestión financiera incide en la toma de decisiones de una empresa del sector financiero. El estudio responde a la metodología tipificada como aplicada, enfocada a lo cualitativo y no experimental. Su población la constituyó el personal administrativo y contable, seguidamente su muestra la conformaron el mismo número de personal. Empleó la encuesta y seguidamente la observación como técnica. El resultado reveló que la mitad, o el 50%, de la ejecución no alcanzó los niveles previstos por la empresa al inicio del año. En el año 2018, seis cuentas registraron una ejecución por debajo de este porcentaje establecido. Se concluyó mencionando que, si bien la gestión financiera desempeña un papel considerable en las acciones de la firma analizada, no se considera fundamental en todas sus actividades. Sin embargo, en ciertas decisiones, se tiende a emplear la revisión y análisis de la información financiera para determinar qué acciones emprender y que monto de recursos asignar a ellas.

Holguín y Alejandro (2023) en su artículo de investigación lleva como título *“Gestión financiera y su incidencia en toma de decisiones de inversión a corto plazo en empresas de perfumería en la ciudad de Guayaquil”*, plantearon como objetivo analizar la gestión financiera y su incidencia en toma de decisiones de inversión a corto plazo en estas empresas. La metodología que empleó fue de tipo descriptiva de enfoque cualitativo, esto mediante el uso de técnicas como la observación y la entrevista, y los instrumentos empleados se contemplaron como la ficha de observación y la guía de entrevista; la población y muestra estuvieron conformado por 10 empresas. Según los resultados, se observó que las decisiones relacionadas con las actividades empresariales se toman principalmente basadas en el criterio personal de los empleados. Esto conlleva a una dirección y ejecución deficientes de estas actividades. Asimismo, se detectó la falta de estrategias y procedimientos adecuados para llevar a cabo inversiones. Finalmente, se llegó a la conclusión de que la información necesaria fue fundamental para contemplar las deficiencias y convertirlas en oportunidades que

nos den facilidades desarrollar esta el estudio.

Zumba et al. (2023) en su artículo que lleva como título "*Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos*", tuvo de objetivo contemplar el desarrollo de los fundamentos teóricos, conceptuales y referenciales sobre la gestión financiera y su impacto en la toma de decisiones empresariales. Empleó la metodología de exploración literaria de diferentes artículos y revistas científicas. En sus conclusiones finales, se destacó que, a lo largo del estudio, se contempló un estudio exhaustivo de las características clave de la gestión financiera y la toma de decisiones. Esta síntesis de información ofrece un fundamento robusto para avanzar en el estudio. Se concluyó que es fundamental implementar un modelo de gestión para respaldar de manera eficaz la toma de decisiones.

Arroba y Altamirano (2023) en su artículo que lleva como título "*Gestión de la información contable y financiera para la toma de decisiones en las PYMES*", tuvo como objetivo analizar los factores que contribuyen a la toma de decisiones empresariales en las PYMES. Empleó una metodología de enfoque cualitativo, esto mediante una entrevista para un total de 11 empresa en la ciudad de Ambato. Como resultado se evidenció que se tienen la atención de 78 códigos, mismos que fueron generados en el análisis de la información primaria obtenidas del cuestionario y la entrevista aplicada a los gerentes y administrativos de las empresas. Finalmente concluyó que se puede enfatizar que no solamente la correcta gestión de informaciones financieras y contable es necesaria para una toma de decisiones, por el contrario, se necesita de otros factores que también determinen las necesidades a suplir de las empresas en cuanto a su desempeño y gestión.

De igual forma se detallan los antecedentes nacionales para el estudio: Pulache (2019) en su artículo que lleva como título "*Incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones de una empresa del sector financiero en los años 2015 a 2019*", tuvo como objetivo determinar como la gestión financiera incide en la toma de decisiones de una empresa del sector financiera. Metodológicamente fue tipificado como aplicado, enfocado a lo cuantitativo, y no experimental, su población estuvo comprendida por el personal administrativo y contable; de igual manera su muestra estuvo constituida por el mismo número de personal. Las técnicas fueron la observación y una encuesta. Los hallazgos indicaron que la ejecución no estuvo en línea con las proyecciones establecidas por la empresa al inicio del año. En el año

2018, se ejecutaron seis cuentas, una cantidad inferior al porcentaje previsto. Se concluyó que, si bien la gestión financiera contempla un papel considerable en las actividades de la empresa analizada, no se considera fundamental en todas ellas. Sin embargo, se observó que, para ciertos puntos o decisiones, se acude a la revisión y análisis de la información financiera, con el propósito de determinar qué acciones llevar a cabo y cuántos recursos asignar.

A nivel nacional, Barrios (2019) en su investigación que lleva como título "*Gestión Financiera para Mejorar la Toma de Decisiones Gerenciales en el Sector Transporte de Carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018*", tuvo de propósito principal determinar si la gestión financiera tiene un impacto positivo en la toma de decisiones de los gerentes en el servicio de carga en Arequipa. El uso metodológico fue descriptivo correlacional, tipificado como básico y no experimental. Empleo la observación de técnica y la hoja de registro de datos como instrumento. Los resultados indicaron que el 47% de los encuestados mencionó que las reuniones entre los contadores y los administradores solo se llevaban a cabo ocasionalmente, mientras que el 40% afirmó que estas reuniones ocurrían casi siempre. El 13% de los encuestados señaló que estas reuniones siempre tenían lugar en sus empresas. Estos hallazgos resaltan la importancia de optimizar la comunicación y el contacto entre los contadores y los administradores para controlar mejor las actividades económicas en las empresas. En conclusión, se evidenció que en muchos casos que respecto a este sector los encargados no reciben la información financiera requerida con la intención de tener una excelente toma de decisiones gerenciales informadas y mejorar su productividad de sus empresas.

Castillo (2022) en su investigación que lleva como título "*Incidencia de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa san José contratistas S.A.C., 2021*", se planteó evaluar cómo la gestión financiera influyó en las decisiones de San José Contratistas S.A.C. a lo largo del año 2021. El estudio es enfocado a lo correlacional, básico no experimental. Se utilizó una encuesta como método de investigación y la herramienta empleada fue una encuesta. Los resultados arrojaron un volumen de ventas y una utilidad bruta de 5.5. Sin embargo, al considerar el cálculo posterior a la venta que la empresa utiliza para el margen de utilidad, este número se muestra como significativamente alto. Aunque se informa que la utilidad bruta obtenida fue de 5.5 PLN, es trascendental recalcar que los datos de ventas presentados por la empresa indican beneficios bastante considerables.

Cumapa (2023) en su investigación que lleva como título “*Gestión financiera y la toma de decisiones en la empresa Inversiones Valentina & Nathaly SAC Pucallpa, año 2022*”, El propósito era establecer la conexión entre la gestión financiera y el proceso de toma de decisiones en Inversiones Valentina & Nathaly SAC. Se aplicaron métodos descriptivos-correlacionales, y no experimentales, seguidamente se utilizó un enfoque cuantitativo. La población bajo estudio comprendió a 24 empleados administrativos, y la muestra seleccionada incluyó el mismo número de empleados administrativos. Para su resultado, se evaluó como la gestión financiera es adecuada en un 25% de los casos, ya que en ocasiones la empresa dirige sus esfuerzos y actividades hacia la mejora de la gestión financiera. Además, en ocasiones, antes de preparar los estados financieros, se recopila y organiza toda la información financiera. Un 21% de las decisiones tomadas se consideraron apropiadas. Al analizar todo lo indicado, podemos concluir que la gestión financiera se califica como promedio en un 25%, debido a que en ocasiones la empresa enfrenta ciertas dificultades para dirigir sus metas y actividades hacia una mejora de estas.

Cordova y Timana (2023) en su investigación llamada “*Gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la MYPEs, Talara 2022*” tuvo como objetivo determinar la incidencia que existe entre la gestión financiera y la toma de decisiones de las MYPEs, Talara 2022. El estudio responde a una metodología aplicada, con diseños no experimentales – transversales y correlacionales. Su población y muestra estuvieron constituidas por 27 mypes. Empleando una encuesta como técnica y esto mediante el cuestionario. Los resultados revelaron que, referente a la gestión financiera, un 48.1% de las MYPEs mostraron un nivel bajo, mientras que un 37.0% demostró un nivel medio. Por otro lado, al considerar la toma de decisiones, se registró un grado considerado como bajo en el 44.4% de estas empresas. En el análisis inferencial, el valor p obtenido fue de 0.000, indicando un nivel altamente significativo. En cuanto al índice de asociación Pearson, que se estableció en 0.814, se evidencia una conexión estadísticamente considerable y alta en referencia a la gestión financiera y la toma de decisiones. Esta correlación positiva alta demuestra su influencia mutua en el contexto empresarial de la región. Y, se concluyó que, a mayor eficiencia en la gestión financiera, se esperará una mejora en la precisión de las disposiciones tomadas.

Para entender mejor la investigación se definieron las variables y sus respectivas dimensiones.

La variable 1 es gestión financiera. Puente et al. (2022) afirman que “La gestión financiera se centra en examinar, tomar decisiones y concretar acciones vinculadas a los recursos financieros necesarios para que la organización pueda operar de manera efectiva, garantizando el uso óptimo de estos recursos para alcanzar niveles excelentes de eficiencia y rentabilidad” (p.15).

La gestión financiera desempeña un papel fundamental al permitir que una organización tome decisiones más acertadas al asignar sus recursos disponibles. Esto, a su vez, le ayuda a identificar sus necesidades específicas. De esta manera, los empresarios tienen a su disposición información valiosa que les permite analizar minuciosamente y evaluar las mejores alternativas para inversiones o cambios en su empresa (Maldonado et al., 2018, p.3).

La gestión financiera considera la aplicación de principios de administración a la esfera financiera de una organización. Se basa en el análisis financiero y abarca desde la planificación financiera, que se concentra en la creación de estrategias para alcanzar metas específicas, hasta la organización financiera, que facilita la delegación de responsabilidades y tareas dentro de la entidad (David et al., 2021, p.323).

Según Puente et al. (2022) esta variable tiene tres elementos básicos, los cuales son análisis financiero, planeación financiera y control financiero (p.22).

La primera dimensión es análisis financiero. Este es un mecanismo de gran valor para los integrantes de una firma, ya que proporciona asociaciones numéricas entre las diversas variables que influyen en las operaciones y el funcionamiento de la organización. A través de su aplicación, se llevan a cabo funciones esenciales, que abarcan desde la selección, la predicción y el diagnóstico hasta la evaluación y la toma de decisiones, todas las cuales son componentes fundamentales de la gestión financiera (Puente et al., 2022, p.112).

Así también, Barreto (2020) menciona que, este análisis implica una evaluación realizada por la entidad, empleando los datos históricos de sus estados financieros, para planificar a largo, mediano y corto plazo. Esta evaluación brinda información referente a los puntos fuertes y también los de bajo rendimiento de la empresa, lo que permite corregir desviaciones.

La segunda dimensión es planeación financiera. Implica un procedimiento que abarca la apreciación de inversiones, la gestión de financiamiento, el estudio de ingresos, gastos, ganancias, flujos de efectivo y la proyección del futuro de la empresa (Puente et al., 2022, p.22).

Para Juárez (2023) la planeación financiera permite a las empresas anticipar y mitigar las implicancias de las variaciones en los niveles precisos de sus acciones y los flujos de efectivo

La tercera dimensión es control financiero. Es un enfoque se caracteriza por considerar tanto el análisis financiero como la planificación financiera de manera integral, con el propósito de identificar y rectificar desviaciones, permitiendo así que la empresa alcance sus metas mediante la toma de decisiones efectivas (Puente et al., 2022, p.22).

Asimismo, se sostiene que el control financiero, es contemplado como una herramienta que posibilita supervisar, verificar y adoptar decisiones pertinentes acerca del progreso de las acciones financieras de la entidad, con la intención de contemplar los objetivos y metas establecidos (Mogro et al., 2023).

La variable 2 es toma de decisiones. Según Guzmán (2019), esta es entendida como “elegir o decidir entre diversas opciones de posibles soluciones que se presenten” (p. 21).

La toma de decisiones implica el proceso por el cual un individuo, un grupo o una entidad selecciona entre diferentes opciones o acciones disponibles con el fin de resolver un problema, alcanzar un objetivo o hacer frente a una situación específica (Sánchez et al., 2023, pp. 229 – 238)

La toma de decisiones es el proceso cognitivo y práctico en donde un individuo o entidad elige una acción o un conjunto de acciones entre varias opciones disponibles (González y López, 2022, pp.1 -19)

Guzmán (2019) desglosa esta variable basándose en las siguientes tres dimensiones: Decisiones de inversión, decisiones de financiamiento y decisiones de distribución de utilidades (p.29).

La primera dimensión es decisiones de inversión. Esta clase de decisiones es también conocida como decisiones de inversión en capital. Dado que los activos y recursos de una firma son limitados y valiosos, es crucial utilizarlos de manera efectiva. La empresa debe determinar dónde invertir para tener una maximización de sus ganancias. Esta selección involucra la cuidadosa elección de los activos en los cuales la empresa asignará sus capitales. La empresa asigna sus recursos a la adquisición de activos tanto corrientes como no corrientes. Cuando se decide adquirir un activo, se denomina decisión de inversión en capital (Apaza y Barrantes, 2020, pp.37-38).

Además, las decisiones de inversión implican asignar fondos entre diversas

oportunidades de inversión con el objetivo de maximizar el rendimiento obtenido (SAP Concur, 2022).

La segunda dimensión es decisiones de financiamiento. La decisión de financiamiento resulta crucial para definir cuándo, dónde y de qué manera una empresa debería adquirir fondos. Esto se da porque una empresa tiende a aumentar sus ganancias cuando la percepción del mercado sobre su participación se amplía. Este fenómeno no solo señala el crecimiento de la empresa, por el contrario, también aumenta la riqueza de los inversores. Por consiguiente, esta decisión está estrechamente relacionada con la composición de varios elementos en la estructura de capital de la firma (Apaza y Barrantes, 2020, p.38).

También es importante destacar que las decisiones de financiamiento se toman con la mirada puesta en aspiraciones de largo plazo. En este entorno, se exploran diferentes alternativas en los mercados financieros para asegurar un financiamiento adecuado (Figueroa, 2019).

