



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos de la
empresa Veg Inversiones S.R.L, Chimbote 2020

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

AUTOR:

Lecca Avila, Brayson Anderson (ORCID: 0000-0003-4881-3126)

ASESOR:

Dr. GUTIERREZ ULLOA, Cristian Rayment (ORCID:0000-0001-9791-9627)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado a dios, por su inmenso amor y misericordia, a nuestros padres y familiares con profundo amor y eterna gratitud por su apoyo incondicional, consejos y comprensión en este camino universitario.

Agradecimiento

Agradecemos principalmente a nuestros padres, por habernos brindado su apoyo incondicional para poder desarrollarnos profesionalmente en la carrera de contabilidad, a nuestro tutor por su ayuda indispensable en la elaboración de nuestra tesis, a la universidad César Vallejo por formar parte de este grupo y conseguir nuestro título profesional y a la empresa Veg Inversiones S.R.L por habernos facilitado información.

Índice de contenidos

Agradecimiento	II
Índice de contenidos.....	III
Índice de Tablas.....	IV
Resumen	V
Abstract.....	VI
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEORICO.....	4
III. METODOLOGIA.....	10
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2 Variable y operacionalización.....	11
3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis	11
3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos	13
3.5 Procedimientos.....	14
3.6 Método de análisis de datos	15
3.7 Aspectos éticos	15
IV. RESULTADOS.....	17
V. DISCUSIÓN.....	23
VI. CONCLUSIONES.....	25
VII. RECOMENDACIONES	26
VIII. PROPUESTA.....	27
REFERENCIAS.....	29
ANEXOS	33

Índice de Tablas

Tabla 1. Distribución de población.....	12
Tabla 2. Distribución de la muestra	12
Tabla 3. Recolección de datos.....	13
Tabla 4. Presupuesto.....	16

Resumen

El presente informe de investigación titulado “Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos de la empresa Veg Inversiones S.R.L, Chimbote 2020”, tiene como objetivo general determinar la incidencia de gestión financiera en los resultados económicos la empresa Veg Inversiones, Chimbote 2020.

Este informe de investigación está desarrollado bajo una metodología de enfoque cuantitativo, descriptivo – propositivo, diseño no experimental de corte transversal, se está realizando el muestreo no probabilístico, por la que se estimó a 02 encuestados, aplicando la guía de entrevista como instrumento de recolección de datos, para la validez de los instrumentos se utilizó el juicio de expertos de la Universidad César Vallejo, también se utilizó el análisis documental.

Como resultado la gestión financiera incide en los resultados económicos y financieros de la empresa Veg Inversiones SRL, al lograr relacionarse y desarrollarse nos puede reflejar resultados notorios en la rentabilidad y/o liquidez.

Finalmente concluimos que la gestión financiera si incide en los resultados económicos de la empresa Veg Inversiones S.R.L., donde se observó que la mala gestión financiera llevada en el año 2020 dio como resultados la baja rentabilidad siendo factor principal la poca practica de gestión, comunicación y no contar con planes para prevenir riesgos.

Palabras claves: Control de operaciones, Planeación de financiamiento , Plan financiero.

Abstract

This research report entitled "Financial management and its impact on the economic results of the company Veg Inversiones S.R.L, Chimbote 2020", has the general objective of determining the impact of financial management on the economic results of the company Veg Inversiones, Chimbote 2020.

This research report is developed under a methodology of quantitative, descriptive - propositional approach, non-experimental cross-sectional design, non-probabilistic sampling is being carried out, by which 02 respondents were estimated, applying the interview guide as a collection instrument of data, for the validity of the instruments, the judgment of experts from the César Vallejo University was used, the documentary analysis was also used.

As a result, financial management affects the economic and financial results of the company Veg Inversiones SRL, by achieving relationships and development, it can show us notorious results in profitability and / or liquidity.

Finally, we conclude that financial management does affect the economic results of the company Veg Inversiones SRL, where it is found that the poor financial management carried out in 2020 resulted in low profitability, the main factor being the little practice of management, communication and not have plans to prevent risks.

Keywords: Operations control, Financing planning , Financial plan.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad la crisis sanitaria y la significativa poca comprensión sobre esta nueva pandemia (COVID-19), tuvo un impacto marcado no solo en las personas que habitan del mundo, sino también en la economía. Por ello muchos estados de gobiernos tuvieron que insertar nuevas medidas vinculadas a la salud, para así evitar la expansión de este virus, entre ellas el cierre de centro comerciales, compañías, restricción de reuniones sociales, cierre de aeropuertos entre otros.

Por ellos en el contexto económico mundial países como EE.UU, China, España Italia fueron los más golpeados, en la cual las empresas prestadoras de servicio son unas de las más afectadas por la baja demanda de productos creando un bajo rendimiento en la economía. (Pont, 2020)

Además (Salas, 2020) nos menciona que con respecto al transporte de mercancías se ha podido notar un descenso significativo, si bien es cierto la circulación de productos de primera necesidad está permitida por muchos gobiernos, con el objetivo de abastecer a las personas, la gestión de transportar otras mercancías se vio completamente paralizados, ya sea por vía terrestre, marítima o aérea.

El Perú no fue ajeno a las nuevas medidas brindadas por la OMS, por ello la baja eficiencia de nuestro sistema de salud llevo al país a un cierre masivo y general de empresas, organizaciones y actividades económicas. El gobierno peruano en ayuda a las empresas implemento el programa Reactiva Perú, en la cual respecto la deficiencia que tiene este programa:

Es una entidad privada que da trabajo muchas de personas, y conserva un impacto en las cadenas de abastecimiento y productivas. Se trata de poder mantener el empleo que depende de la solvencia de las entidades y, en ese espacio, hay que tratar de ayudar a todas. Es un tema que se debe tratar con seriedad (Benavides, 2020) (p.38)

Además, Ministerio de Economía y Finanzas menciona que la economía de nuestro país descendió 11,1% durante todo el periodo del 2020, la tasa más mínima en las últimas 3 décadas, ha informado el Instituto Nacional de Estadística e

Informática en donde marco que la mayoría de microempresas, pequeñas, medianas y grandes empresas corresponden al grupo que se hallan intensamente afectados por la epidemia reflejando. (Fowks, 2020)

A nivel local, muchas empresas tuvieron que suspender sus actividades, por tanto, en ese lapso no generaron ingresos y acumularon deudas. Es por eso que el Estado peruano viene promoviendo diversas medidas para poder reactivar su economía, una de ellas es el: “Programa Reactiva Perú”, que introduce capital por medio de subastas a las diversas entidades bancarias para que puedan ofrecer créditos a las entidades a tasas muy mínimas.

Este es el caso de Veg Inversiones, empresa abocada al servicio de en envío y transporte de sobres y paquetes a nivel nacional e internacional, que frente al impacto de la pandemia sus procesos de envíos se detuvieron por lo que paralizaron sus actividades, por lo que se amparó en el “Programa Reactiva Perú” para poder contar con el suficiente capital de trabajo para el futuro reinicio de actividades económicas.

Frente a lo mencionado anteriormente, surgió como el siguiente problema general de la investigación: ¿De qué manera la gestión financiera incide en los resultados económicos de la empresa Veg Inversiones, Chimbote 2020?

Así mismo los problemas específicos fueron: I) ¿Cómo se encontró la gestión financiera de la empresa Veg Inversiones en el año del 2020? II) ¿Cómo se encontró la rentabilidad de la empresa Veg Inversiones de la ciudad de Chimbote en el periodo 2020? Y III) ¿Qué se puede proponer para mejorar la gestión financiera en la empresa Veg Inversiones durante el año 2020?

Entre las diversas razones que justificaron el progreso de esta investigación, estuvo conveniente, por el contexto pandémico, por ello surgió la necesidad de potenciar el manejo financiero en la empresa Veg Inversiones, que consistía en el replanteamiento de sus actividades económicas gracias al incentivo financiero que brindo el programa reactivo Perú.

