



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

“Gestión financiera y su relación con la rentabilidad en entidades financieras registradas en la Superintendencia de Banca y Seguros, 2015-2018.”

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

**AUTORA:**

Geraldine Jhasmina Paredes Cahuana

[Orcid.org/0000-0002-3345-9067](https://orcid.org/0000-0002-3345-9067)

**ASESOR:**

Mg. José Napoleón Bobadilla Saavedra

[Orcid.org/0000-0001-9231-7598](https://orcid.org/0000-0001-9231-7598)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

LIMA – PERÚ

2020

## **Dedicatoria**

A mis padres Jorge Luis Paredes, Pilar Cahuana Campos quienes con su cariño, amor, tolerancia y abnegación me posibilitaron abordar una aspiración más, a mi novio Jhon Baldeón por ser la persona que estuvo en cada proceso de apoyo incondicional en todo momento, agradezco a Dios por ser el iluminador de darme las fuerzas necesarias para culminar este proyecto de investigación en cada parte del desarrollo y lograr los objetivos anhelados que me propongo.

## **Agradecimiento**

A todos nuestros profesores de la Universidad César Vallejo, por sus enseñanzas, conocimientos y disposiciones durante toda la trayectoria profesional, de manera exclusiva al Mg. José Napoleón Bobadilla Saavedra por su tenacidad, apoyo y orientación en nuestro asesoramiento de estudio.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de gráficos y figuras .....	vi
Resumen.....	vii
Abstract .....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	9
II. MARCO TEÓRICO.....	16
III. METODOLOGÍA .....	39
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	40
3.2. Variables y operacionalización.....	41
3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis.....	43
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	43
3.5. Procedimientos .....	44
3.6. Métodos de análisis de datos .....	44
3.7. Aspectos éticos.....	45
IV. RESULTADOS.....	47
V. DISCUSIÓN.....	69
VI. CONCLUSIONES.....	73
RECOMENDACIONES.....	76
REFERENCIAS .....	79
ANEXOS .....	83

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Análisis de ratios financieros de la empresa: Banco Falabella .....	49
Tabla 2 <i>Análisis de ratios financieros de la empresa: Banco Interbank.</i> .....	50
Tabla 3 <i>Análisis de ratios financieros de la empresa: Banco Ripley.</i> .....	51
Tabla 4 <i>Resultados descriptivos – Banco Falabella.</i> .....	552
Tabla 5 <i>Resultados descriptivos – Banco Interbank.</i> .....	53
Tabla 6 <i>Resultados descriptivos – Banco Ripley.</i> .....	54
Tabla 7 <i>Prueba de normalidad.</i> .....	60
Tabla 8. <i>Prueba de hipótesis para Liquidez General y Rentabilidad de Recursos Propios</i> .....	61
Tabla 9 <i>Prueba de hipótesis para Liquidez General y Rentabilidad sobre la Inversión (ROI).</i> .....	662
Tabla 10. <i>Prueba de hipótesis para Liquidez General y Rentabilidad del Activo (ROA).</i> .....	63
Tabla 11. <i>Prueba de hipótesis para Capital de Trabajo y Rentabilidad de Recursos Propios</i> ...64	
Tabla 12. <i>Prueba de hipótesis para Capital de Trabajo y Rentabilidad sobre la Inversión</i> .....65	
Tabla 13 <i>Prueba de hipótesis para Capital de Trabajo y Rentabilidad del Activo (ROA).</i> .....	65
Tabla 14. <i>Prueba de hipótesis para Rotación de Cuentas por Cobrar y Rentabilidad de Recursos Propios</i> .....	67
Tabla 15. <i>Prueba de hipótesis para Rotación de Cuentas por Cobrar y Rentabilidad sobre la Inversión (ROI)</i> .....	67
Tabla 16 <i>Prueba de hipótesis para Rotación de Cuentas por Cobrar y Rentabilidad del Activo (ROA).</i> .....	68