La tercera dimensión es decisiones de distribución de utilidades. Las decisiones relativas a los dividendos implican la repartición de las ganancias generadas por la empresa. Las opciones principales juegan un papel significativo en la determinación del dividendo (Apaza y Barrantes, 2020, p. 39).

También denominado como la fracción de las ganancias que se distribuirán entre los accionistas de la empresa y aquellas que se retendrán como utilidades, con miras a la evaluación del valor de la empresa (Figueroa, 2019).

Así mismo, se explican algunas teorías sobre las variables consideradas. La primera teoría es sobre la variable gestión financiera.

Teoría de la agencia: Una de las teorías fundamentales en el ámbito de la gestión financiera es la "Teoría de la Agencia". Esta teoría se enfoca en la interacción entre los accionistas, quienes son los propietarios, y los gerentes, quienes actúan como agentes, dentro de una empresa. Examina cómo pueden alinearse los intereses de ambas partes, considerando que pueden tener metas distintas (Jensen y Meckling, 1976).

Esta teoría sugiere que los propietarios contratan a los gerentes con el propósito de tomar buenas decisiones a su criterio personal, pero puede surgir un conflicto de intereses si los gerentes no actúan en beneficio de los propietarios. Este conflicto puede deberse a la asimetría de la información y a la posibilidad de que los gerentes persigan sus propios intereses en lugar de maximizar el valor para los accionistas

(Jensen y Meckling, 1976).

Así mismo se detalla la teoría respectiva para la variable toma de decisiones.

La teoría incremental: contempla la complejidad y ambigüedad en la toma de decisiones al plantear un enfoque gradual y sucesivo. Según esta teoría, los tomadores de decisiones enfrentan limitaciones cognitivas y de recursos, optando por ajustes incrementales en lugar de soluciones óptimas. Este enfoque implica analizar opciones de manera secuencial y realizar modificaciones graduales a políticas existentes en lugar de cambios radicales, preservando así el statu quo. La participación de grupos de interés también juega un papel crucial, ya que los cambios incrementales pueden ser más aceptables para diversas partes interesadas al minimizar las amenazas a sus intereses (Lindblon, 1959).

Ante ello, se formuló como hipótesis general: La gestión financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024. Y, como hipótesis específicas: El análisis financiero influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024, la planeación financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024 y el control financiero influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria, del Cercado de Lima, 2024.

## II. METODOLOGÍA

El tipo de investigación fue aplicado. Según Arias y Covinos (2021) se trata de un tipo de estudio que busca principalmente emplear conocimientos y teorías existentes para resolver complicaciones prácticas o generar soluciones específicas en contextos reales. A diferencia de los estudios básicos o puros, que se enfoca en ampliar el conocimiento teórico, la investigación aplicada tiene como objetivo utilizar ese conocimiento para abordar situaciones específicas y generar efectos prácticos.

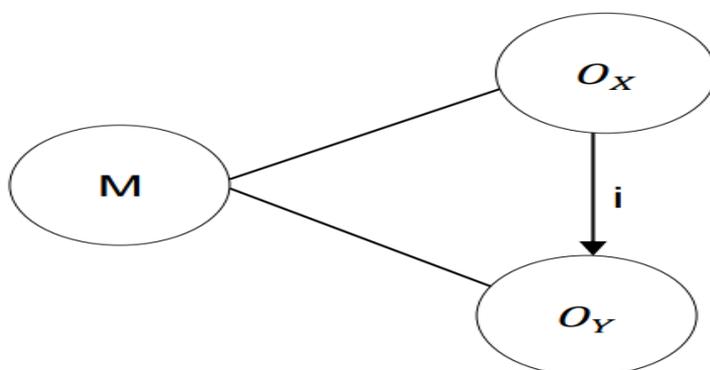
El enfoque fue cuantitativo porque se midió las variables por medio de la formación de frecuencias y los porcentajes vinculados. Para Hernández y Mendoza (2018) un estudio con enfoque cuantitativo busca emplear pruebas estadísticas matemáticas para analizar las variables de la investigación.

El diseño de investigación se clasificó como no experimental y transversal, lo que indica que se llevó a cabo un análisis en un momento específico del tiempo sin intervenir deliberadamente en las variables bajo estudio. Hernández y Mendoza (2018) indican que en este tipo de estudios no se pretende modificar deliberadamente las variables ni valorar su impacto en otras, por el contrario, el propósito fundamental es observar y contar fenómenos.

El nivel de estudio fue correlacional, ya que se estudió el vínculo entre las variables empleadas, lo cual es validado por Hernández y Mendoza (2018) quienes señalan que se describe como un estudio de orientación cuantitativa que busca emplear métodos estadísticos y matemáticos para investigar las variables del estudio.

**Figura 1**

*Modelo correlacional*



Donde:

M: Muestra

OX: Observación de la V. Gestión financiera

OY: Observación de la V. Toma de decisiones

r: Incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones

La variable 1 es gestión financiera. En cuanto a la definición conceptual se utilizó a los autores Puente et al. (2022) quienes afirman que “la gestión financiera se concentra en analizar, tomar decisiones y emprender operaciones vinculadas con los recursos financieros requeridos para el funcionamiento habitual de la organización, con el objetivo de emplear eficazmente esos recursos y conseguir puntos óptimos de eficiencia y rentabilidad” (p.15).

Por otra parte, en cuanto a la definición operacional de acuerdo con Puente et al. (2022) la gestión financiera tiene tres elementos básicos, los cuales son análisis financiero, planeación financiera y control financiero (p.22).

En ese sentido, se emplearon los siguientes indicadores de la variable gestión financiera por dimensión: Análisis financiero, el cual tuvo como indicadores a la Evaluación de cifras, Situación financiera y Calidad de datos. Planeación financiera, el cual tuvo como indicadores a Inversiones, Financiamiento e Ingresos; y finalmente el Control financiero, que tuvo por indicadores a la Planificación, Control de gastos y Cumplimiento normativo. Asimismo, para medir dichos indicadores en estudio se aplicó la escala ordinal.

La variable 2 es toma de decisiones. En cuanto a la definición conceptual se utilizó al autor Guzmán (2019), quien asevera que la toma de decisiones es “escoger o decidir entre diversas opciones de solución que se presenten” (p. 21).

Por otro lado, en cuanto a la definición operacional, se hizo uso del autor Guzmán (2019) quien asevera que esta variable contempla las siguientes tres condiciones: Decisiones de inversión, decisiones de financiamiento y decisiones de distribución de utilidades (p.29).

Estas dimensiones, se midieron utilizando los siguientes indicadores: Para las Decisiones de inversión se utilizó como indicadores al Flujo de caja de la empresa, Utilidades y Criterios de inversión, para las Decisiones de financiamiento se utilizó al Riesgo, Costo y Condición del mercado y para las Decisiones de distribución de utilidades se utilizó la Normatividad, Continuación de inversiones y Oportunidades de desarrollo. Para medir cuantitativamente dichos indicadores se utilizó la escala ordinal.

En cuanto a la población esta referida a un conjunto de elementos que presentan similares características entre sí, el cual puede ser un conjunto de sujetos finito o infinito (Arroyo, 2020). En ese caso, la población para este estudio lo contemplaron 35

trabajadores de la agencia bancaria aplicándose los criterios de inclusión y exclusión.

Para ello se utilizó como criterios de inclusión a los colaboradores administrativos, trabajadores con 1 o más años laborando y trabajadores entre 18 y 65 años. Y se utilizó como criterios de exclusión a los colaboradores que no hayan superado la fase de prueba de 3 meses, incluyendo a practicantes pre profesional y profesional.

Asimismo, la muestra fue censal, y se define como una situación en la que todos los componentes de estudio se incluyen en la muestra, lo que significa que la población bajo estudio es considerada censal, ya que engloba tanto el universo completo como la población y la muestra. Esto se debe a que la población es de tamaño reducido, por lo que se incluye en su totalidad en el estudio, lo cual se conoce como muestreo censal (Guevara, 2018). En este caso la muestra censal lo contemplaron 35 trabajadores administrativos de la agencia bancaria.

Por otra parte, el personal administrativo en una agencia bancaria del Cercado de Lima, en el contexto del estudio referido a la gestión financiera y toma de decisiones en 2024, comparte un perfil general. Los trabajadores administrativos, incluyendo al Gerente de Agencia, Especialistas en Finanzas, Asesores de Servicios al Cliente y Analistas de Riesgos, poseen una sólida formación académica en áreas relacionadas como Administración, Finanzas o Contabilidad. Además, demuestran habilidades analíticas, destrezas en gestión financiera y conocimientos especializados en servicios bancarios. La capacidad de trabajar en grupos, buenas técnicas de comunicación y una comprensión profunda de las operaciones bancarias constituyen aspectos fundamentales de este perfil general. Estos trabajadores administrativos son pieza fundamental para la implementación de estrategias financieras y la toma de decisiones efectiva en la agencia bancaria siendo la unidad de análisis del este la agencia bancaria.

La técnica empleada con el propósito de recopilar datos fue la encuesta, dicha técnica se basa en presentar interrogantes los cuales están estructurados o semiestructurados dirigidos a un determinado número de individuos o muestras que resultan ser representativos para un estudio (Plaza y Bermeo, 2019). Una encuesta está basada en una relación de preguntas que ha sido creada para ser presentada a individuos involucrados en un estudio con el fin de conseguir datos sobre opiniones o comportamientos (Villanueva, 2022)

La encuesta representa una estrategia de investigación empleada para obtener

datos de un amplio grupo de individuos. Constituye una herramienta adaptable y de fácil acceso que posibilita a los investigadores obtener información acerca de comportamientos, actitudes, opiniones y características demográficas de una población específica (Medina et al., 2023).

El instrumento aplicado fue el cuestionario. Un cuestionario es conocido como una herramienta para recopilar datos empleado por investigaciones y encuestas para obtener información de un conjunto de individuos o participantes. Contempla un conjunto de preguntas estructuradas, ya sea abiertas o cerradas, comprendidas para obtener respuestas específicas que pueden analizarse cuantitativa o cualitativamente (Arias y Covinos, 2021).

Un cuestionario es una herramienta empleada en las investigaciones, que está compuesta por un conjunto de preguntas y/o declaraciones formuladas con el fin de obtener información específica de individuos, grupos o participantes involucrados en un estudio (Arias, 2020)

Asimismo, en cuanto a la validez, los instrumentos fueron sometidos a validación por parte de tres profesionales expertos, los cuales valoraron cada uno de los enunciados antes de llevar a cabo la encuesta. La información sobre estos validadores se presenta en la tabla 1.

**Tabla 1**

*Listado de expertos*

Experto	Especialidad
Mg. Medina Guizado Gabriela	Administración
Dra. Plasencia Mariños Yvette Cecilia	Administración
Dra. Flores Bolívar Luis Alberto	Administración

Nota: Dr.; Doctor, Mg.: Magister

De igual forma, para evaluar la confiabilidad del instrumento en el estudio, se usó el coeficiente Alfa de Cronbach. Esta prueba se consolidó mediante la utilización de la información proporcionada por los 35 trabajadores. El valor del indicador por cada instrumento se visualiza en la tabla 2.

## Tabla 2

### *Coefficiente Alpha de Cronbach*

Instrumento	Alpha de Cronbach	Nivel de consistencia
Gestión financiera	0.922	Bueno
Toma de decisiones	0.835	Bueno

Nota: Elaboración propia

En la tabla 2 se presenta el coeficiente Alfa de Cronbach para cada variable, obteniendo un valor de 0.922 para Gestión financiera y 0.835 para Toma de decisiones. Dado que estos valores superan 0.8, se determinó que los elementos analizados en las variables mediante el cuestionario mostraron un nivel de coherencia o fiabilidad que se consideró satisfactorio. Por lo tanto, se pudo afirmar que el instrumento fue confiable para estas variables.

Para llevar a cabo esta investigación, se empleó el procedimiento de construcción de una matriz de operacionalización, una herramienta metodológica que permitió estructurar y medir conceptos abstractos en términos observables. En una primera etapa, se procedió a definir con precisión las variables independientes y dependientes del estudio, identificando las dimensiones e indicadores vinculados a ellos respectivamente. Esta fase fue esencial para establecer claramente los elementos que fueron objeto de análisis.

Posteriormente, se desarrolló un cuestionario basado en las dimensiones e indicadores previamente identificados. La aplicación de este cuestionario se ejecutó de forma presencial en la agencia bancaria objeto de estudio, buscando obtener respuestas directas y específicas. La elección de la forma física del cuestionario se fundamentó en la interacción directa con el personal de la agencia, permitiendo una recopilación de datos más detallada y en tiempo real.

Finalmente, se realizó una evaluación del nivel de asociación entre las variables definidas en la investigación. Este análisis fue llevado a cabo por personal capacitado, experto en la temática y en la metodología de investigación utilizada. El fin primordial de esta evaluación fue determinar la relevancia y la naturaleza de las relaciones identificadas, contribuyendo así a la interpretación y conclusión adecuada de los resultados adquiridos en el estudio.

El método de análisis de datos se desarrolló en diferentes fases. Primeramente,

se llevó a cabo un examen descriptivo de las variables utilizando Microsoft Excel, con el objetivo de obtener una visión detallada de su situación actual. En un segundo paso, se transfirió la hoja de datos de Excel al software IBM SPSS V26, con el propósito de validar la confiabilidad de los datos mediante el cálculo del coeficiente Alpha de Cronbach. En una fase adicional, se llevó a cabo una comprobación de la normalidad de las variables, ya que el tamaño de la muestra no sobrepasó los 50; se utilizó el método de Shapiro-Wilk para esta evaluación. Además, se calculó la correlación entre las variables mediante el coeficiente de Rho de Spearman.

Finalmente, en cuanto a los aspectos éticos, se identificaron tres aspectos éticos a tener en cuenta. En primer lugar, el principio de beneficencia, que implicó buscar el beneficio y el bienestar de la empresa. En otras palabras, la investigación aportó conocimientos valiosos que mejoren los procesos y la toma de decisiones. En segundo lugar, el principio de no maleficencia, el cual contempló no causar daño a la empresa o a las personas contempladas en el estudio. Esto dio a entender que durante la investigación se adhirieron a prácticas éticas en la recopilación y uso de datos, mostrando respeto por la privacidad y los derechos de todos los individuos involucrados. Se consideraron medidas pertinentes con el propósito de que el estudio no causara ningún daño y para prevenir conflictos de interés. En tercer lugar, se respetó el principio de autonomía al obtener el consentimiento informado de la empresa para contemplar el estudio, considerando sus preferencias y límites referente a la divulgación de información. Finalmente, se cumplió con el principio de justicia, asegurando una distribución equitativa de los beneficios y la carga del estudio. Se certificó que las operaciones de investigación fueran imparciales y equitativas, obviando cualquier forma de discriminación y aseverando que todas las partes interesadas tuvieran una equidad relativa en ser participe del estudio.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Análisis descriptivo

Para poder analizar la información recolectada se efectuó un análisis descriptivo e inferencial. Respecto a lo descriptivo, se utilizó la técnica de baremado el cual se muestra en las siguientes tablas y figuras categorizadas por variables y dimensiones.