Por ello, fue de relevancia social pues los colaboradores de la entidad Veg Inversiones fueron beneficiados al poder se beneficiados con estos conocimientos

y regresar a sus centros de labores, afrontando y ayudando a mejorar el rendimiento financiero.

También, tuvo valor teórico pues aportó conocimientos en la gestión financiera, su influencia relacionados al rendimiento de las empresas con información vigente y confiable.

Así como también podemos observar que tuvo un valor práctico pues buscó mejorar el rendimiento financiero de la empresa, buscando soluciones y adoptando medidas que ayuden a mejorar el rendimiento de la entidad.

Por último, metodológicamente, este estudio aportó al campo de la investigación un instrumento de exploración aprobada por expertos y confiables. Siendo un referente a futuro para otras investigaciones relacionados a las variables de investigación.

Por consiguiente, el objetivo general es: Determinar la incidencia de gestión financiera en los resultados económicos la empresa Veg Inversiones, Chimbote 2020

Asimismo, se tuvieron los siguientes objetivos específicos: i) Identificar la gestión financiera que desarrollo la empresa Veg Inversiones en el periodo 2020, ii) Identificar la rentabilidad de la empresa Veg Inversiones durante el periodo 2020, iii) Proponer una herramienta de mejoramiento financiero para la empresa Veg Inversiones.

En ese sentido, la hipótesis general de investigación que se planteó fue: H_i : La gestión financiera incide positivamente en los resultados económicos de la empresa Veg Inversiones, Chimbote 2020

Por tanto, la hipótesis nula sería: H_0 : La gestión financiera no incide positivamente en los resultados económicos de la empresa Veg Inversiones, Chimbote 2020

II. MARCO TEÓRICO

Los estudios previos que guardan relación con las variables de estudios son:

Mendoza (2017) en su estudio Análisis financiero en una empresa de transporte. Cuyo diseño fue de carácter explorativo – descriptivo, además para poder ejecutar el resultado externo e interno se empleó la metodología de análisis DOFA.

Llego a la conclusión que el desarrollo de una gestión financiera permite generar decisiones acertadas, por ello es fundamente tener una información completa y confiable. Para lo anterior, se detallado que el sistema de costeo ABC /es un instrumento impórtate que no ayuda y ayudará a complementar un análisis financiero.

Yañés (2017) en su investigación denominada: propuesta sistema de control en la gestión de la entidad Chilexpress, La cual tiene un criterio analítico-descriptivo. Este estudio se empleó una recolección de datos mediante entrevistas a los gerentes. Con ello se llegó a la siguiente conclusión:

Se debe reconocer la necesidad e importancia de contar con un sistema de control de gestión que nos concede por una parte poder alinear a las diversas áreas para poder dar mayor fuerza a la propuesta de valor que es la que tiene instalada a la empresa o entidad en el mercado.

En cuanto al temam nacional

Sánchez (2017) hablando en su investigación relacionada con gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad, cuyo objetivo de este estudio es evaluar y analizar la gestión financiera y establecer la incidencia en la rentabilidad de la empresa, con diseño de tipo descriptivo correlacional y experimental. Su modelo estuvo compuesta por el gerente, administrador y 3 empleados del área de finanza.

Los datos se cosecharon mediante diversas guías de fichas literales, conferencia, lista de cotejo, guía de análisis de cinco datos, estados financieros y el análisis documentario. Concluye que la gestión financiera fue calificada como “deficiente” pues el 55% de las acciones señaladas por la compañía no se cumplen.

Finalmente, a raíz de estas faltas que se pudieron encontrar, la entidad mostró una disminución un poco notable en sus ganancias en el año 2016. Ante dicha situación, la entidad debería comprobar y examinar la gestión financiera de tal forma se evite disminuciones futuras en sus utilidades.

Caicay (2017) en su tesis, cuyo diseño es no experimental, descriptivo transversal con un enfoque correlacional. Cuyos datos fueron recolectados por un cuestionario a una muestra específica de compañías del sector courier.

Se examinó el modelo estructural mediante la técnica estadística índice Spearman. Dicha investigación llegó a la siguiente conclusión: Mientras exista una alta participación e involucramiento de los gerentes en las políticas gestión en financiera y también en la calidad de servicio, mejores serán los resultados logrados en la gestión de marketing de servicios de la compañía.

En cuanto al ámbito regional

Cochachin (2018) En su investigación referente a la gestión financiera en donde el estudio siguió con el enfoque cualitativo y fue de tipo descriptivo no experimental. Como instrumento de recolección de datos fue por fuentes mediante cuestionarios a 42 trabajadores del área de finanzas. La investigación arribó a la siguiente conclusión:

Si se ejecuta una gestión financiera, asentada en técnicas, en principios y materiales de carácter financiero, pues entonces se podrán potenciar y mejorar sus resultados financiera y económicos en las empresas de transporte, logrando así poder aumentar marcadamente sus utilidades en los últimos años.

La fundamentación teórica en la cual se sustenta esta investigación proviene la revisión de fuentes físicas y virtuales, aquí tenemos, respecto a la variable de Gestión financiera

Teorías de gestión financiera La variable dependiente se sostiene en la teoría de Camila Pinar y Stefanía Rivas (2012), quienes innovaron metodologías y conceptos conectados con la gestión financiera, apreciándola como “proceso que radica en mantener, obtener y utilizar capital físico (billetes, monedas) o bancario

(cheques, bonos, tarjetas con los cuales se despliegan operaciones de transacciones financieras o monetarias” (p. 8). Conlleva logro de financiación beneficiosa teniendo en cuenta: plazos, condiciones contractuales, costes, financieras y fiscales.

La organización de la entidad fortalece y ayuda a la gestión financiera: funciones, organigrama, tamaño, comercialización y rubros implica atención en el organigrama funcional de los administrativos, gerentes, o financieros. “El gerente financiero es el líder el cual llega y gestiona financieramente las decisiones enunciadas en las estrategias empresariales, centrándose desde de la visión, misión” (Pinar & Rivas, 2012, p. 11). De él depende que las diversas áreas como: Tesorería, Cuentas a pagar, Presupuesto, etc puedan funcionar de forma eficiente y no exista alguna complicación en ellas.

Para Acosta, Terán, Álvarez y Salazar (2018) Gestión financiera se definen la como un sistema del cual penden muchas de las disposiciones comerciales, estratégicos y de gestión del recurso de personal (talento humano). Así también, es percibido y comparable como un flujo de capitales económicos que corre en el camino de la organización: el recobro de la inversión (plazo corto) y recobro de los bienes inmovilizados (plazo largo).

Para Cabrera, Fuentes y Cerezo (2017) la gestión financiera percibe el proceso de gestión de gerencia de la compañía, en donde se toman y ejecutan decisiones y acciones significativas que están relacionadas con los fines financieros y estrategias que ayuden a la mejoramiento de la estructura financiera, esto llevándose por medio de la eficacia y eficiencia bajo una orientación planificada y primordialmente para llegar a extender las fortunas de los accionistas, lo cual envuelve mediante una excelente administración de los inventarios, el establecimiento de políticas y además también los ordenamientos que se vinculen a toda la organización.

(Vicente, 2016) Menciona que la administración empresarial tiene como objetivo optimizar la eficiencia de los activos de la compañía a través de los recursos humanos, técnicos, financieros y materiales de tal forma hacer el eficiente uso y así poder provocar, fructificar la más grande utilidad económica que beneficie

al aumento de la empresa, a la vez la importancia para el cálculo de la administración financiera dos recursos primordiales para el cotejo de los resultados como lo es el apalancamiento y la eficiencia que hace posible una estimación de generación de utilidades.