## ÍNDICE DE GRÁFICO

<b>Gráfica 1</b> Comportamiento comparado Liquidez Corriente.....	55
<b>Gráfica 2</b> Comportamiento comparado del Capital de trabajo.....	56
<b>Gráfica 3</b> Comportamiento comparado de Rotación de Cuentas por Cobrar.....	56
<b>Gráfica 4</b> Comportamiento comparado del ROE(Return on Equity . ....	57
<b>Gráfica 5</b> Comportamiento comparado del ROI (Return on Assets). ....	58
<b>Gráfica 6</b> Comportamiento comparado del ROA (Return on Equity).....	59

## Resumen

El problema de la investigación fue la gestión financiera y su relación con la rentabilidad en entidades financieras registradas en la Superintendencia de Banca y Seguros, 2015-2018. El objetivo de la investigación fue determinar de qué manera la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad en entidades financieras registradas en la Superintendencia de Banca y Seguros, 2015-2018. Se muestra un diseño no experimental de tipo básica. El nivel es correlacional y de corte longitudinal. Se utilizó como recolección de datos el estado de situación financiera y el estado de ganancias y pérdidas desde los años 2015 – 2018. La técnica fue el análisis documental y la herramienta fue la estadística descriptiva e inferencial mostrada con gráficos en el programa SPSS versión 25. Posteriormente la recolección de datos y el análisis de las pruebas de hipótesis específicas logró como resultado que existe relación inversa y baja entre los indicadores liquidez general y rentabilidad de recursos propios con un  $p\text{-valor}=0.037 < 0.05$  y un coeficiente de relación = - 0.302, la relación es inversa y moderada entre liquidez general y rentabilidad sobre la inversión con un  $p\text{-valor}=0.002 < 0.05$  y un coeficiente de relación= -0.439, la relación es directa y moderada entre capital de trabajo y rentabilidad sobre la inversión con un  $p\text{-valor}= 0.000 < 0.05$  y un coeficiente de relación= 0.511, por otro lado, los que no poseen relación como liquidez general y rentabilidad del activo con un  $p\text{-valor}=0.220 > 0.05$ , capital de trabajo y rentabilidad de recursos propios con un  $p\text{-valor}= 0.107 > 0.05$ , capital de trabajo y rentabilidad del activo con un  $p\text{-valor}=0.388 > 0.05$ , rotación de cuentas por cobrar y rentabilidad de recursos propios con un  $p\text{-valor}= 0.818 > 0.05$ , rotación de cuentas por cobrar y rentabilidad sobre la inversión con un  $p\text{-valor}=0.564 > 0.05$ .

**Palabras clave:** Gestión financiera, rentabilidad, liquidez general, capital de trabajo, rotación de cuentas por cobrar.

## Abstract

The problem of the investigation was financial management and its relation with profitability in financial institutions registered in the Superintendence of Banking and Insurance, 2015-2018. The objective of the investigation was to determine how financial management is related to profitability in financial institutions registered with the Superintendence of Banking and Insurance, 2015-2018. A basic non-experimental design is shown. The level is correlational and longitudinal. We verified how the state of financial position and the profit and loss statement from 2015 to 2018 were compiled as data. The technique was documentary analysis and the tool was descriptive and inferential statistics shown with graphs in the SPSS version 25 program. Subsequently, data collection that there is an inverse and low relationship between the indicators of general liquidity and return on equity with a value of  $p=0.037 < 0.05$  and a ratio coefficient=  $-0.302$ , the relationship is inverse and moderate between general liquidity and return on investment with a value of  $p=0.002 < 0.05$  and a ratio coefficient=  $-0.439$ , the relationship is direct and moderate between working capital and return on investment with  $p$ -value  $0.000 < 0.05$  and ratio coefficient=  $0.511$ , on the other hand, those that have no relationship such as general liquidity and profitability of the with a  $p$ -value=  $0.220 > 0.05$ , working capital and return on equity with a  $p$ -value =  $0.388 > 0.05$ , turnover accounts receivable and return on equity with a value of  $p= 0.818 > 0.05$ , turnover of accounts receivable and return on investment with a value of  $p= 0.564 > 0.05$ .

**Keywords:** Financial management, profitability, overall liquidity, working capital, rotation of accounts receivable.