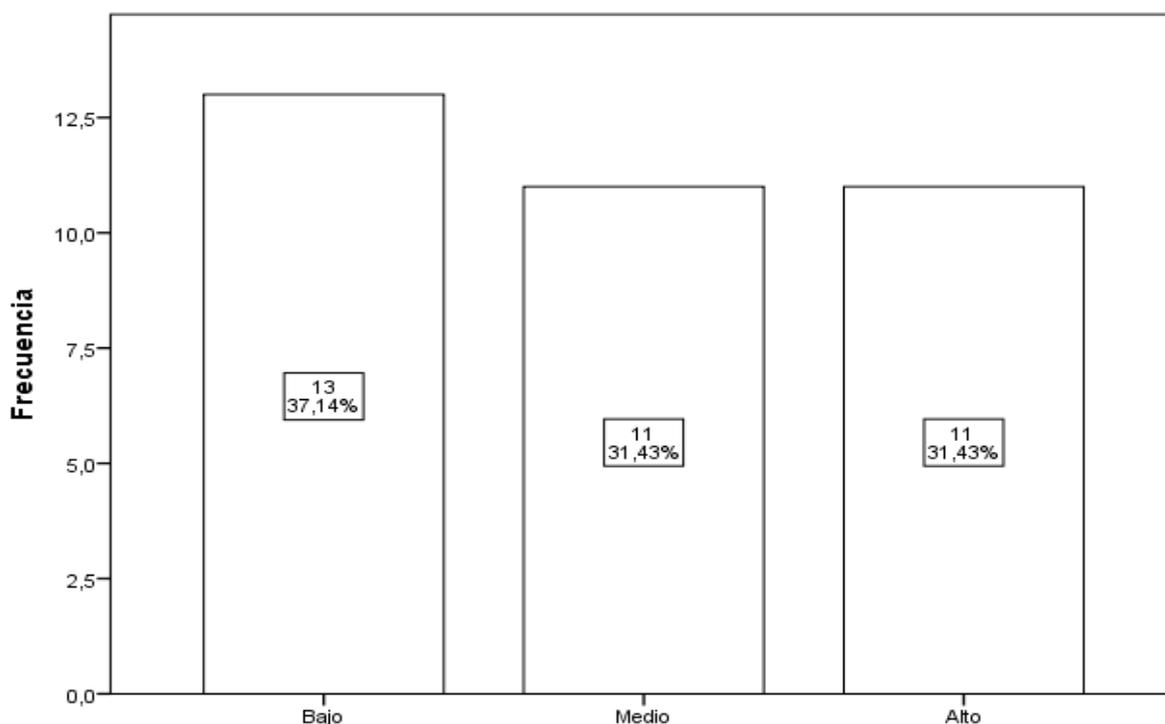
**Tabla 3**

*Niveles de la variable Gestión financiera*

	f	%	% válido	% acumulado
Válidos	Bajo	13	37,1	37,1
	Medio	11	31,4	68,6
	Alto	11	31,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0

**Figura 2**

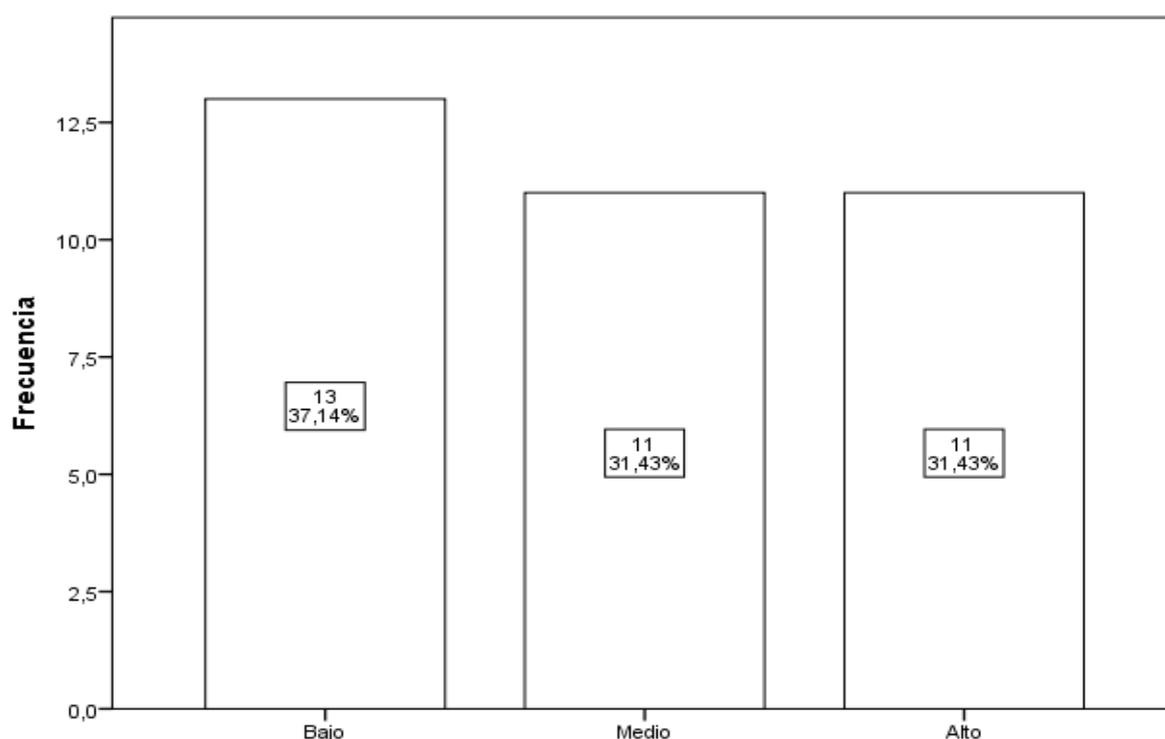
*Niveles de la variable Gestión financiera*



En la tabla 3 y figura 2 se observó cómo, un 37.1% de los encuestados señalaron que hay niveles bajos de gestión financiera, un 31.4% enfatizó que hay niveles medios y un 31.4, afirmó que hay niveles altos.

**Tabla 4***Niveles de la dimensión Análisis financiero*

		f	%	% válido	% acumulado
Válidos	Bajo	13	37,1	37,1	37,1
	Medio	11	31,4	31,4	68,6
	Alto	11	31,4	31,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

**Figura 3***Niveles de la dimensión Análisis financiero*

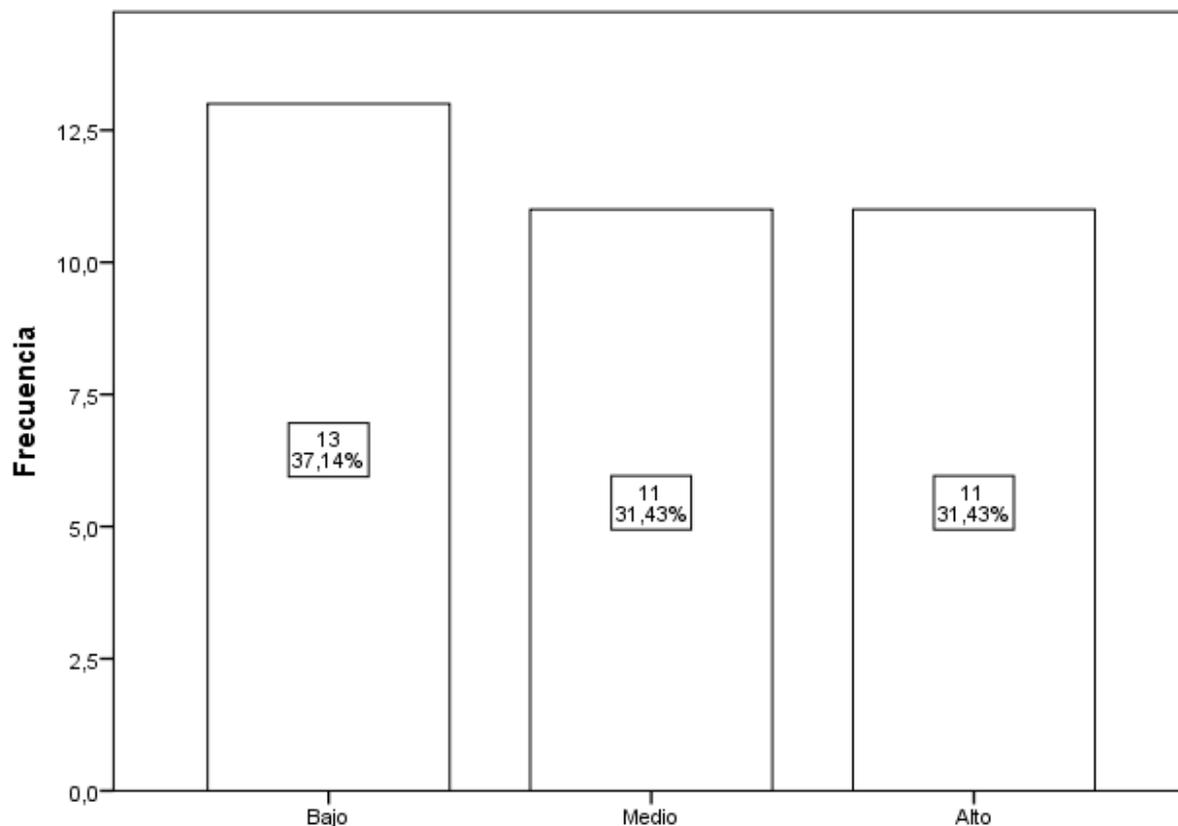
En la tabla 4 y figura 3 se observó cómo un 37.14% de los encuestados señalaron que hay niveles bajos de análisis financiero, un 31.43% enfatizó que hay niveles medios y un 31.43%, afirmó que hay niveles altos.

**Tabla 5***Niveles de la dimensión Planeación financiera*

		f	%	% válido	% acumulado
Válidos	Bajo	13	37,1	37,1	37,1
	Medio	11	31,4	31,4	68,6
	Alto	11	31,4	31,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

**Figura 4**

*Niveles de la dimensión Planeación financiera*



En la tabla 5 y figura 4 se observó que un 37.14% de los encuestados señalaron que hay niveles bajos de planeación financiera, un 31.43% enfatizó que hay niveles medios y un 31.43%, afirmó que hay niveles altos.

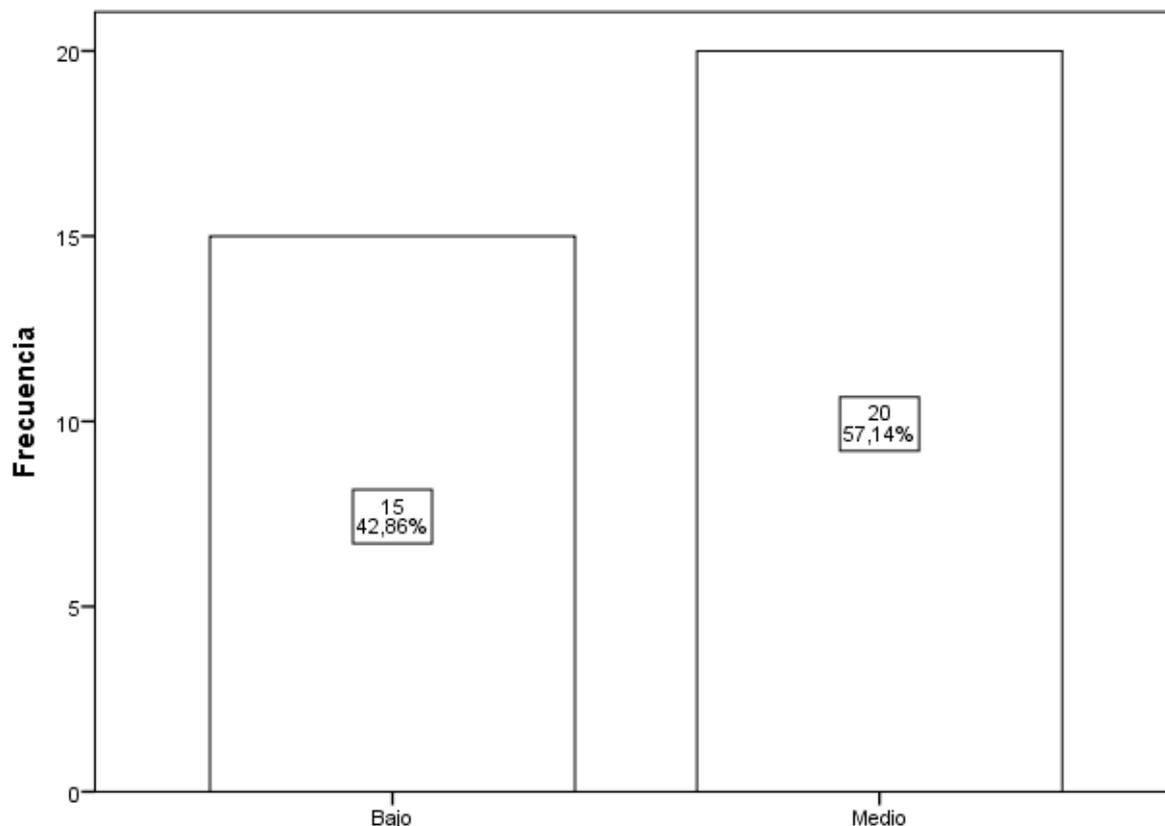
**Tabla 6**

*Niveles de la dimensión Control Financiero*

		f	%	% válido	% acumulado
	Bajo	15	42,9	42,9	42,9
Válidos	Medio	20	57,1	57,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

**Figura 5**

*Niveles de la dimensión Control financiero*



En la tabla 6 y figura 5 se evidenció que un 42.86% de los individuos señalaron que hay niveles bajos de control financiero y un 57.14% enfatizó que hay niveles medios.