Por ello, Laporta (2016) mencionan y afirma que: “El control de operaciones es la realización de las decisiones proyectadas y el examen del desempeño de acuerdo a efectos logrados”; del mismo modo, el tienen en cuenta que el control de operaciones en una gestión financiera accederá conservar un nivel viable para diferentes negociaciones y disminuir gastos innecesarios.

En cuanto a planeación financiera hace referencia a el suministro de dinero, por la vía de crédito contribución de capital y fondos de otra clase que se ejecuten en la actuación de un proyecto o en la marcha de una empresa”. (Ortiz, 2017, p.318).

De Ávila, Pérez y Vega (2016), confirma que el plan financiero acumula proyecciones que se fundamentan en hechos anteriores, además también analiza lo que la organización espera realizar en el futuro, maneja métodos y ajustes, para mejorar, optimizar y controlar su realización. Este proceso de plan financiero, envuelve proyecciones como los pronósticos y estados proforma.

Apaza (2016) nos manifiesta que Los Ratios, son una herramienta de mucha importancia para poder tomar de decisiones. Además, sirven también para poder recibir un acelerado análisis de la gestión financiera y económica de una entidad. Cuando se cotejan a través de una cadena histórica admite examinar u observar el progreso de esta misma entidad en el tiempo, consintiendo el examen de tendencias como una de las herramientas necesarias para la proyectar resultados Económicos y Financieros

Según Correa y Lopera (2020), sostienen que la utilización de los ratios, simbolizan la base de explicar y examinar los estados financieros, la cual propone estos coeficientes con el propósito de determinar el curso financiero y/o económica de la empresa, es decir sirve como un mecanismo para realizar un análisis histórico y actual de una empresa, por lo tanto, van a permitir que las empresas puedan

resolver diferentes aspectos para tomar decisiones financieras, así mismo estos ratios son utilizados también como un punto de referencia para calcular la solvencia y ver si tienen la capacidad de 12 cuantificar de manera eficiente la probabilidad de éxito o fracaso de una entidad empresarial.

Correa (2016) nos menciona que los ratios en este caso de liquidez suelen mostrar diversos niveles, por ello cuando existe una abandono de liquidez se puede interpretar que a la entidad no les beneficia las expansiones o adquisiciones, como también puede simbolizar una limitación en elegir una inversión (p.13).

Berríos, Flores, Ramírez y Úbeda (2017) expresan que la aplicación de los indicadores de rentabilidad brinda la facilidad de inspeccionar la capacidad de la entidad de crear utilidades para la eficiente toma de decisiones (p.18).

Durand (2019) expresa que las variables de rentabilidad son las siguientes: El ROAE es la correlación del ingreso neto y el capital contable promedio y simboliza el valor de los ingresos establecidos por cada unidad monetaria del capital contable, además calcula el retorno en cada unidad de dinero invertida. El ROAA se halla entre la utilidad neta y los activos totales promedio, calculando la rentabilidad de los activos, es decir, cómo una entidad usa los recursos que tiene la empresa para poder generar ganancias.

Las ganancias operativas son los lucros creados por el negocio principal de una entidad, esta variable calcula la rentabilidad potencial del negocio y es distinta de los ingresos netos, que personifica los ingresos de todas las actividades en la empresa.

(Farro, 2018) Finalmente, podemos decir que la rentabilidad es el beneficio que se forma en un tiempo explícito ya sea por recursos propios o ventas. El estado de resultados nos demuestra la utilidad bruta, operativa, antes de los impuestos y neta. Durante un tiempo fijo para anunciar nuevos resultados posteriormente.

Hernández y Morales (2018) nos manifiesta que la solvencia expresa que la entidad cuenta con la capacidad de poder cumplir con sus deberes financieros en un plazo largo, en esta contiene todas las compromisos y recursos desde corto a

largo plazo, ya que este es el indicador de mayor consistencia en el análisis (p.38).

Con respecto a los objetivos de los Resultados Financieros y económicos (Flores 2011) recalco lo siguiente para poder tener en consideración el Análisis Económico Financiero tenemos:

- Analizar los resultados financieros y económicos de la actividad realizadas.
- Evidenciar e informar sobre las reservas internas que existen en la empresa.
- Lograr la extensión de la actividad, a la vez también que se realza la calidad de la misma.
- Acrecentar la producción del trabajo

III. METODOLOGÍA

Este presente estudio maneja la metodología cuantitativa, pues mediante de procesos matemáticos, la recolección de datos y cálculos estadísticos y contables se indagó probar la hipótesis de investigación (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018)

3.1 Tipo y diseño de investigación

El tipo de investigación trabajado fue aplicada, pues se buscó solucionar el problema de investigación (Hernández-Smpieri y Mendoza, 2018)

En cuando al diseño de este estudio fue de carácter descriptivo-propositivo, pues se indagó detallar las dimensiones de una situación, para posteriormente poder narrarlas (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018, p. 147). Asimismo, este estudio fue de carácter no experimental de corte transversal, pues se observó los fenómenos en su entorno natural, sin ningunas manipulaciones, para poder examinar y consecutivamente, para hacer inferencias (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018, p. 213); y transversal, porque se buscó describir las variables, cosechando los datos en un momento determinado (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018, p. 215).

Por ello, la metodología siguió con el siguiente esquema:

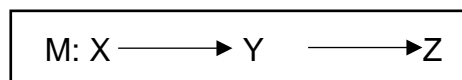


Gráfico 1. *Diseño de la investigación*

Dónde:

M: Empresa VEG INVERSIONES

X: Gestión financiera

Y: Resultados económicos

Z: Herramienta de mejoramiento financiero.

3.2 Variable y operacionalización.

Variable independiente: Gestión financiera

Cuando hablamos de gestión financiera podemos decir que es el trabajo de gestión y gerencia dentro de las compañías, donde se realizan y ejecutan frecuentemente decisiones, acciones vinculadas a estrategias y fines financieros que ayudan a la sostenibilidad de la distribución financiera. (Cabrera, 2017)

- Control de Operaciones
- Planeamiento de financiamiento
- Plan financiero

Variable dependiente: Resultados económicos

Muestran el escenario financiero de una empresa en una determinada fecha, por medio de este estado de situación financiera se puede llegar a presentar la información de los pasivos, activos y patrimonio. (Catacora, 2012)

- Liquidez
- Solvencia
- Rentabilidad

3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

Población.

Para esta investigación, se estableció como como población la empresa Veg Inversiones, el cual fue observada en un mismo tiempo y lugar, por poseer las características primordiales en relación al tema de investigación (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018, p. 239)

La población de este presente estudio estará constituida por todos los colaboradores contratados de la Empresa Veg Inversiones Chimbote que hacen un total de 13.

Tabla 3.1*Distribución de la población.*

Área de trabajo	Colaboradores				Total	%
	Hombres	%	Mujeres	%		
Reparto	5	42%	1	8%	6	50%
Atención al cliente	0	0%	2	17%	2	
Contabilidad	0	0%	1	8%	1	8%
Administración	0	0%	2	17%	2	17%
Gerencia	1	8%	0	0%	1	8%
Total	6	50%	6	50%	12	100%

Nota. *Nómina de colaboradores nombrados y contratados, período-2020*

Muestra y muestreo.

Se utilizará el muestreo no probabilístico considerando al área contable como parte de la muestra.

Se utilizará el muestreo de selección directa por conveniencia.

Tabla 3.2*Distribución de la muestra.*

Condición	Sexo				Total	%
	Hombres	%	Mujeres	%		
Contratados	1	50%	1	50%	2	100%
Total	1	50%	1	50%	2	100%

Nota. *Tabla 3.1*

Criterios de selección.

Criterios de inclusión.

Se ha considerado sólo a los colaboradores del área contable y gerencial, que no han pedido licencia y asisten a trabajar con frecuencia y hayan revisado el consentimiento informado.