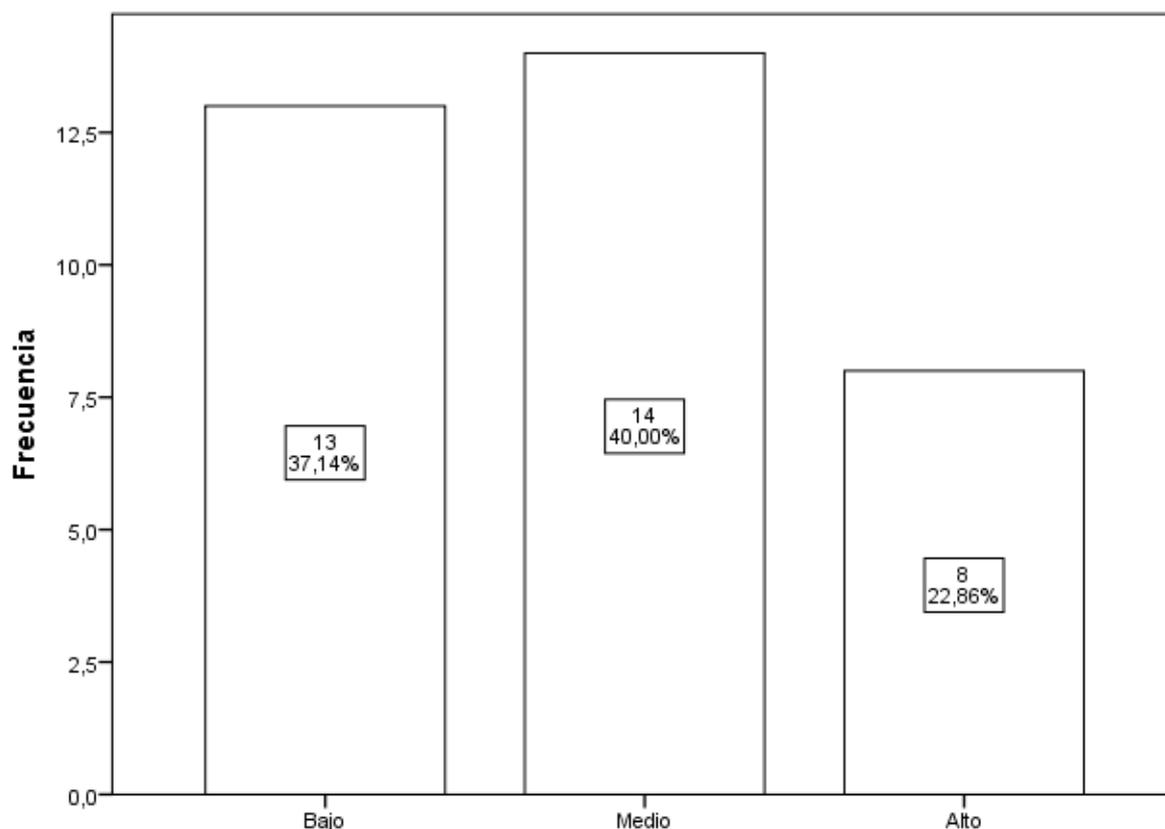
**Tabla 7**

*Niveles de la variable Toma de decisiones*

	f	%	% válido	% acumulado
Válidos				
Bajo	13	37,1	37,1	37,1
Medio	14	40,0	40,0	77,1
Alto	8	22,9	22,9	100,0
Total	35	100,0	100,0	

**Figura 6**

*Niveles de la variable Toma de decisiones*



En la tabla 7 y figura 6 se observó que un 37.14% de los individuos señalaron que hay niveles bajos, un 40.00% enfatizó que hay niveles medios y un 22.86%, afirmó que hay niveles altos.

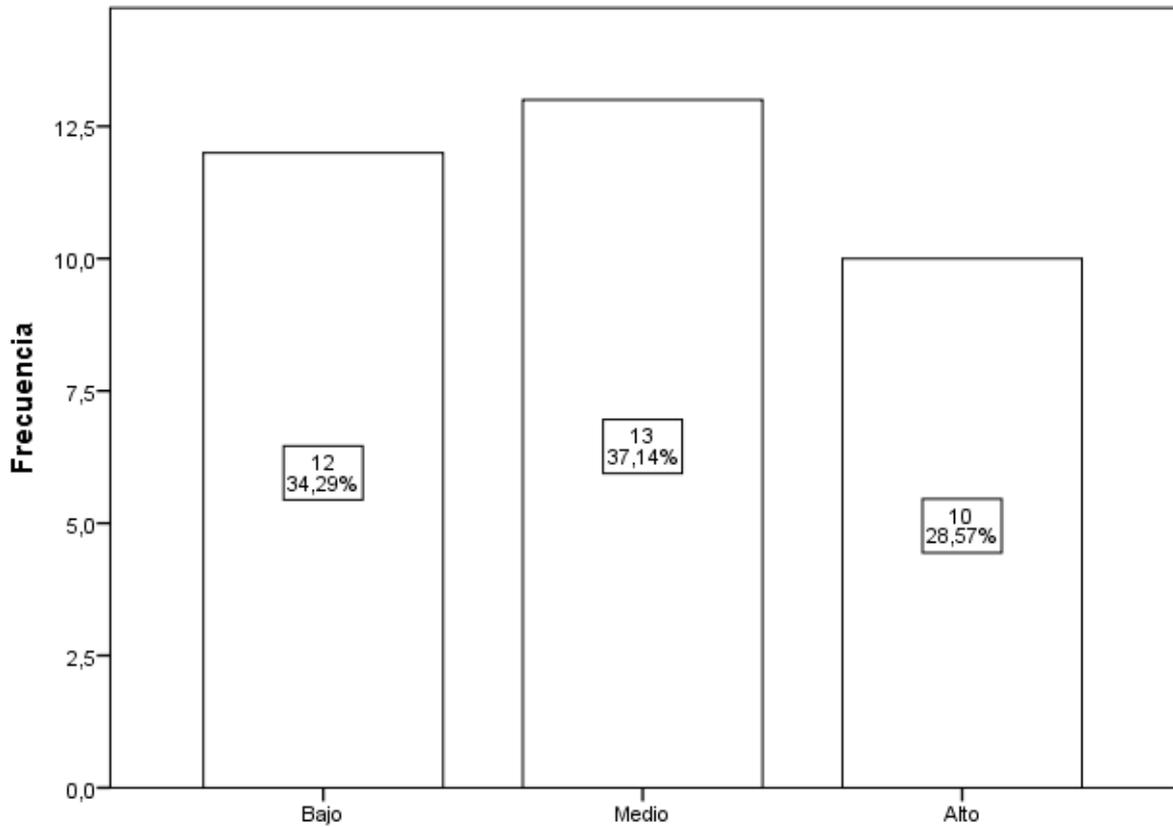
**Tabla 8**

*Niveles de la dimensión Decisiones de inversión*

	f	%	% válido	% acumulado
Válidos				
Bajo	12	34,3	34,3	34,3
Medio	13	37,1	37,1	71,4
Alto	10	28,6	28,6	100,0
Total	35	100,0	100,0	

**Figura 7**

*Niveles de la dimensión Decisiones de inversión*



En la tabla 8 y figura 7 se observó que un 34.29% de los encuestados señalaron que hay niveles bajos de decisiones de inversión, un 37.14% enfatizó que hay niveles medios y un 28.57, afirmó que hay niveles altos.

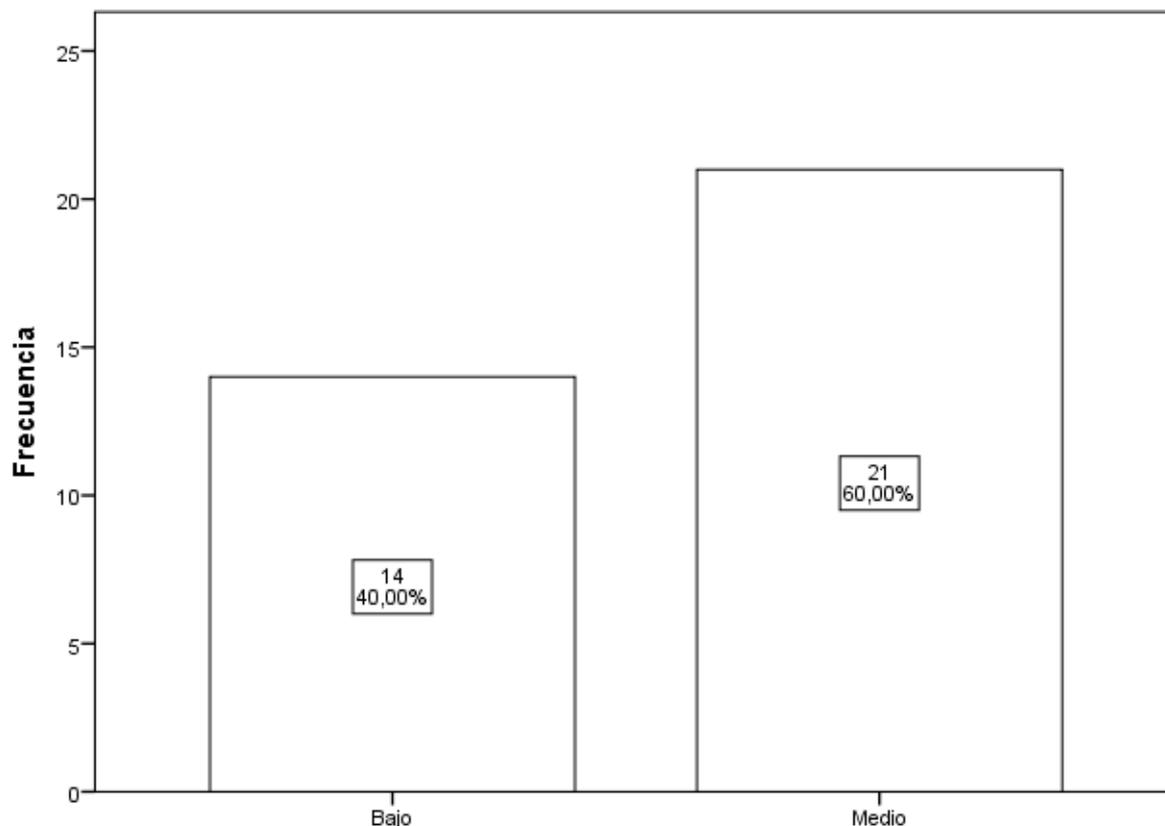
**Tabla 9**

*Niveles de la dimensión Decisiones de financiamiento*

	f	%	% válido	% acumulado
Válidos	Bajo	14	40,0	40,0
	Medio	21	60,0	100,0
	Total	35	100,0	

**Figura 8**

*Niveles de la dimensión Decisiones de financiamiento*



En la tabla 9 y figura 8 se observó que un 40.00% de los encuestados señalaron que hay niveles bajos de decisiones de financiamiento y un 60.00% enfatizó que hay niveles medios.

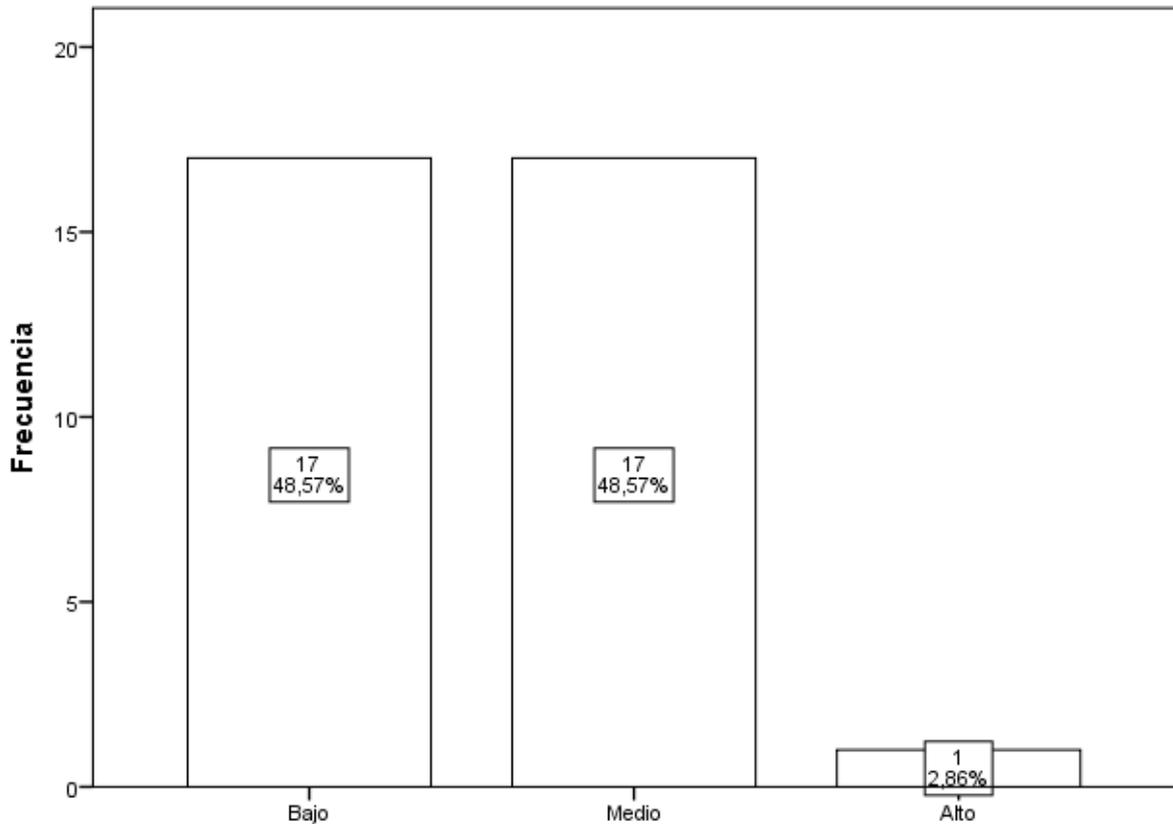
**Tabla 10**

*Niveles de la dimensión Decisiones de distribución de utilidades*

	f	%	% válido	% acumulado
Válidos	Bajo	17	48,6	48,6
	Medio	17	48,6	97,1
	Alto	1	2,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0

**Figura 9**

*Niveles de la dimensión Decisiones de distribución de utilidades*



En la tabla 10 y figura 9 se contempló que un 48.57% de los encuestados señalaron que hay niveles bajos de decisiones de distribución de utilidades, un 48.57% enfatizó que hay niveles medios y un 2.86%, afirmó que hay niveles altos.

### **3.2. Análisis inferencial**

#### **3.2.1. Para el objetivo general**

Para poder probar las hipótesis e identificar el tipo de correlación que se utilizó se evaluó la normalidad de las variables.

**Tabla 11**

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
V1	,190	35	,003	,866	35	,001
V2	,174	35	,009	,895	35	,003

En base a la tabla 11, el valor estadístico para la variable 1 el cual es de 0.001, se representa por debajo del 5% de significancia; entonces en línea con la regla de

decisión, no se valida la H0 y se acepta la H1; y se describe que las variables no contemplan una distribución normal, por ende, se utiliza los estadísticos no paramétricos con el propósito de hallar la correlación de Spearman en dicha variable. Asimismo, la variable 2 tiene un valor de 0.003, el cual representa un valor menor al 5% del nivel de significancia; por ello, no es aceptada la H0 llegando a aceptar la H1 y considera que la variable no se distribuye normalmente. Para disponer una mayor certeza del comportamiento de las variables evaluadas, se utilizó el valor de la correlación de Rho de Spearman en ambas variables para contrastar las hipótesis planteadas que se señalan a continuación:

H0: La gestión financiera no influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.

H1: La gestión financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.

**Tabla 12**

*Prueba de hipótesis general*

			V2	V1
Rho de Spearman	V2	Coef. Cor.	1,000	,932**
		Sig.	.	,000
		N	35	35
	V1	Coef. Corr.	,932**	1,000
		Sig.	,000	.
		N	35	35

En la tabla 12 se puso en evidencia la consolidación de una correlación positiva y fuerte de 0.932 respecto a las variables estudiadas, lo cual indica que cuando existe una mejor gestión financiera entonces la toma de decisiones tiende a mejorar. Posteriormente, se probó la hipótesis de investigación analizando la significancia obtenida la cual fue equivalente a 0.000, valor por debajo de 0.05 por lo cual no se valida la H0 y se aprobó la H1 de investigación mencionando que la gestión financiera si influye en la toma de decisiones.

### **3.2.2. Para el objetivo específico 1**

H0: El análisis financiero no influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.

H1: El análisis financiero influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.

**Tabla 13***Prueba de hipótesis específica 1*

			V2	V1D1
Rho de Spearman	V2	Coef. Corr.	1,000	,914**
		Sig.	.	,000
		N	35	35
	V1D1	Coef. Corr.	,914**	1,000
		Sig.	,000	.
		N	35	35

En la tabla 13 se contempló la validación de una correlación positiva de 0.914 entre las variables, lo cual indica que cuando existe un mejor análisis financiero entonces la toma de decisiones mejora. Posteriormente, se probó la hipótesis de investigación analizando la significancia obtenida la cual fue equivalente a 0.000, valor que no supera al 0.05 por lo cual, no se valida la H0y se aprobó la H1 del estudio, mencionando que el análisis financiero si influye en la toma de decisiones.

**3.2.3. Para el objetivo específico 2**

H0: La planeación financiera no influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.

H1: La planeación financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.

**Tabla 14***Prueba de hipótesis específica 2*

			V2	V1D2
Rho de Spearman	V2	Coef. Corr.	1,000	,914**
		Sig.	.	,000
		N	35	35
	V1D2	Coef. Corr.	,914**	1,000
		Sig.	,000	.
		N	35	35

En la tabla 14 se contempló la validación de una correlación positiva y fuerte de 0.914 entre las variables de estudio, lo cual indica que cuando existe una mejor planeación financiera entonces la toma de decisiones tiende a mejorar. Posteriormente se probó la hipótesis de investigación analizando la significancia obtenida la cual fue equivalente a 0.000, valor que no supera el 0.05 por lo cual no se valida la H0 y se aprobó la H1

del estudio, mencionando que la planeación financiera si influye en la toma de decisiones.

### 3.2.4. Para el objetivo específico 3

H0: El control financiero no influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024

H1: El control financiero influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024

**Tabla 15**

*Prueba de hipótesis específica 3*

			V2	V1D3	
Rho de Spearman	V2	Coef. Corr.1	1,000	,919**	
		Sig.	.	,000	
	V1D3	N	35	35	
		Coef. Corr.	,919**	1,000	
			Sig.	,000	.
			N	35	35

En la tabla 15 se puso en evidencia la presencia de una correlación positiva y fuerte de 0.919 referente a las variables estudiadas, lo cual indica que cuando existe un mejor control financiero entonces la toma de decisiones tiende a mejorar. Posteriormente se probó la hipótesis de investigación analizando la significancia obtenida la cual fue equivalente a 0.000, valor que no supera el 0.05 por lo cual no se valida la H0 y se aprobó la H1 de investigación mencionando que el control financiero si influye en la toma de decisiones.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Para el objetivo general se ha determinado la influencia de la gestión financiera en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024. Ya que, se encontró una correlación de 0.932 respecto a las variables estudiadas, lo cual quiere decir que cuando hay una mejor gestión financiera se toman mejores decisiones en la agencia bancaria estudiada. Asimismo, se probó la hipótesis de investigación con una significancia de 0.000, la cual no supera el 0.05 permitiendo rechazar la H0 y validar la hipótesis planteada.

Asimismo, lo encontrado concuerda con el concepto señalado por Puente et al. (2022), según los autores, la gestión financiera se encamina en examinar, decidir y ejecutar acciones vinculadas a los recursos financieros requeridos por la organización para su funcionamiento óptimo, empleando dichos recursos de manera eficaz para concretar niveles superiores de eficiencia y rentabilidad. De hecho, se comprobó que la gestión financiera tiene implicancias al momento de contemplar la toma de decisiones, tal como afirmó el autor. También, se concuerda con Guzmán (2019), quien señaló que la toma de decisiones comprende una opción respecto a cuantiosas alternativas posibles que se presenten como solución. Y, en efecto se encontró que para elegir la mejor opción entre alternativas se debe de tener una buena gestión financiera.

Al comprar lo encontrado con lo hallado por otros autores, se evidenció que se coincide con lo mencionado por Cordova y Timana (2023) quienes encontraron que, al realizar el análisis inferencial, el valor p obtenido fue de 0.000, indicando un nivel altamente significativo. En cuanto al índice de Pearson, el cual se estableció en 0.814, se evidencia una conexión estadísticamente considerable y alta, vinculada a la gestión financiera y la toma de decisiones en las MYPEs. Y, se concluye que, a mayor eficiencia en la gestión financiera, se esperará una mejora en la precisión de las decisiones tomadas. Asimismo, se guarda similitud con lo encontrado por Cumapa (2023) quien puso en evidencia que la gestión financiera se considera adecuada en un 25% de los casos, ya que en ocasiones la empresa dirige sus esfuerzos y actividades hacia la mejora de la gestión financiera. Además, en ocasiones, antes de preparar los estados financieros, se recopila y organiza toda la información financiera. En un 21% de las decisiones tomadas se consideraron apropiadas. Al analizar estos datos, se puede asumir que la gestión financiera se califica como promedio con un 25%.

Para el objetivo específico 1 se ha contemplado la influencia del análisis financiero en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024. Esto se demostró con una correlación positiva de 0.914, con una significancia de 0.000 la cual no supera el 0.05 la cual permitió no validar la H0 y aceptar la H1 de investigación. Esto puso en evidencia que un mejor análisis financiero influye y se asocia con una mejor toma de decisiones en la agencia bancaria estudiada.

De igual forma, lo encontrado, guarda similitud con el concepto expuesto por Puente et al. (2022) quien asevera el análisis financiero es un mecanismo de gran valor para los integrantes de una entidad, ya que proporciona asociaciones numéricas entre las diversas variables que influyen en las operaciones y el funcionamiento de la organización. A través de su aplicación, se llevan a cabo funciones esenciales, que abarcan desde la selección, la predicción y el diagnóstico hasta la apreciación y la toma de decisiones. Efectivamente se encontró que el análisis financiero guarda un rol importante en la toma de decisiones de la agencia bancaria, tal como lo menciona el autor.

Al realizar una comparación de lo hallado con lo encontrado por otros autores, se evidenció que se coincide con lo mencionado por Huacchillo et al. (2020) los investigadores descubrieron que sus hallazgos revelaron una correlación directa y considerable referente a la gestión financiera, en particular el análisis financiero, y la toma de decisiones. Específicamente, se contempló una correlación con un valor de rho de 0.933, lo que es comprendido como una relación muy sólida entre estas variables. Además, el estudio concluyó que se consideró minuciosamente la implicancia de la gestión financiera referente a las decisiones tomadas durante los años 2017 y 2018. Esto sugiere que, durante este período, se manejaron y analizaron los recursos financieros tuvo un impacto notable en la toma de decisiones dentro de la entidad, subrayando la implicancia de una gestión financiera robusta y bien informada. De forma similar se halló similitud con lo encontrado por Pulache (2019), el autor resaltó que la ejecución no estuvo en línea con las proyecciones establecidas por la empresa al inicio del año. En el año 2018, solo se ejecutaron seis cuentas, lo que representa un número inferior al porcentaje previsto. Se concluyó que la gestión financiera en la firma analizada desempeña un papel significativo, aunque no es fundamental en todas sus actividades. Sin embargo, se observó que para ciertos puntos o decisiones se acude a revisar y analizar la información financiera para determinar qué acciones realizar o cuántos recursos asignar.

Para el objetivo específico 2 se ha determinado la influencia de la planeación financiera en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024. Esto se comprobó mediante una correlación de 0.914, y se probó la hipótesis de investigación con una significancia de 0.000 la cual fue inferior a 0.05. Esto permitió que se determinara que efectivamente la planeación financiera si tiene implicancias en la toma de decisiones. Lo hallado indica que una mejor planeación financiera desemboca en una mejor toma de decisiones para la agencia bancaria en estudio.

Similarmente, lo hallado, concuerda con el concepto mencionado por Puente et al. (2022) quien asevera que la planeación financiera implica un procedimiento que abarca la valoración de inversiones, la gestión de financiamiento, el estudio de ingresos, gastos, ganancias, flujos de efectivo y la proyección del futuro de la empresa. Efectivamente una efectiva planeación financiera ayuda a plantear mejores decisiones en cuanto a gastos, uso de ingresos, proyectos, etc.

Al realizar una comparación de lo hallado con lo encontrado por otros autores, se evidenció que se coincide con lo mencionado por Duque y Alemán (2022) quienes señalaron que un 60% de los usuarios internos expresan que un manual de procesos y procedimientos financieros se percibe como la solución que tiene el potencial de impulsar mejorar el rendimiento de la liquidez de la firma. La segunda opción más destacada, con un 20% la implementación de un modelo de administración financiera, seguido por otro 20% que menciona las estrategias financieras. Y, se concluyó que se evaluó el impacto que genera una administración financiera deficiente en cuanto a planeación financiera a cargo de la alta dirección de la firma en su liquidez, un factor que ejerce una influencia inmediata en la toma de decisiones, una de las consideraciones fundamentales de la gerente. De forma parecida, lo encontrado está asociado con lo evidenciado por Rengel y Vásquez (2022) estos hallaron que las entidades financieras aplicaron estrategias para reducir la morosidad, pero enfrentaron desafíos significativos en el 2020: gastos superiores a ingresos en un 50%, disminución del -71.95% en colocaciones, y una caída del -70.46% en el margen operacional. Y, se concluye que hay una adaptación desafiante pero esencial que las entidades financieras han tenido que realizar frente a la incertidumbre económica originada por la pandemia, evidenciando cambios significativos en sus resultados y operaciones financieras, por ello se destaca la buena planeación financiera como instrumento para contemplar decisiones efectivas en cuanto a morosidad.

Para el objetivo específico 3 se ha contemplado la influencia del control financiero en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024. Debido a que, se halló la correlación de 0.919 con una significancia de 0.00 la cual es inferior a 0.05 permitiendo así no validar la H0 y aceptar la H1 planteada. Esto indicó que tener un mejor control financiero en la agencia bancaria conlleva a tomar mejores decisiones.

De forma parecida, lo encontrado guarda concordancia con la definición expuesta por Puente et al. (2022) quien afirmó que el control financiero es caracterizado por considerar tanto el estudio financiero como la planificación financiera de manera integral, con el propósito de identificar y rectificar desviaciones, permitiendo así que la empresa alcance sus metas mediante la toma de decisiones efectivas. En efecto se halló que un buen control financiero permite tomar mejores decisiones tal y como lo menciona el autor.

Al realizar una comparación de lo hallado con lo encontrado por otros autores, se evidenció que se coincide con lo mencionado por Cáceres (2019) quien puso en evidencia que la solvencia refleja la destreza de la organización con el propósito de validar sus compromisos a corto plazo y debe ser examinada considerando la naturaleza de los compromisos. En el inicio del sistema en el primer año, se ubicó en el 23,71% en promedio, en contraste, la entidad registró un 17,09%, y en el año 2017 se incrementó al 20,32%. Y, llegando a concluir que la consideración del control financiero en la empresa contribuye a alcanzar objetivos y reducir riesgos. Al emplear este enfoque de supervisión en la sección de préstamos, se consolidó que la experiencia desempeña un papel esencial en comparación con la capacitación. Similarmente, lo encontrado concuerda con Barrios (2019) quien señaló que los resultados indicaron que el 47% de los encuestados mencionó que las reuniones entre los contadores y los administradores solo se llevaban a cabo ocasionalmente, mientras que el 40% afirmó que estas reuniones ocurrían casi siempre. El 13% de los encuestados señaló que estas reuniones siempre tenían lugar en sus empresas. Estos hallazgos resaltan la importancia de optimizar la comunicación y el contacto entre los contadores y los administradores para controlar mejor las actividades económicas en las empresas. En conclusión, se evidencia que en muchos casos que respecto a este sector los encargados no reciben la información financiera requerida para tomar decisiones gerenciales informadas y mejorar su productividad de sus empresas es decir no hay un buen control financiero.