Criterios de exclusión.

Se ha considerado a los colaboradores que se encuentran cubriendo licencias o están próximos a cesar de la Empresa Veg Inversiones en Chimbote.

Unidad de análisis.

Veg Inversiones S.R.L.

3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos.

Técnica.

La entrevista y el análisis documental fueron las técnicas utilizadas para la recopilación de datos. En relación a la primera, Fernández y Baptista (2014), muestran que tiene la intención de calcular sistemáticamente los diversos conceptos derivados de preguntas de investigación anticipadamente construidas, a través de la pregunta. Con respecto a la segunda, Rubio-Liniers (2004) señala que es un compromiso en el que se extrae datos de un documento a través de un proceso intelectual para representar el mismo.

Tabla 3.3
Técnicas de Instrumentos de recolección de datos.

Técnica	Instrumento	Utilidad
Entrevista	Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera	Medir el nivel de gestión financiera en la empresa
Análisis documental	Reporte de los resultados económicos	Verificar los resultados financieros

Nota. *Marco teórico.*

Instrumentos de recolección de datos.

Guía de entrevista.

Dichos instrumentos utilizados fueron el reporte de análisis documental y la guía de entrevista. Con respecto al segundo, Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) esta se define por un diálogo personalizado entre el investigador y el entrevistado (p. 290). Para la investigación se pudo considerar 18 ítems, bajo escala de Likert y se buscó establecer el nivel de gestión financiera en la empresa.

Validez de contenido.

La guía de entrevista fue sometida a la opinión de 3 expertos para determinar la coherencia de la redacción de cada uno de los ítems propuestos. Se utilizó la prueba V de Aiken para medir la relevancia de los ítems con respecto a un dominio

de contenido a partir desde de las evaluaciones de los expertos obteniendo una puntuación de 0.99 lo que estima la guía de entrevista tiene una validez de contenido fuerte.

Confiabilidad.

Este elemento es una experiencia estadística en donde se puede establecer de manera exacta y concisa los instrumentos en donde recolectamos los datos. El instrumento fue carácter politómico y se expuso a la prueba de confiabilidad interna de Alpha de Crombrach con el que se estableció el cálculo de consistencia interna de cada uno de los ítems con un valor mayor e igual a α : 0.61. Los datos fueron procesados haciendo uso de los programas SPSS-26 y Excel para determinar su puntuación. La puntuación obtenida fue 0.88 por lo que se establece que el guía tiene una confiabilidad alta.

Reporte de los resultados económicos

Con respecto al segundo, se utilizará el reporte documental de los resultados económico de le empresa Veg Inversiones, para ellos se tomó los datos del año 2020

3.5 Procedimientos

Se realizará los procedimientos siguientes:

- a. Se solicitará el permiso correspondiente a los representantes legales de la empresa para realizar la guía de entrevista y el análisis de los resultados económicos-financieros.
- b. Se procederá a analizar la información para realizar el diagnóstico del objeto de estudio seleccionado.
- c. Finalmente, teniendo los resultados se realizará sus respectivos comentarios y notas.

3.6 Método de análisis de datos.

La investigación por ser de carácter descriptivo-propositivo, cumplirá con lo siguiente:

1. Se construirá una guía en se realizará una entrevista.
2. Se aplicará la guía de entrevista a una muestra piloto.
3. Se dará validez de contenido y confiabilidad a la guía de entrevista.
4. Se aplicará la guía de entrevista a la muestra seleccionada.
5. Se construirá tablas, para visualizar los resultados con sus respectivas notas y comentarios.
6. Se realizará el análisis contable a través del uso de ratios de los estados de resultados de la empresa Veg Inversiones de Chimbote
7. Se contrastará la hipótesis de investigación con los resultados obtenidos.
8. Se arribará a conclusiones y recomendaciones.
9. Se elaborará la propuesta de mejora.

3.7 Aspectos éticos

En la preparación de la actual indagación se asumirá encuentran los principios siguientes: Uso de normas internacionales de composición científica: Se utiliza las Normas APA Sétima Edición considerando en su redacción el uso de citas directas e indirectas. (Delgado, 2016)

- **Originalidad:** Se evitará el plagio de información, utilizando el sistema Turnitin para disminuir la relación de semejanza con respecto a otros estudios.
- **Consentimiento informado:** Se comunicó a las autoridades de la empresa Veg Inversiones Chimbote sobre el estudio y su importancia para mejorar los resultados económicos y financieros.
- **No maleficencia:** No se ejecutará ningún proceso que pueda afectar la salud mental y física de los diversos colaboradores.
- **Justicia:** en la elección de la muestra no se encuentra ningún tipo de diferencia, por lo que todos los colaboradores fueron tratados con igual consideración y sobre todo mucho respeto.

- **Beneficencia:** Se cumplirá antes y durante el proceso de recolección de datos, explicando la relevancia del estudio y la necesidad de conocimiento de los sujetos de la investigación.

IV. RESULTADOS

Tabla 4.1

Entrevista al área de contabilidad de la empresa Veg Inversiones.

N°	Ítem	Punto de atención	Respuesta	Evidencia	Efecto en la institución
CONTROL DE OPERACIONES					
Decisiones Programadas					
1	¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa?	Eficiente	Siempre se hacen reuniones a menudas con el área de gerencia para tenernos informados de los objetivos financieros que se tienen y los que se esperan obtener.	Manual de organización y funciones	La institución mantiene en comunicación a las diferentes áreas con respecto a las decisiones financieras y objetivos a corto y mediano plazo esto tiene como efecto el trabajo eficiente en cada una de ellas.
2	¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera?	Eficiente	Toda decisión que involucre con decisiones financieras en cuidadosamente conversada y debatida con la finalidad de buscar la más eficiente.	Plan de proyección	
Evaluación de desempeño					
3	Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores?	Regular	Se establecen políticas para la atención al cliente, esto nos ayudó a tener la preferencia de ellos.	Manual de organización y funciones	La institución trabaja y supervisa constantemente la atención al cliente pues al ser una empresa que brinda servicios se necesita siempre quedar bien con las personas para que vuelvan adquirir nuestros servicios.
4	¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?	Eficiente	Se llevan a cabo reuniones quincenales para programar actividades o dar a conocer el rendimiento a la fecha.	Manual de organización y funciones	

PLANEAMIENTO DE FINANCIAMIENTO

Fuentes de financiamiento

5	¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos?	Eficiente	Se lleva un control de las obligaciones financieras las cuales en el 2020 se quedó con un saldo pendiente aún por pagar.	Entrevista	Estamos al tanto de todas las cuentas por pagar a las entidades financieras, por ello se está buscando cuanto antes poder cancelar dichos saldos.
6	¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos?	Regular	El único personal que está al tanto de los créditos encargados es únicamente la contadora y ella se encarga de comunicar a las demás áreas.	Entrevista	

Presupuesto de caja

7	¿Realiza un presupuesto de caja?	Regular	Son poco los presupuestos que se realizan en el año 2020 la disminución fue sorpresiva pues muchas personas no estuvieron permitidas salir de casa eso hizo que la demanda de envíos bajara.	Plan de proyección	Las proyecciones para el 2020 no fueron acertadas con la llegada de la pandemia.
8	¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa?	Regular	Consideramos que el flujo de caja no es el óptimo para poder hacerle frente a las obligaciones de la empresa, por la pandemia.	Plan de proyección	

PLAN FINANCIERO

Riesgos

9	Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios	Eficiente	Tenemos en claro los riesgos financieros que se pueden presentar, por ello contamos con seguros que nos puedan respaldar.	Plan de proyección	Todos los riesgos son previamente estudiados y con ello buscar la mejor manera para evitarlos
---	--	-----------	---	--------------------	---

Pronósticos de ventas

10	El pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa	Eficiente	Si, pues se tiene programado tanto los ingresos como también la mayoría de gastos que puedan ocurrir en el transcurso del tiempo.	Plan de proyección	
----	--	-----------	---	--------------------	--

Nota. Entrevista realizada al contador de “Andrea Silva” en el período 2020. Las respuestas contestadas por el personal del área contable (2 respuestas) evidencian que la Gestión Financiera se encuentra en un punto de atención “Regular”.