## **V. CONCLUSIONES**

- 5.1.** En referencia al objetivo general, se halló que la gestión financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima. La correlación, evaluada mediante el índice Rho de Spearman fue de 0.932, comprobando la relación positiva alta con significancia del 5%. Esto es comprendido como una mejora en la gestión financiera está directamente vinculada en una mejora en la toma de decisión vinculadas a la alta gerencia.
- 5.2.** Referente al objetivo específico 1, se determinó que el análisis financiero influye considerablemente en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima. El índice de correlación fue de 0.914, indicando una influencia positiva alta y significativa al 5%. Esto nos quiere decir que el análisis financiero si tiene implicancias en las tomas de decisiones de un mejor rendimiento en la entidad estudiada.
- 5.3.** En referencia al objetivo específico 2, se consolidó que la planificación financiera si influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima. Su índice de correlación fue de 0.914, brindando una influencia positiva alta y significativa al 5%. Entonces esto nos da a entender que la planeación financiera es considerada como un determinante de la toma de decisiones de gerencia en la agencia bancaria del Cercado de Lima.
- 5.4.** Respecto al objetivo específico 3, se determinó que el control financiero si tiene implicancias en la toma de decisiones. Su índice de correlación fue de 0.919, lo que es entendido como una influencia positiva alta y significativa al 5%. Entonces, esto es entendido como una influencia directa del control financiero en la toma de decisiones de la gerencia en la agencia bancaria del Cercado de Lima.

## **VI. RECOMENDACIONES**

- 6.1.** Se recomienda proporcionar oportunidades de formación y desarrollo profesional en gestión financiera para los miembros del equipo, desde el personal de nivel inicial hasta la alta gerencia. Esto garantizará que todos estén actualizados sobre las mejores prácticas y enfoques más efectivos en la toma de decisiones financieras. Seguidamente se sugiere realizar evaluaciones periódicas del desempeño financiero y solicita retroalimentación tanto de los empleados como de los clientes sobre cómo se están tomando las decisiones financieras. Esto nos puede facilitar en la identificación de áreas adicionales de progreso y mantener un enfoque continuo en el mejoramiento de la gestión financiera.
- 6.2.** Se recomienda fortalecer el equipo de análisis financiero mediante la contratación de profesionales altamente calificados y el desarrollo de programas de capacitación continua para mejorar las habilidades analíticas y la comprensión de los datos financieros. Esto garantizará que el análisis financiero se realice de manera precisa y oportuna, proporcionando información valiosa para respaldar decisiones estratégicas que impulsen el rendimiento de la agencia bancaria
- 6.3.** Se recomienda establecer un proceso integral de planificación financiera que involucre a todas las áreas relevantes de la agencia bancaria, desde la alta gerencia hasta los equipos operativos. Este proceso debe incluir la definición clara de objetivos monetarios a corto y largo plazo, la asignación de capitales de manera estratégica y la elaboración de presupuestos realistas. Además, es crucial realizar un seguimiento regular del desempeño financiero en comparación con los objetivos establecidos y ajustar la planificación según sea necesario para garantizar una toma de decisiones informada y efectiva.
- 6.4.** Se recomienda implementar un sistema de control financiero robusto que permita monitorear de manera efectiva todos los aspectos relevantes del desempeño financiero de la agencia bancaria. Esto incluiría el establecimiento de indicadores clave de rendimientos financieros, la realización de auditorías regulares y la implementación de procedimientos claros para la detección y prevención de riesgos financieros. Además, se debería fomentar una cultura organizacional que valore el compromiso y la lucidez en la gestión financiera, asegurando así que el control financiero sea un insumo fundamental en la toma de decisiones.

## REFERENCIAS

- Apaza Meza , M., & Barrantes Sánchez , E. (2020). *Administracion Financiera*. doi:<https://tienda.institutopacifico.pe/libros/lectura/administracion-financiera/4164ff23-356a-4c3e-a18a-e350036abd2b?goTo=4164ff23-356a-4c3e-a18a-e350036abd2b>
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. <http://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2238>
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (1° ed.). Arequipa, Perú: ENFQUES CONSULTING EIRL. 2023, <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Arroba, J., & Altamirano, M. (2023). Gestion de la informacion contable y financiera para la toma de decisiones en las PYMES. *Revista SIGMA*, 144- 158. <https://doi.org/10.24133/ris.v10i02.3158>
- Arroyo, A. (2020). *Metodología de la investigación en las ciencias empresariales*. <http://200.48.82.27/bitstream/handle/20.500.12918/5402/L-2020-001.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Barreto, N. (2020). Analisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Universidad y Sociedad*, 129 - 134. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Barrios, E. (2019). *Gestión Financiera para Mejorar la Toma de Decisiones Gerenciales en el Sector Transporte de Carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018*. Universidad Tecnológica del Perú. [https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2325/Edgard%20Barrios\\_Tesis\\_Titulo%20Profesional\\_2019.pdf?sequence=1](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2325/Edgard%20Barrios_Tesis_Titulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=1)
- Betancourt, J. (2021). *Incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones de una empresa del sector financiero en los años 2015 a 2019*. Universidad de La Salle. Universidad de La Salle. [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=4137&context=administracion\\_de\\_empresas](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=4137&context=administracion_de_empresas)
- Cáceres, C. (2019). *Indicadores de gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones del área de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito indígena SAC LTDA., de ka ciudad de Ambato*.

- <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/11267/1/20T01226.pdf>
- Castillo, L. (2022). *Gestión Financiera y su incidencia en toma de decisiones en la empresa San José Contratista SAC, 2021*. Iquitos. Universidad Nacional de Cajamarca.
- <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5620/TESIS%20-%20YESSIKA%20RUIZ%20HUANCA-2023.pdf?sequence=1>
- Cohen, N., & Gómez, G. (2019). *Metodología de la investigación ¿Para qué?*
- [https://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia\\_para\\_que.pdf](https://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia_para_que.pdf)
- Cordova, G., & Timana, I. (2023). *Gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la MYPEs, Talara 2022*.
- [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/108946/Cordova\\_QG-Timana\\_VIL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/108946/Cordova_QG-Timana_VIL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Damaso, A., Jiménez, V., & Rosas, F. (2019). *La gestión financiera y la rentabilidad de las entidades bancarias en el distrito de Huanuco, periodo 2017 - 2018*.
- <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/4536/TCO01081D22.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- David, F., Burbano, J., & Pantoja, C. (2021). *la gestión financiera en las empresas del sector agrícola, una revisión de la literatura*.
- <https://revistas.curn.edu.co/index.php/aglala/article/view/2262>
- Duque, R., & Alemán, J. (2022). *Herramientas de Gestión Financiera para la toma de decisiones en la empresa Imaginarium SAS*.
- [https://scholar.google.com/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=es&user=Jv\\_-91UAAA AJ&citation\\_for\\_view=Jv\\_-91UAAA AJ:u-x6o8ySG0sC](https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=es&user=Jv_-91UAAA AJ&citation_for_view=Jv_-91UAAA AJ:u-x6o8ySG0sC)
- Figueroa, A. (1 de enero de 2019). *Decisiones de financiamiento y la hipótesis de los mercados eficientes*.
- [https://www.practicalmoneyskills.com/es\\_mx/finanzas-personales/servicios-bancarios/ahorro-e-inversiones/decisiones-de-financiamiento-y-la-hipotesis-de-los-mercados-eficientes.html#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20son%20las%20decisiones%20de,negocio%20o%20empresa](https://www.practicalmoneyskills.com/es_mx/finanzas-personales/servicios-bancarios/ahorro-e-inversiones/decisiones-de-financiamiento-y-la-hipotesis-de-los-mercados-eficientes.html#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20son%20las%20decisiones%20de,negocio%20o%20empresa)
- García, E., Mapén, F., & Bertolili, G. (2019). *Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de*

[https://www.redalyc.org/journal/5826/582661248013/html/#redalyc\\_582661248013\\_ref33](https://www.redalyc.org/journal/5826/582661248013/html/#redalyc_582661248013_ref33)

- González, M., & López, E. (2022). El proceso de toma de decisiones basado en métodos cuantitativos: análisis de tendencias en el ámbito corporativos: análisis de tedencias en el ámbito corporativo. <https://www.upo.es/revistas/index.php/RevMetCuant/article/view/5135/6336>
- Guevara, E. (2018). Redes sociales y rendimiento academico de los estudiantes de la especialidad de psicología de la Universidad Femenina del Sagrado Corazon (UNIFE) 2014. *Revista de investigacion Multidisciplinaria CTSCAFE*, 84 - 106. <https://ctscafe.pe/index.php/ctscafe/article/view/55>
- Guzmán, M. d. (2018). *Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial*. <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/278/1/LIBRO%20LISTO-ilovepdf-compressed-2.pdf>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Ruta cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Mc Graw hill.
- Holguin, W., & Alejadron, M. (2023). Gestion financiera y su incidencia en toma de decisioones de inversion a corto plazo en empresas de perfumeria en la ciudad de Guayaquil. *Polo del conocimiento*, 81 - 92. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/5642>
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Jensen, M., & Meckling, W. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/0304405X7690026X>
- Juarez, L. (2023). Planeacion financiera efectiva en micro, pequeñas y medianas empresas de servicios en Queretaro, Mexico. *Transdigital*, 1 - 17. <https://doi.org/10.56162/transdigital266>
- Lindblon, C. (1959). Importancia y uso del Modelo Incrementalista de Charles E. Lindblom. [https://www.academia.edu/34894712/Importancia\\_y\\_uso\\_del\\_Modelo\\_Increme](https://www.academia.edu/34894712/Importancia_y_uso_del_Modelo_Increme)

ntalista\_de\_Charles\_E\_Lindblom

Maldonado, A., Zambarano, R., & Bernal, Á. (2018). Consideraciones importantes para la gestión financiera y la planificación estratégica. *Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*.

<https://www.editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/19/62>

Mayett, Y., Zuluaga, W., & Guerrero, M. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Redalyc*.

<https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v51n130/2448-7678-ia-51-130-00006.pdf>

Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loaiza, R., Martel, C., & Castillo, R. (2023). Metodología de la investigación.

<https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/view/90/133/157>

Mogro, F., Mendoza, K., & Cantos, V. (2023). El control financiero y su incidencia en los resultados economicos. Periodo 2017 - 2019. *Eca Sinergia*, 88 - 97.

<https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i2.3663>

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2018). *Metodología de la investigación*. Bogota: Édiciones de la U.

Oliva, C. (2018). *Gestión de las Finanzas Públicas en el Perú*.

[https://baselgovernance.org/sites/default/files/2019-01/gfp\\_en\\_el\\_peru.pdf](https://baselgovernance.org/sites/default/files/2019-01/gfp_en_el_peru.pdf)

Ospina, A., & Hernandez, Y. (2022). Importancia de la gestión de riesgos financieros en el sector bancario colombiano.

[https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/15990/2/TE.GF\\_OspinaAllison-HernandezYudy\\_2022](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/15990/2/TE.GF_OspinaAllison-HernandezYudy_2022)

Plaza, P., & Bermeo, C. (2019). *Metodología de la investigación* (1° ed.). Quvedo, Ecuador: ColloQuium.

<https://colloquiumbiblioteca.com/index.php/web/article/view/26/26>

Puente, M., Calero, E., Carrillo, J., & Gavilánez, O. (2022). *Fundamentos de gestión financiera*.

[http://obsinvestigacion.unach.edu.ec/obsrepositorio/libros/portadas/108/fundamentos\\_de\\_gestion\\_financiera.pdf](http://obsinvestigacion.unach.edu.ec/obsrepositorio/libros/portadas/108/fundamentos_de_gestion_financiera.pdf)

Pulache, J. (2019). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras de grupo empresarial de Chira S.A., Piura, periodo 2017-2018*.

Universidad César Vallejo.

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50020/Pulache\\_L](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50020/Pulache_L)

JL-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y

- Rengel, M., & Vásconez, L. (2022). Gestión financiera para las cooperativas de ahorro y crédito en tiempos de incertidumbre. *koinonia*.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8552203>
- Sánchez, P., Hurtado, A., Valverde, O., & Mucha, H. (2023). Toma de decisiones organizacionales en el contexto de la pandemia.  
<https://revistahorizontes.org/index.php/revistahorizontes/article/view/834/1556>
- SAP Concur. (2022). *Lo que hay que saber antes de tomar decisiones*.  
<https://www.concur.pe/blog/article/decisiones-de-inversion#:~:text=Las%20decisiones%20de%20inversi%C3%B3n%20son,activos%20para%20desplegar%20sus%20fondos>.
- Valle, J. (2019). *GESTIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL PROCESO DE TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA MERIBAN S.A, Período 2016-2018*. Universidad Técnica Estatal de Quevedo.  
<https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/15d43f5c-8726-4d48-8a64-476e8492e56c/content>
- Villanueva, F. (2022). *Metodología de la investigación* (1° ed.). Ciudad de México, México: Klik Soluciones Educativas.  
[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=6e-KEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n&ots=WGLRZMJDfs&sig=uxOs4tFvk9eNWD\\_weMLPMSIztOM#v=onepage&q=metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=6e-KEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n&ots=WGLRZMJDfs&sig=uxOs4tFvk9eNWD_weMLPMSIztOM#v=onepage&q=metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n&f=false)
- Zumba, M., Jacome, J., & Bermudez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 21 - 32.  
<https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>

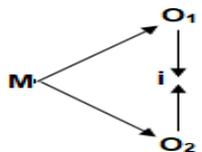
## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables.