Comentario. La información recopilada fue obtenida por el área de contabilidad, en donde se puede observar decisiones positivas a resaltar como el seguimiento a las diversas áreas.

Situación actual de los resultados económicos de la empresa Veg Inversiones

Tabla 4.2.

Análisis de la empresa Veg Inversiones del año 2020

Ítem	Ratios	2020	Comentario
Resultados Financieros		1.81	Esto refiere que el activo corriente es 1.81 veces mayor que el pasivo corriente; o también que, por 1 unidad de deuda, la entidad posee con 1.18 unidades para subsanarlas. Cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la empresa de pagar sus deudas.
	Liquidez		Esto en teoría nos menciona que si la razón corriente es inferior al 1.5, la entidad se encuentra en una situación peligrosa pues es muy probable que se produzca una suspensión de pagos hacia sus acreedores y proveedores. Si la razón corriente es superior al 2.0, la empresa incurre en activos circulantes ociosos, es decir, tiene estos activos parados, sin producir ni generar beneficios, que podría movilizarlos y rentabilizarlos de alguna manera mejor que tenerlos estancados, lo que produce una pérdida de rentabilidad a corto plazo. Por tanto, el nivel óptimo de esta ratio se sitúa entre el 1.5 y 2.0.

Nota. Podemos apreciar el análisis de liquidez de la empresa Veg inversiones en el año 2020.

Tabla 4.3

Análisis de rentabilidad económica de la empresa Veg Inversiones.

Item	Ratios	2018	Comentario
Rentabilidad Económica	Rentabilidad de ventas	-13%	Las proyecciones para el año 20202 no fueron acertadas pues, llego una pandemia que hizo minimizar notoriamente la venta de nuestros servicios.

Nota. Podemos observar el análisis de rentabilidad económica de la empresa Veg inversiones en el año 2020.

Tabla 4.4

Análisis de solvencia.

Ítem	Ratios	2018	Comentario
Solvencia		1.01	Si nuestro resultado es mayor a 1 quiere decir que la empresa tiene dificultad para obtener ingresos y es menor a 1 nuestra empresa está en condiciones óptimas para cubrir la totalidad de sus deudas.
	Ratio de endeudamiento		En dicho caso la empresa tiene como resultado 1.01 teniendo una muy mínima dificultad en el año 2020 para generar ingresos para cubrir la totalidad de sus deudas

Nota. Podemos observar el análisis de solvencia de la empresa Veg inversiones.

Comentario. A partir de lo analizado se puede sostener que la implementación de la gestión financiera genera un efecto positivo la institución, debido a que le permite obtener resultados positivos y prevenir riesgos con la finalidad de poder hacerle frente estos mismos.

Análisis gestión financiera en los resultados económicos de la empresa Veg inversiones en el año 2020

Tabla 4.5

Análisis sin gestión financiera y con gestión financiera en los resultados económicos y financieros.

Sin gestión financiera	Con gestión financiera
No hay manual de funciones.	Establecer funciones de trabajos específicos que debe realizar el personal.
No existe un seguimiento al área de atención al cliente	Resultados óptimos con el seguimiento a área de atención al cliente.
No existe coordinación entre las áreas.	Comunicar oportunamente a las demás áreas.
No existe proyección de ingresos	Las proyecciones deben ser mensuales.

Nota. *Se especifica la situación de la empresa veg Inversiones, sin aplicación de la gestión financiera y con la aplicación de la gestión financiera obtenida mediante la entrevista al área contable.*

Tabla 4.6

Análisis de la situación real y situación ideal de los resultados económicos y financieros

Ratios	Formula	Situación actual	Situación ideal
Rentabilidad de Ventas	Beneficio bruto/Ventas	-13%	La situación ideal mínima debió ser un resultad positivo.
Ratio de endeudamiento	PASIVO / PATRIMONIO NETO	1.01	Lo ideal sería que sea menor a 1
Liquidez	Activo/Pasivo C	1.81	La empresa se encontró en un nivel óptimo ya que está entre 1.5 y 2

Nota. *Se especifica la situación real y la situación ideal la empresa Veg Inversiones en el 2020.*

Comentario.

La empresa cuenta con un nivel óptimo de liquides para poder afrontar los pasivos corrientes, se puede observar un resultado casi bueno en los endeudamientos, todo ello a pesar que en el año 2020 las ventas cayeron notoriamente dando un resultado negativo como se puede observar.

V. DISCUSIÓN

A través del desarrollo de los resultados, podemos ver en la tabla 4.1. “Gestión Financiera” tiene un valor “regular” de pues los resultados obtenidos no fueron los adecuados de 18 preguntas

El en dicha entrevista la contadora nos pudo mencionar que para ello la gestión financiera es una herramienta que les ayuda a prevenir complicaciones y mejorar sus decisiones, este dado asemeja a lo mencionado por Mendoza (2017) que en su estudio Análisis financiero en una empresa de transporte. Llego a la conclusión que el desarrollo de una gestión financiera permite generar decisiones acertadas, por ello es fundamente tener una información completa y confiable

En lo que respecta a “la liquidez” en la tabla 4.2 se puede observar que la empresa cuenta con un resultado de 1.81. Esto nos da a entender que el activo corriente es 1.81 veces más elevado que el pasivo corriente; o que, por 1 sol de deuda, la entidad llega a contar con 1.18 para poder subsanarla.

En la tabla 4.3 de Rentabilidad económica, las proyecciones en ventas para el año 2020 no fueron acertada dando un resultado negativo de -13%, la cual se puede expresar que para la situación ideal mínimamente la empresa debió obtener un resultado en positivo.

Cochachin (2018) En su investigación referente a la gestión financiera afirma que, si se ejecuta una gestión financiera, asentada en técnicas, herramientas, en principios y materiales de carácter financiero, pues entonces se podrán potenciar y mejorar sus resultados financiera y económicos en las empresas de transporte, logrando así poder aumentar marcadamente sus utilidades en los últimos años.

Tal como menciona la tabla 4.1 en donde se observa la entrevista programada se llega a observar el grado de participación y comunicación del gerente y el área de contabilidad, con respecto a las decisiones o deficiencias que presente la empresa

Es por ello que Caicay (2017) en su tesis, llega a la siguiente conclusión: Mientras exista una alta participación e involucramiento de los gerentes en las

políticas gestión en financiera y también en la calidad de servicio, mejores serán los resultados logrados en la gestión de marketing de servicios de la compañía.

Comprobación de la hipótesis.

En el estudio se formuló la siguiente hipótesis: La gestión financiera incide en los resultados económicos de la empresa Veg Inversiones, Chimbote 2020.

Según la investigación realizado en la entidad, se estableció que el sistema de gestión financiera incide en los resultados económicos y financieros, lo que se evidencia en la tabla 4.3, donde se detalle las ratios de liquidez que nos indican una capacidad económica de 1.81 para que podamos hacerles frente a sus deudas a corto plazo. Por ello podemos decir que se acepta la Hipótesis plateada.