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Gestión financiera	Puentes et al. (2022) afirman que “la gestión financiera se enfoca en el análisis, decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros que la organización requiere para el normal desenvolvimiento de sus actividades, con un uso adecuado de dichos recursos para conseguir niveles de eficiencia y rentabilidad” (p.15).	De acuerdo con Puentes et al. (2022) la gestión financiera tiene tres elementos básicos, los cuales son análisis financiero, planeación financiera y control financiero (p.22).	Análisis financiero	Evaluación de cifras	Para el cuestionario: Escala de Likert: 1 = Nunca 2 = Casi Nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5= Siempre
				Situación financiera	
				Calidad de datos	
			Planeación financiera	Inversiones	
				Financiamiento	
				Ingresos	
			Control financiero	Planificación	
				Control de gastos	
				Cumplimiento normativo	
Toma de decisiones	Según Guzmán (2019), la toma de decisiones es “seleccionar u optar una entre varias alternativas de posible solución(es) que se presenten” (p. 21).	Según Guzmán (2019) la toma de decisiones se basa en las siguientes tres condiciones: Decisiones de inversión, decisiones de financiamiento y decisiones de distribución de utilidades (p.29).	Decisiones de inversión	Flujo de caja de la empresa	
				Utilidades	
				Criterios de inversión	
			Decisiones de financiamiento	Riesgo	
				Costo	
				Condición del mercado	
			Decisiones de distribución de utilidades	Normatividad	
				Continuación de inversiones	
				Oportunidades de desarrollo	

## Anexo 2: Matriz de consistencia.

**Título:** Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos										
<p><b>Problema general:</b> ¿Cómo la gestión financiera influye en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024?</p> <p><b>Problemas específicos:</b> ¿Cómo el análisis financiero influye en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024?</p> <p>¿Cómo la planeación financiera influye en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024?</p> <p>¿Cómo el control financiero influye en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024?</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar la influencia de la gestión financiera en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b> Determinar la influencia del análisis financiero en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.</p> <p>Determinar la influencia de la planeación financiera en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.</p> <p>Determinar la influencia del control financiero en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.</p>	<p><b>Hipótesis general:</b> La gestión financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b> El análisis financiero influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.</p> <p>La planeación financiera influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.</p> <p>El control financiero influye de manera significativa en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2024.</p>	<p><b>Técnicas:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumentos</b> : Cuestionario</p>										
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones											
<p>Esquema:</p>  <p>Donde: O<sub>1</sub> = Gestión financiera O<sub>2</sub> = Toma de decisiones M = Muestra i = Incidencia</p>	<p><b>Población:</b> 35 trabajadores de la agencia bancaria</p> <p><b>Muestra:</b> 35 trabajadores de la agencia bancaria</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Gestión financiera</td> <td>Análisis financiero</td> </tr> <tr> <td>Planeación financiera</td> </tr> <tr> <td>Control financiero</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Toma de decisiones</td> <td>Decisiones de inversión</td> </tr> <tr> <td>Decisiones de financiamiento</td> </tr> <tr> <td>Decisiones de distribución de utilidades</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Gestión financiera	Análisis financiero	Planeación financiera	Control financiero	Toma de decisiones	Decisiones de inversión	Decisiones de financiamiento	Decisiones de distribución de utilidades
Variables	Dimensiones												
Gestión financiera	Análisis financiero												
	Planeación financiera												
	Control financiero												
Toma de decisiones	Decisiones de inversión												
	Decisiones de financiamiento												
	Decisiones de distribución de utilidades												

### Anexo 3: Instrumento de recolección de datos.

#### Cuestionario Gestión financiera

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para establecer el nivel de gestión financiera en la empresa de estudio. Así mismo se le pide ser extremadamente objetivo, honesto y sincero en sus respuestas. Se le agradece por anticipado su valiosa participación y colaboración, considerando que los resultados de este estudio de investigación científica permitirán mejorar la gestión de la empresa en cuanto a control interno.

#### INSTRUCCIONES:

El cuestionario consta de 12 ítems. Cada ítem incluye cinco alternativas de respuestas. Lea con mucha atención cada ítem y las opciones de las repuestas que le siguen. Para cada ítem marque sólo una respuesta con una equis (x) en el recuadro que considere que se aproxime más según su percepción.

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

<b>N°</b>	<b>ÍTEMS</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
	<b>ANÁLISIS FINANCIERO</b>					
1	Se realiza un análisis exhaustivo de las cifras financieras y contables de la empresa para evaluar su salud financiera y tomar decisiones basadas en datos sólidos					
2	Se utilizan los resultados de la evaluación financiera y contable para identificar áreas de mejora, establecer objetivos y desarrollar estrategias que impulsen el crecimiento y mejor toma de decisiones					
3	La empresa se encuentra en una posición financiera sólida y saludable que le permite enfrentar desafíos económicos inesperados					
4	La información financiera y los datos utilizados en los informes y análisis de la empresa son precisos y confiables					
	<b>PLANEACIÓN FINANCIERA</b>					
5	La empresa busca oportunidades de inversión que generen un rendimiento financiero favorable y se ajusten a su estrategia de crecimiento					
6	Se evalúan y analizan detenidamente las opciones de inversión disponibles antes de tomar decisiones importantes sobre dónde invertir los recursos					

	financieros					
7	Se evalúan cuidadosamente las opciones de financiamiento disponibles antes de tomar decisiones importantes sobre cómo obtener los recursos financieros necesarios para las actividades					
8	Se han implementado estrategias efectivas para diversificar las fuentes de ingresos y aumentar la estabilidad financiera					
<b>CONTROL FINANCIERO</b>						
9	Se utilizan los planes financieros como guía para tomar decisiones financieras y alcanzar los objetivos establecidos					
10	Se desarrollan planes financieros estratégicos a largo plazo que establecen metas y objetivos financieros claros					
11	Se implementan políticas y procedimientos efectivos para controlar y reducir los gastos operativos de la empresa de manera consistente					
12	Se realizan auditorías y revisiones periódicas para verificar el cumplimiento normativo					

**Gracias por su colaboración**

## Cuestionario de Toma de Decisiones

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para establecer el nivel de toma de decisiones en la empresa de estudio. Así mismo se le pide ser extremadamente objetivo, honesto y sincero en sus respuestas. Se le agradece por anticipado su valiosa participación y colaboración, considerando que los resultados de este estudio de investigación científica permitirán mejorar la gestión de la empresa en cuanto a gestión logística.

### INSTRUCCIONES:

El cuestionario consta de 12 ítems. Cada ítem incluye cinco alternativas de respuestas. Lea con mucha atención cada ítem y las opciones de las repuestas que le siguen. Para cada ítem marque sólo una respuesta con una equis (x) en el recuadro que considere que se aproxime más según su percepción.

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

N°	ÍTEMS	1	2	3	4	5
	<b>DECISIONES DE INVERSIÓN</b>					
1	La empresa mantiene un control efectivo del flujo de caja para asegurar que los ingresos y egresos estén equilibrados y permitan cubrir las obligaciones financieras a corto plazo					
2	Se utilizan proyecciones de flujo de caja para anticipar posibles problemas de liquidez y tomar medidas preventivas para evitar crisis financiera					
3	Se implementan estrategias y medidas para maximizar las utilidades, como la reducción de costos o el aumento de los ingresos, de manera efectiva					
4	Se aplican criterios financieros y estratégicos claros para priorizar las inversiones que estén alineadas con los objetivos de la empresa					
	<b>DECISIONES DE FINANCIAMIENTO</b>					
5	La empresa realiza evaluaciones de riesgo financiero de forma correcta para identificar y mitigar posibles amenazas que puedan afectar su estabilidad					
6	Se establecen políticas y estrategias efectivas para gestionar el riesgo financiero y proteger los activos y recursos					
7	La empresa implementa estrategias y acciones para					

	controlar y reducir los costos operativos,					
8	Se monitorea y analiza la situación del mercado en el que opera la empresa para identificar oportunidades y amenazas que puedan afectar su desempeño financiero					
	<b>DECISIONES DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES</b>					
9	La empresa se asegura de cumplir con todas las regulaciones y normativas financieras y contables aplicables a su industria					
10	Se establecen políticas y procedimientos internos para garantizar el cumplimiento de las normativas financieras y contables, con el fin de evitar sanciones legales o multa					
11	La empresa realiza un seguimiento y evaluación de las inversiones existentes para determinar su rentabilidad y si es necesario continuar invirtiendo en proyectos o activos específicos					
12	Se promueve un ambiente que fomente la innovación y la búsqueda constante de nuevas oportunidades de desarrollo en la empresa					

Gracias por su colaboración

## Anexo 4: Fichas de validación de instrumentos para la recolección de datos.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023.". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del experto

Nombre y apellidos:	Gabriela Medina Guizado
Grado profesional:	Maestría (x) Doctor ( )
Área de formación académica:	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional (x)
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Administración
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (x)

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos del instrumento

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor/a:	Ocaña Herrera, Roselind Zumiko
Procedencia:	Del autor
Administración:	virtual
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Al personal de una agencia bancaria del cercado de lima
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 03 dimensiones, de 9 indicadores y 12 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 03 dimensiones, de 9 indicadores y 12 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

#### 4. Soporte teórico

UCV, licenciada para que puedas salir adelante.





- **Variable 1: Gestión financiera**

Puente et al. (2022) afirman que “la gestión financiera se enfoca en el análisis, decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros que la organización requiere para el normal desenvolvimiento de sus actividades, con un uso adecuado de dichos recursos para conseguir niveles de eficiencia y rentabilidad” (p.15).

- **Variable 2: Toma de decisiones**

Según Guzmán (2018), la toma de decisiones es “seleccionar u optar una entre varias alternativas de posible solución(es) que se presenten” (p. 21).

Variable	Dimensiones	Definición
Gestión financiera	Análisis financiero	A través de su aplicación, se llevan a cabo funciones esenciales, que abarcan desde la selección, la predicción y el diagnóstico hasta la evaluación y la toma de decisiones, todas las cuales son componentes fundamentales de la gestión financiera de la empresa (Puente et al., 2022, p.112).
	Planeación financiera	Implica un procedimiento que abarca la evaluación de inversiones, la gestión de financiamiento, el análisis de ingresos, gastos, ganancias, flujos de efectivo y la proyección del futuro de la empresa (Puente et al., 2022, p.22).
	Control financiero	Es un enfoque se caracteriza por considerar tanto el análisis financiero como la planificación financiera de manera integral, con el propósito de identificar y rectificar desviaciones, permitiendo así que la empresa alcance sus metas mediante la toma de decisiones efectivas (Puente et al., 2022, p.22).
Toma de decisiones	Decisiones de inversión	La empresa enfoca sus recursos financieros en la compra de activos, tanto aquellos de naturaleza corriente como aquellos de carácter no corriente. Cuando se realiza una elección o decisión con respecto a un activo se conoce como decisión de presupuesto de capital (Apaza y Barrantes, 2020,pp.37-38).
	Decisiones de financiamiento	La decisión de financiamiento es crucial Con el fin de realizar elecciones acertadas sobre el momento, lugar y método en que una empresa debería adquirir financiamiento. (Apaza y Barrantes, 2020, p.38).
	Decisiones de distribución de utilidades	Las decisiones acerca de los dividendos implican la asignación de las ganancias generadas por la organización. Las principales alternativas son un determinante notable del dividendo (Apaza y Barrantes, 2020, p. 39).



**5. Instrucciones para el experto:**

A continuación, le presento el instrumento "Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023." elaborado por Ocaña Herrera Roselind Zumiko en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento: Gestión financiera**

- Primera dimensión: Análisis financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Evaluación de cifras	1	4	4	4	
Situación financiera	2	4	4	4	
	3	4	4	4	
Calidad de datos	4	4	4	4	

- Segunda dimensión: Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inversiones	5	4	4	4	
	6	4	4	4	
Financiamiento	7	4	4	4	
Ingresos	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Planificación	9	4	4	4	
	10	4	4	4	
Control de gastos	11	4	4	4	
Cumplimiento normativo	12	4	4	4	

**Dimensiones del instrumento: Toma de decisiones**

- Primera dimensión: Decisiones de inversión

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Flujo de caja de la empresa	1	4	4	4	



Utilidades	2	4	4	4	
	3	4	4	4	
Criterios de inversión	4	4	4	4	

- Segunda dimensión: Decisiones de financiamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Riesgo	5	4	4	4	
	6	4	4	4	
Costo	7	4	4	4	
Condición del mercado	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Decisiones de distribución de utilidades

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Normatividad	9	4	4	4	
	10	4	4	4	
Continuación de inversiones	11	4	4	4	
Oportunidades de desarrollo	12	4	4	4	

Nombre del Experto: Gabriela Medina Guizado  
DNI: 72674439

## Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023.". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del experto

<b>Nombre y apellidos:</b>	Dra Yvette Cecilia Plasencia Marinos
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( ) Doctor (X)
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Docente de la Escuela Profesional de Administración
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos del instrumento

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario en escala ordinal
<b>Autor/a:</b>	Ocaña Herrera, Roselind Zumiko
<b>Procedencia:</b>	Del autor
<b>Administración:</b>	virtual
<b>Tiempo de aplicación:</b>	15 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Al personal de una agencia bancaria del cercado de lima
<b>Significación:</b>	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 03 dimensiones, de 9 indicadores y 12 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 03 dimensiones, de 9 indicadores y 12 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

### 4. Soporte teórico

UCV, licenciada para que puedas salir adelante.



- **Variable 1: Gestión financiera**  
Puente et al. (2022) afirman que “la gestión financiera se enfoca en el análisis, decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros que la organización requiere para el normal desenvolvimiento de sus actividades, con un uso adecuado de dichos recursos para conseguir niveles de eficiencia y rentabilidad” (p.15).
- **Variable 2: Toma de decisiones**  
Según Guzmán (2018), la toma de decisiones es “seleccionar u optar una entre varias alternativas de posible solución(es) que se presenten” (p. 21).

Variable	Dimensiones	Definición
Gestión financiera	Análisis financiero	A través de su aplicación, se llevan a cabo funciones esenciales, que abarcan desde la selección, la predicción y el diagnóstico hasta la evaluación y la toma de decisiones, todas las cuales son componentes fundamentales de la gestión financiera de la empresa (Puente et al., 2022, p.112).
	Planeación financiera	Implica un procedimiento que abarca la evaluación de inversiones, la gestión de financiamiento, el análisis de ingresos, gastos, ganancias, flujos de efectivo y la proyección del futuro de la empresa (Puente et al., 2022, p.22).
	Control financiero	Es un enfoque se caracteriza por considerar tanto el análisis financiero como la planificación financiera de manera integral, con el propósito de identificar y rectificar desviaciones, permitiendo así que la empresa alcance sus metas mediante la toma de decisiones efectivas (Puente et al., 2022, p.22).
Toma de decisiones	Decisiones de inversión	La empresa enfoca sus recursos financieros en la compra de activos, tanto aquellos de naturaleza corriente como aquellos de carácter no corriente. Cuando se realiza una elección o decisión con respecto a un activo se conoce como decisión de presupuesto de capital (Apaza y Barrantes, 2020,pp.37-38).
	Decisiones de financiamiento	La decisión de financiamiento es crucial Con el fin de realizar elecciones acertadas sobre el momento, lugar y método en que una empresa debería adquirir financiamiento. (Apaza y Barrantes, 2020, p.38).
	Decisiones de distribución de utilidades	Las decisiones acerca de los dividendos implican la asignación de las ganancias generadas por la organización. Las principales alternativas son un determinante notable del dividendo (Apaza y Barrantes, 2020, p. 39).