VI. CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos, podemos concluir que:

1. Al identificar el nivel de gestión financiera se pudo llegar a la conclusión que en el año 2020 la practica sobre esta herramienta fue regular pues tal como señala la tabla 4.1 la empresa Veg Inversiones lleva en práctica algunos procesos que fueron el control de operaciones y el planeamiento de financiamiento los cuales no fueron suficientes y para poder contrarrestar las perdidas en dicho año.
2. La empresa cuenta con estrategias financieras, de control y planes financieros que permiten potenciar el crecimiento financiero de la entidad y llegar a conseguir los resultados esperados.
3. Se llegó a determinar que la gestión financiera en el 2020 incidió en la rentabilidad de la empresa Veg Inversiones, (ver tabla 4.3) en la que se obtuvo una rentabilidad de -13% sobre el nivel de ventas. Es decir, que la capacidad de gestión en dicho año se vi envuelto a un resultado negativo.
4. A través del diseño de la propuesta se quiere mejorar las debilidades que vienen presentando la entidad: Gestión financiera, por ello se realizará un conjunto de actividades específicas durante los meses de agosto a diciembre 2021.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al coordinador del departamento financiero-contable, mejorar las comunicaciones, políticas y procedimientos financieros a fines de mejorar el rendimiento eficiente y prevenir futuras problemas internos o externos a la entidad.
2. Se recomienda al coordinador del área administrativa brindar y comunicar a los colaboradores información que los lleve a conocer el estado y las decisiones programadas que tenga la entidad y así poder llevar un vínculo que ayude a llegar a los objetivos.
3. Se recomienda al departamento de contabilidad llevar un mejor control a los recursos financieros que tenga la empresa en cuanto a los ingresos diarios a la vez de tener herramientas que les ayude a pronosticar ingresos o pérdidas, para que puedan llegar a afrontarlos de la mejor manera.
4. Se recomienda al gerente de la entidad, poder llegar a involucrarse un poco más en el control y seguimiento para el mejor manejo de la gestión además estar en constante comunicación con los encargados de cada área.

VIII. PROPUESTA

Herramienta de mejoramiento financiero para mejorar la rentabilidad en la empresa Veg Inversiones.

Justificación:

Al completar la aplicación de la guía de entrevista, descubrimos que se practica adecuadamente, el nivel de gestión financiera, como también la poca comunicación que tiene gerencia con los colaboradores de las diversas áreas. Actualmente, la gestión financiera es la función que está sujeta a los resultados que tendrán diversas áreas, por eso que las diferentes empresas necesitan de esta herramienta, con la finalidad de que puedan conseguir resultados positivos y poder lograr sus objetivos planeados. Es por ello que se brindan capacitaciones, evaluaciones e indicadores, donde la gerencia y el área financiera pueda mejorar el uso adecuado de esta herramienta, contar con un programa de capacitación sobre la prevención de riesgos financieros saber evaluarlos y poder contrarrestarlos, cumpliendo oportunamente con los objetivos de la empresa, ayudará que la empresa sea más rentable.

Objetivo general.

Determinar la aplicación de una herramienta financiera para poder así mejorar la rentabilidad de la entidad Veg Inversiones, Chimbote 2020

Objetivos específicos.

- ✓ Realizar un diagnóstico sobre la rentabilidad de la empresa Veg Inversiones.
- ✓ Diseñar y aplicar una herramienta financiera para la mejora de la rentabilidad
- ✓ Evaluar la herramienta financiera utilizada en la mejora de la rentabilidad.

Implementación de herramienta de mejoramiento financiero para el área de gerencia de la empresa Veg Inversiones.

Funciones - Área de gerencia.

1. Evaluar los costos y beneficios que tienen la entidad.
2. Realizar un control de deudas, para evitar a futuro problemas de balances.
3. Desarrollar objetivos que quiere alcanzar la empresa.
4. Implementar equipos de infraestructura de acuerdo a los cambios tecnológicos.
5. Realizar el uso adecuado de los recursos financieros.
6. Implementar programas de capacitaciones sobre temas financieros a sus colaboradores.
7. Realizar un sistema de costeo para medir los costos de sus procesos.
8. Realizar un flujo efectivo para brindar a sus clientes una mejor distribución.
9. Realizar supervisiones con la finalidad que cumplan con los objetivos.
10. Realizar informes anuales del desempeño financiero
11. Proponer el área de contabilidad, con la finalidad que cada área solo se enfoque en su función.

REFERENCIAS

- Acosta C, Terán M, Álvarez A & Salazar E.(2018) Gestion Financiera. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/15415>
- Apaza, M. (2016). Normas Internacionales de Información Financiera. Perú. Ediciones Real S.R.L
- Berríos, J., Flores, E., Ramírez, M. y Úbeda, M. (2019). Incidencia de la aplicación de indicadores financieros a estados contables, en la toma de decisiones de tabacalera J. Fuego Cigar Co. de Nicaragua S.A., ubicada en la ciudad de Estelí, en el segundo semestre del año 2017. Recuperado de <http://repositorio.unan.edu.ni/11179/>
- Cabrera, C., Fuentes, M., & Cerezo, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. Dominio de las Ciencias, 3(4), pp. 220-232.
- Cacaiy, T. (2017) Dimensiones de la calidad de servicio que influyen en la reputación corporativa de las empresas courier en lima. Perú. Recuperado de: http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2651/2/2017_Caicay_Dimensiones_de_la_calidad_de_servicio.pdf
- Cochacin, L.(2018) Gestion financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros Huaraz – Lima.
- Correa, D. y Lopera, M. (2020). Financial ratios as a powerful instrument to predict insolvency; a study using boosting algorithms in Colombian firms. Estudios Gerenciales, 229-238. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2020.155.3588>
- Correa, I. (2016). Análisis e interpretación financiera al indicador de liquidez como herramienta para la evaluación de la gestión empresarial. Recuperado de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/8773>
- De Ávila Berrio, B. J., Pérez **, H., & Vega Brito, R. R. (2016). Gestión financiera y competitividad de las empresas prestadoras de servicios turísticos en la frontera. Face, 16(1), 38-53

De la Cruz, M.. (2016).Estrategias de expansión y resultados economicos y financieros de multicredit, años 2010-2015 http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/8906/delacruzmarceliano_avimael.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Delgado R., Martha Beatriz (2002). Aspectos éticos de toda investigación consentimiento informado. ¿Puede convertirse en la experiencia clínica en investigación científica? Revista Colombiana de Anestesiología, XXX (2),.

Diez Canseco Terry, R., Merino de Lama, M., Carranza Ugarte, L., Thorne Vetter, A., Benavides Ferreyros, I., & Gonzales Izquierdo, J. (2020). Economía Peruana. Contención y Reactivación en tiempos de COVID-19. Obtenido de <http://repositorio.usil.edu.pe/handle/USIL/9889>

Durand, P. (2019). Determinants of banks' profitability: Do Basel III liquidity and capital ratios matter? Recuperado de <https://ideas.repec.org/p/drm/wpaper/2019-24.html>

Escurre, L. (1988) Cuantificación de la Validez de Contenido por Criterio de Jueces. Revista de Psicología, 6 (1-2), 103-111. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/psicologia/article/view/4555/4534>

Economía, D. (2016). El Economista. Es. Obtenido de <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/gasto>

Farro, P. (2018) Incidencia de la rentabilidad en los recursos económicos y financieros de la empresa ola comercializadora & servicios generales s.r.l.- <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/4510>

Fernández-Collado, C. y Baptista-Lucio, P. (2014). Definición del alcance de la investigación que se realizará: exploratorio, descriptivo, correlacional o explicativo. (6 ed.,págs. 88-101). México: McGraw-Hill.

Finanzas, M. d. (2020). Decreto Supremo N° 058-2020-EF. Lima, Peru. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/coronavirus-peru-covid-19- mef-aprueba->

credito-por-s-617-millones-para-medidas-de-financiamiento-amypes-nndc-noticia/?ref=gesr

Flores, J. (2016). Estados Financieros. (1ªed). Perú: Edición Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas E.I.R.L.

Hernández, R. (2018). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hills.

Laporta R. (2016). Costos y gestión empresarial . Bogotá: Ecoe .