**5. Instrucciones para el experto:**

A continuación, le presento el instrumento "Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023." elaborado por Ocaña Herrera Roselind Zumiko en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Gestión financiera

- Primera dimensión: Análisis financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Evaluación de cifras	1	4	4	4	
Situación financiera	2	4	4	4	
	3	4	4	4	
Calidad de datos	4	4	4	4	

- Segunda dimensión: Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inversiones	5	4	4	4	
	6	4	4	4	
Financiamiento	7	4	4	4	
Ingresos	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Planificación	9	4	4	4	
	10	4	4	4	
Control de gastos	11	4	4	4	
Cumplimiento normativo	12	4	4	4	

**Dimensiones del instrumento:** Toma de decisiones

- Primera dimensión: Decisiones de inversión

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Flujo de caja de la empresa	1	4	4	4	

Utilidades	2	4	4	4	
	3	4	4	4	
Criterios de inversión	4	4	4	4	

- Segunda dimensión: Decisiones de financiamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Riesgo	5	4	4	4	
	6	4	4	4	
Costo	7	4	4	4	
Condición del mercado	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Decisiones de distribución de utilidades

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Normatividad	9	4	4	4	
	10	4	4	4	
Continuación de inversiones	11	4	4	4	
Oportunidades de desarrollo	12	4	4	4	



Nombre del Experto: Dra Yvette Cecilia Plasencia Marinos  
DNI: 18099550.



## Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023.". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del experto

Nombre y apellidos:	Luis ALBERTO PIONES Bolívar
Grado profesional:	Maestría ( ) Doctor (X)
Área de formación académica:	Clinica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( )
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Administración
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años (X)

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos del instrumento

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor/a:	Ocaña Herrera, Roselind Zumiko
Procedencia:	Del autor
Administración:	virtual
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Al personal de una agencia bancaria del cercado de lima
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 03 dimensiones, de 9 indicadores y 12 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 03 dimensiones, de 9 indicadores y 12 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

### 4. Soporte teórico

UCV, licenciada para que puedas salir adelante.



ucv.edu.pe



- **Variable 1: Gestión financiera**  
Puente et al. (2022) afirman que “la gestión financiera se enfoca en el análisis, decisiones y acciones relacionadas con los recursos financieros que la organización requiere para el normal desenvolvimiento de sus actividades, con un uso adecuado de dichos recursos para conseguir niveles de eficiencia y rentabilidad” (p.15).
- **Variable 2: Toma de decisiones**  
Según Guzmán (2018), la toma de decisiones es “seleccionar u optar una entre varias alternativas de posible solución(es) que se presenten” (p. 21).

Variable	Dimensiones	Definición
Gestión financiera	Análisis financiero	A través de su aplicación, se llevan a cabo funciones esenciales, que abarcan desde la selección, la predicción y el diagnóstico hasta la evaluación y la toma de decisiones, todas las cuales son componentes fundamentales de la gestión financiera de la empresa (Puente et al., 2022, p.112).
	Planeación financiera	Implica un procedimiento que abarca la evaluación de inversiones, la gestión de financiamiento, el análisis de ingresos, gastos, ganancias, flujos de efectivo y la proyección del futuro de la empresa (Puente et al., 2022, p.22).
	Control financiero	Es un enfoque se caracteriza por considerar tanto el análisis financiero como la planificación financiera de manera integral, con el propósito de identificar y rectificar desviaciones, permitiendo así que la empresa alcance sus metas mediante la toma de decisiones efectivas (Puente et al., 2022, p.22).
Toma de decisiones	Decisiones de inversión	La empresa enfoca sus recursos financieros en la compra de activos, tanto aquellos de naturaleza corriente como aquellos de carácter no corriente. Cuando se realiza una elección o decisión con respecto a un activo se conoce como decisión de presupuesto de capital (Apaza y Barrantes, 2020, pp.37-38).
	Decisiones de financiamiento	La decisión de financiamiento es crucial Con el fin de realizar elecciones acertadas sobre el momento, lugar y método en que una empresa debería adquirir financiamiento. (Apaza y Barrantes, 2020, p.38).
	Decisiones de distribución de utilidades	Las decisiones acerca de los dividendos implican la asignación de las ganancias generadas por la organización. Las principales alternativas son un determinante notable del dividendo (Apaza y Barrantes, 2020, p. 39).



**5. Instrucciones para el experto:**

A continuación, le presento el instrumento “Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023.” elaborado por Ocaña Herrera Roselind Zumiko en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

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

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

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

**Dimensiones del instrumento:** Gestión financiera

- Primera dimensión: Análisis financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Evaluación de cifras	1	4	4	4	
Situación financiera	2	4	4	4	
	3	4	4	4	
Calidad de datos	4	4	4	4	

- Segunda dimensión: Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inversiones	5	4	4	4	
	6	4	4	4	
Financiamiento	7	4	4	4	
Ingresos	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Control financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Planificación	9	4	4	4	
	10	4	4	4	
Control de gastos	11	4	4	4	
Cumplimiento normativo	12	4	4	4	

**Dimensiones del instrumento:** Toma de decisiones

- Primera dimensión: Decisiones de inversión

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Flujo de caja de la empresa	1	4	4	4	

Utilidades	2	4	4	4	
	3	4	4	4	
Criterios de inversión	4	4	4	4	

- Segunda dimensión: Decisiones de financiamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Riesgo	5	4	4	4	
	6	4	4	4	
Costo	7	4	4	4	
Condición del mercado	8	4	4	4	

- Tercera dimensión: Decisiones de distribución de utilidades

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Normatividad	9	4	4	4	
	10	4	4	4	
Continuación de inversiones	11	4	4	4	
Oportunidades de desarrollo	12	4	4	4	

  
 Nombre del Experto: Luis ALBERTO Flores Bolívar  
 DNI: 10352413

## **Anexo 5: Consentimiento o asentimiento informado UCV.**

### **CONSENTIMIENTO INFORMADO \***

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

Título de la investigación: Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023.

Investigador (a) (es): Roselind Zumiko Ocaña Herrera

#### **Propósito del estudio**

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023”, cuyo objetivo es Determinar la influencia de la gestión financiera en la toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023 Esta investigación es desarrollada por una estudiante de pregrado de la carrera profesional de Administración, de la Universidad César Vallejo del campus San Juan de Lurigancho, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad

Describir el impacto del problema de la investigación.

Se generará información actualizada sobre cómo la gestión financiera influye en la toma de decisiones de una agencia bancaria del cercado de lima 2023.

#### **Procedimiento**

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

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada:” Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023”.
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 15 minutos y se realizará en modalidad virtual. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

#### **Participación voluntaria (principio de autonomía):**

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

#### **Riesgo (principio de no maleficencia):**

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

#### **Beneficios (principio de beneficencia):**

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

#### **Confidencialidad (principio de justicia):**

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente

Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es) [**Ocaña Herrera Roselind Zumiko**] email rocanahe@ucvvirtual.edu.pe

y Docente asesor (SUASNABAR UGARTE, FEDERICO ALFREDO) email:

**fsuasnabaru@ucvvirtual.edu.pe.**

**Consentimiento**

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

Nombre y apellidos: Roselind Zumiko Ocaña Herrera

Fecha y hora: 14/11/2023 – 11:00 am

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

*\* Obligatorio a partir de los 18 años*

## Anexo 6: Reporte de similitud en software Turnitin.

### OCAÑA - TURNITIN.docx

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

16%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

11%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

#### FUENTES PRIMARIAS

1

[hdl.handle.net](http://hdl.handle.net)

Fuente de Internet

5%

2

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

5%

3

[repositorio.ucv.edu.pe](http://repositorio.ucv.edu.pe)

Fuente de Internet

2%

4

[ciencia.lasalle.edu.co](http://ciencia.lasalle.edu.co)

Fuente de Internet

1%

5

Submitted to Universidad Tecnologica del Peru

Trabajo del estudiante

1%

6

[repositorio.unapiquitos.edu.pe](http://repositorio.unapiquitos.edu.pe)

Fuente de Internet

1%

7

[core.ac.uk](http://core.ac.uk)

Fuente de Internet

1%

8

[repositorio.uladech.edu.pe](http://repositorio.uladech.edu.pe)

Fuente de Internet

<1%

9

[dspace.unl.edu.ec](http://dspace.unl.edu.ec)

Fuente de Internet

<1 %

---

10 [www.revistas.espol.edu.ec](http://www.revistas.espol.edu.ec)  
Fuente de Internet

<1 %

---

11 Submitted to Universidad Catolica De Cuenca  
Trabajo del estudiante

<1 %

---

12 [repositorio.ulasamericas.edu.pe](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe)  
Fuente de Internet

<1 %

---

13 [repositorio.unitec.edu](http://repositorio.unitec.edu)  
Fuente de Internet

<1 %

---

14 [www.polodelconocimiento.com](http://www.polodelconocimiento.com)  
Fuente de Internet

<1 %

---

15 Submitted to Universidad Nacional del Centro  
del Peru  
Trabajo del estudiante

<1 %

---

16 [rus.ucf.edu.cu](http://rus.ucf.edu.cu)  
Fuente de Internet

<1 %

---

17 [www.coursehero.com](http://www.coursehero.com)  
Fuente de Internet

<1 %

---

18 Submitted to Universidad Nacional del  
Chimborazo  
Trabajo del estudiante

<1 %

---

19 Submitted to Universidad de San  
Buenaventura  
Trabajo del estudiante

<1 %

---

20	<a href="http://centrodeconocimiento.ccb.org.co">centrodeconocimiento.ccb.org.co</a> Fuente de Internet	<1 %
21	<a href="http://repositorio.upn.edu.pe">repositorio.upn.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
22	<a href="http://1library.co">1library.co</a> Fuente de Internet	<1 %
23	Submitted to Universidad Católica del CIBAO Trabajo del estudiante	<1 %
24	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	<1 %
25	<a href="http://repositorio.sangregorio.edu.ec">repositorio.sangregorio.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
26	<a href="http://cris.ucv.edu.pe">cris.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
27	<a href="http://issuu.com">issuu.com</a> Fuente de Internet	<1 %
28	<a href="http://repositorio.uap.edu.pe">repositorio.uap.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
29	<a href="http://digibug.ugr.es">digibug.ugr.es</a> Fuente de Internet	<1 %
30	<a href="http://repositorio.unprg.edu.pe">repositorio.unprg.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
31	<a href="http://www.przetargi.info">www.przetargi.info</a> Fuente de Internet	<1 %

32	<a href="http://www.revistaestudiosregionales.com">www.revistaestudiosregionales.com</a> Fuente de Internet	<1 %
33	<a href="http://www.scielo.br">www.scielo.br</a> Fuente de Internet	<1 %
34	<a href="http://www.unhabitat.net">www.unhabitat.net</a> Fuente de Internet	<1 %
35	<a href="http://dbpedia.org">dbpedia.org</a> Fuente de Internet	<1 %
36	<a href="http://pesquisa.bvsalud.org">pesquisa.bvsalud.org</a> Fuente de Internet	<1 %
37	<a href="http://repositorio.continental.edu.pe">repositorio.continental.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
38	<a href="http://repositorio.upla.edu.pe">repositorio.upla.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
39	<a href="http://www.cafyd.com">www.cafyd.com</a> Fuente de Internet	<1 %
40	<a href="http://www.estrategiafinanciera.es">www.estrategiafinanciera.es</a> Fuente de Internet	<1 %
41	<a href="http://moam.info">moam.info</a> Fuente de Internet	<1 %

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias Apagado

Excluir bibliografía

Apagado

## Anexo 7: Ficha de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración.

### Ficha de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°155-2023-VI-UCV

Título del proyecto de Investigación: Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023.

Autor(es): Roselind Zumiko Ocaña Herrera

Especialidad del autor principal del proyecto: Negocio

Programa: Administración

Otro(s) autor(es) del proyecto:

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Lima, Perú

Código de revisión del proyecto: 2023-2\_ PREGRADO\_PLLE\_C3\_09

Correo electrónico del autor de correspondencia/docente asesor:

rocanah@ucvvirtual.edu.pe/fsuasnabaru@ucvvirtual.edu.pe

N.º	Criterios de evaluación	Cumple	No cumple	No corresponde
<b>I. Criterios metodológicos</b>				
1	El título de investigación va acorde a las líneas de investigación del programa de estudios.			
2	Menciona el tamaño de la población / participantes, criterios de inclusión y exclusión, muestra y unidad de análisis, si corresponde.			
3	Presenta la ficha técnica de validación e instrumento, si corresponde.			
4	Evidencia la validación de instrumentos respetando lo establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, según Anexo 2 Evaluación de juicio de expertos), si corresponde.			
5	Evidencia la confiabilidad del(los) instrumento(s), si corresponde.			
<b>II. Criterios éticos</b>				
6	Evidencia la aceptación de la institución a desarrollar la investigación, si corresponde.			
7	Incluye la carta de consentimiento (Anexo 3) y/o asentimiento informado (Anexo 4) establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV), si corresponde.			
8	Las citas y referencias van acorde a las normas de redacción científica.			
9	La ejecución del proyecto cumple con los lineamientos establecidos en el Código de Ética en Investigación vigente en especial en su Capítulo III Normas Éticas para el desarrollo de la Investigación.			

**Nota: Se considera como APTO, si el proyecto cumple con todos los criterios de la evaluación.**

Lima, 14 de noviembre de 2023

Nombres y apellidos	Cargo	DNI N.º	Firma
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	

## **Anexo 8: Informe de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración.**

### **Informe de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración**

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de la EP de Administración, deja constancia que el proyecto de investigación titulado "Gestión financiera y toma de decisiones en una agencia bancaria del Cercado de Lima, 2023", presentada por la autora Roselind Zumiko Ocaña Herrera, ha pasado una revisión expedita por Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya, Dr. Miguel Bardales Cárdenas, Dr. José German Linares Cazola, Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón, Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón, y de acuerdo a la comunicación remitida el 14 de noviembre de 2023 por correo electrónico se determina que la continuidad para la ejecución del proyecto de investigación cuenta con un dictamen:

( ) favorable ( ) observado ( ) desfavorable.

Lima, 14 de noviembre de 2023

<b>Nombres y apellidos</b>	<b>Cargo</b>	<b>DNI N.º</b>	<b>Firma</b>
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	