Mendoza, J.(2017) Analisis financiera del departamento de transporte de carga de la empresa "La ermita LTDA",Cali

Hernández, C. y Morales, M. (2018). Evaluación financiera de la Financiera FAMA a través del indicador de solvencia aplicando un análisis a sus estados financieros para el periodo de diciembre 2014 al 2015. Recuperado de <https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/7859>

Ortiz, J. (2017). Contabilidad y administración. Madrid: ESIC EDITORIAL.

Pinar C & Rivas S, (2012). Gestión de movimiento de fondos.

Pont, E. (2020). *¿Cómo afecta el coronavirus a la economía?* Colombia. Obtenido de <https://www.lavanguardia.com/vida/junior-report/20200316/474199840484/coronavirus-economia-mundial.html>

Revista Administracion & Finanzas, 2(2), pp. 278-287. Recuperado de: http://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2n_um2/Administracion_Finanzas_Vol2Num2_Final_17.pdf.

Salas, M. (2020). *El impacto de coronavirus sobre la economía mundial*. España. Obtenido de <https://empresaexterior.com/art/73770/el-impacto-de-coronavirus-sobre-la-economia-mundial>

Sánchez, L.(2017)Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Jin Japan Parts Motors EIRL.Perú. Recuperado de: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/30754>

Sánchez, M., & Lazo, V. (2018). Determinantes de la rentabilidad empresarial en el ecuador: un análisis de corte transversal. Eca Sinergia, 9(1), pp. 60-73.

Recuperado

de:

<https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia/article/view/1006/1215>.

Vicente, A. (2015). Impacto de la gestion financiera en la rentabilidad empresarial.

Yáñez, G.(2016) Propuesta sistema de control de gestión empresa
chilexpress. santiago de chile

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable independiente: Gestión financiera	La gestión financiera comprende el proceso de gestión y gerencia dentro de las empresas, en la cual se ejecutan y realizan la toma de decisiones y acciones relacionadas a las estrategias y fines financieros que contribuyen a la sostenibilidad de la estructura financiera. (Cabrera, 2017)	Se entiende como el proceso de administrar los recursos financieros generando estrategias que busquen resultados claros como la rentabilidad de la empresa y la eficacia de los recursos económicos en tal sentido se puede estudiar mediante un cuestionario.	Control de Operaciones	<ul style="list-style-type: none"> • Decisiones programadas • Evaluación de desempeño 	Ordinal
			Planeación de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Fuentes de financiamiento • Presupuesto de caja 	
			Plan financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgos • Pronóstico de ventas 	Deficiente

<p>Variable dependiente: Resultados económicos</p>	<p>Muestran la situación económica de una entidad a una fecha determinada, por medio del estado de situación financiera presenta la información de los activos, pasivos, y patrimonio. (Catacora, 2012)</p>	<p>Es el resultado económico que la empresa muestra durante un periodo contables.</p>	<p>Resultados Financieros</p>	<p>• Ratio de Rentabilidad De Razón</p> $= \frac{\text{Utilidad despues de impues}}{\text{Ventas}}$ <p>• Ratio de liquidez inmediato.</p> $= \frac{\text{Activo}}{\text{Pasivo corriente}}$ <p>• Ratio de solvencia</p> $= \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$
---	---	---	--------------------------------------	--

Nota. Marco teórico

Anexo 2.

Instrumentos de recolección de datos.

Anexo 2.1 Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera de la empresa Veg Inversiones.

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Estimado Colaborador:

Estimado colaborador recibe un saludo cordial, y comunicarte que estamos realizando una investigación en el campo empresarial, con el fin de conocer la realidad comercial y contribuir a mejorar el servicio y la productividad, por tal motivo pedimos tu apoyo respondiendo el cuestionario, tu respuesta es anónima y sirve sólo para una cuestión de investigación.

Instructivo: Lea atentamente la interrogante y marque la respuesta con una “X”, según el criterio que valores.

1. Nunca

2. A veces

3. siempre

N°	Ítems	Criterios de valoración		
		Siempre	A veces	Nunca
		1	2	3
	Dimensión Control de operaciones			
1	¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa?			
2	¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido?			
3	¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera?			
4	¿Verifica la producción para un mejor desarrollo en la gestión financiera?			
5	¿Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores?			
6	¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?			

	Dimensión planeación de financiamiento			
7	¿Lleva un control del crédito otorgado por sus proveedores?			
8	¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos?			
9	¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos?			
10	¿Realiza un presupuesto de caja?			
11	¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa?			
12	¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?			
	Dimensión Plan financiero			
13	Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios.			
14	La empresa cuenta con planes para minimizar riegos.			
15	Realiza controles físicos de las mercaderías que envían.			
16	¿Consideras que el pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa?			
17	¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa?			
18	¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica?			

Ficha técnica del instrumento

1. **Nombre del instrumento:** Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera.
2. **Autor:** Lecca Avila, Brayson Anderson
3. **Objetivo:** Recoger información para diagnosticar la gestión financiera de la empresa Veg Inversiones, de manera general y específica.
4. **Usuarios:** Colaboradores de la empresa Veg Inversiones
5. **Tiempo:** 40 minutos por colaborador
6. **Técnica:** Entrevista
7. **Organización de ítems:**

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Control de operaciones	<ul style="list-style-type: none"> - Decisiones programadas - Evaluación de desempeño 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa? 2. ¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido? 3. ¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera? 4. ¿Verifica la producción para un mejor desarrollo en la gestión financiera? 5. ¿Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores? 6. ¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?
Planeamiento de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> -Fuentes de financiamiento Presupuesto de caja 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Lleva un control del crédito otorgado por sus proveedores? 2. ¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos? 3. ¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos? 4. ¿Realiza un presupuesto de caja? 5. ¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa? 6. ¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?
Plan Financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Riegos -Pronóstico de ventas 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios. 2. La empresa cuenta con planes para minimizar riegos. 3. Realiza controles físicos de las mercaderías que envíen.

		<p>4. ¿Consideras que el pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa?</p> <p>5. ¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingreso y gastos en la empresa?</p> <p>6. ¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica?</p>
--	--	--


Nivel de gestión Financiera					
Variable	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración	Criterios
Gestión financiera	18	54	42-54	Eficiente	La entidad cumple con el 90% de atención frente a las exigencias requeridas
			30-42	Regular	La entidad cumple con el 60% de atención frente a las exigencias requeridas
			18-30	Deficiente	La entidad cubre solo con el 40% de atención frente a las exigencias requeridas
Dimensiones de estructura contable					
Dimensión	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración	Criterios
Control de operaciones	6	18	14-18	Bueno	La empresa cumple con gestionar adecuadamente en un 90% de su capacidad frente a las exigencias
			10-14	Regular	La empresa cumple con gestionar adecuadamente en un 60% de su capacidad frente a las exigencias
			6-10	Deficiente	La empresa tiene dificultad para gestionar y cubre solo un 40% de su capacidad frente a las exigencias
Planeación de financiamiento	6	18	14-18	Bueno	La empresa cumple con gestionar adecuadamente en un 90% de su capacidad frente a las exigencias
			10-14	Regular	La empresa cumple con gestionar adecuadamente en un 60% de su capacidad frente a las exigencias
			6-10	Deficiente	La empresa tiene dificultad para gestionar y cubre solo un 40% de su capacidad frente a las exigencias
Plan financiero	6	18	14-18	Bueno	La empresa cumple con gestionar adecuadamente en un 90% de su capacidad frente a las exigencias

			10-14	Regular	La empresa cumple con gestionar adecuadamente en un 60% de su capacidad frente a las exigencias
			6-10	Deficiente	La empresa tiene dificultad para gestionar y cubre solo un 40% de su capacidad frente a las exigencias

MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO		
Planificación financiera	Control de operaciones	- Decisiones programadas - Evaluación de desempeño	¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financieros a corto plazo establecidos en la empresa?				x		x		x		x			
			¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido?				x		x		x		x			
			¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera?				x		x		x		x			
			¿Verifica la producción para un mejor desarrollo en la gestión financiera?				x		x		x		x			
			¿Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores?				x		x		x		x			
			¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?				x		x		x		x			
	Planeamiento de financiamiento	Fuentes de financiamiento Presupuesto de caja	¿Lleva un control del crédito otorgado por sus proveedores?				x		x		x		x			
			¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos?				x		x		x		x			
			¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos?				x		x		x		x			
			¿Realiza un presupuesto de caja?				x		x		x		x			
			¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa?				x		x		x		x			
			¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?				x		x		x		x			
	Plan Financiero	- Riesgos -Pronóstico de ventas	Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios.				x		x		x		x			
			La empresa cuenta con planes para minimizar riesgos.				x		x		x		x			
			Realiza controles físicos de las mercaderías que envían.				x		x		x		x			
			¿Consideras que el pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa?				x		x		x		x			

		¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingresos y gastos en la empresa?				x		x		x		x	
		¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica?				x		x		x		x	



 Mg. Delgado Salinas Williams Branco
 DNI: 70215710
 Orcid: (ORCID: 0000-0001-5219-9267)

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario para evaluar la gestión financiera

OBJETIVO: Recoger información sobre la planificación financiera, de modo general y específico, de los trabajadores.


DIRIGIDO A: Trabajadores administrativos de la empresa Olva Currier Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Colegiado

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
x	



 Delgado Salinas Williams Branco
 DNI: 70215710
 Orcid: (ORCID: 0000-0001-5219-9267)

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. Objetivos							
1	¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa?	x		x		x		
2	¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido?	x		x		x		
3	¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera?	x		x		x		
4	¿Verifica la producción para un mejor desarrollo en la gestión financiera?	x		x		x		
5	¿Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores?	x		x		x		
6	¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?	x		x		x		
	Dimensión 2. Estrategia							
7	¿Lleva un control del crédito otorgado por sus proveedores?	x		x		x		
8	¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos?	x		x		x		
9	¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos?	x		x		x		
10	¿Realiza un presupuesto de caja?	x		x		x		
11	¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa?	x		x		x		
12	¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?	x		x		x		
	Dimensión 3. Presupuesto							
14	Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios.	x		x		x		
15	La empresa cuenta con planes para minimizar riesgos.	x		x		x		
16	Realiza controles físicos de las mercaderías que envien.	x		x		x		
17	¿Consideras que el pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa?	x		x		x		
18	¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingresos y gastos en la empresa?	x		x		x		

19	¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica?	x		x		x		
----	---	---	--	---	--	---	--	--

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Delgado Salinas Williams Bravo **ORCID: 0000-0001-5219-9267**

Especialidad del validador: xxxxxxxxxxxxxx

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Junio 23, del 2021



Firma del Experto Informante
ORCID 0000-0001-5219-9267

MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	
Planificación financiera	Control de operaciones	- Decisiones programadas	¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa?				x		x		x		x		
			- Evaluación de desempeño	¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido?				x		x		x		x	
		¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera?					x		x		x		x		
		¿Verifica la producción para un mejor desarrollo en la gestión financiera?					x		x		x		x		
		¿Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores?					x		x		x		x		
		¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?				x		x		x		x			
	Planeamiento de financiamiento	Fuentes de financiamiento	¿Lleva un control del crédito otorgado por sus proveedores?				x		x		x		x		
			¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos?				x		x		x		x		
		Presupuesto de caja	¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos?				x		x		x		x		
			¿Realiza un presupuesto de caja?				x		x		x		x		
			¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa?				x		x		x		x		
			¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?				x		x		x		x		
	Plan Financiero	- Riegos	Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios.				x		x		x		x		
			La empresa cuenta con planes para minimizar riegos.				x		x		x		x		
		-Pronóstico de ventas	Realiza controles físicos de las mercaderías que envían.				x		x		x		x		
			¿Consideras que el pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa?				x		x		x		x		

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión 1. Objetivos								
1	¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa?	x		x		x		
2	¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido?	x		x		x		
3	¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera?	x		x		x		
4	¿Verifica la producción para un mejor desarrollo en la gestión financiera?	x		x		x		
5	¿Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores?	x		x		x		
6	¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?	x		x		x		
Dimensión 2. Estrategia								
7	¿Lleva un control del crédito otorgado por sus proveedores?	x		x		x		
8	¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos?	x		x		x		
9	¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos?	x		x		x		
10	¿Realiza un presupuesto de caja?	x		x		x		
11	¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa?	x		x		x		
12	¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?	x		x		x		
Dimensión 3. Presupuesto								
14	Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios.	x		x		x		
15	La empresa cuenta con planes para minimizar riesgos.	x		x		x		
16	Realiza controles físicos de las mercaderías que envían.	x		x		x		
17	¿Consideras que el pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa?	x		x		x		
18	¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingresos y gastos en la empresa?	x		x		x		

19	¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica?	x		x		x	
----	---	---	--	---	--	---	--

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Pedro Andres Valderrama Araujo ORCID: 0000-0001-5933-5460

Especialidad del validador: Colegiado

- ¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Junio 23, del 2021



Firma del Experto Informante
ORCID 0000-0001-5933-5460

MATRIZ DE VALIDACIÓN (VARIABLE 1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO		
Planificación financiera	Control de operaciones	- Decisiones programadas	¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financieros a corto plazo establecidos en la empresa?				x		x		x		x			
			¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido?				x		x		x		x			
		- Evaluación de desempeño	¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera?				x		x		x		x			
			¿Verifica la producción para un mejor desarrollo en la gestión financiera?				x		x		x		x			
			¿Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores?				x		x		x		x			
			¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?				x		x		x		x			
	Planeamiento de financiamiento	Fuentes de financiamiento	¿Lleva un control del crédito otorgado por sus proveedores?				x		x		x		x			
			¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos?				x		x		x		x			
		Presupuesto de caja	¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos?				x		x		x		x			
			¿Realiza un presupuesto de caja?				x		x		x		x			
			¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa?				x		x		x		x			
			¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?				x		x		x		x			
	Plan Financiero	- Riesgos	Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios.				x		x		x		x			
			La empresa cuenta con planes para minimizar riesgos.				x		x		x		x			
		-Pronóstico de ventas	Realiza controles físicos de las mercaderías que envían.				x		x		x		x			
			¿Consideras que el pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa?				x		x		x		x			

			¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingresos y gastos en la empresa?				x			x			x			x	
			¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica?				x			x			x			x	



Mg. Diaz Aguilar, Anita Victoriana
DNI: 73753853
Orcid: (ORCID:0000-0002-2368-0630)

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario para evaluar la gestión financiera

OBJETIVO: Recoger información sobre la gestión financiera, de modo general y específico, de los trabajadores.

DIRIGIDO A: Trabajadores administrativos de la empresa Olva Currier Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Diaz Aguilar, Anita Victoriana

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Colegiado

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



Diaz Aguilar, Anita Victoriana
DNI: 73753853
Orcid: (ORCID:0000-0002-2368-0630)

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA								
N°	DIMENSIONES / Ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. Objetivos							
1	¿Usted tiene conocimiento de los objetivos financiero a corto plazo establecidos en la empresa?	x		x		x		
2	¿Considera que los objetivos a corto plazo tienen relevancia financiera en el tiempo establecido?	x		x		x		
3	¿Evalúa las decisiones programadas con el fin de realizar una eficiente gestión financiera?	x		x		x		
4	¿Verifica la producción para un mejor desarrollo en la gestión financiera?	x		x		x		
5	¿Establece políticas para la evaluación del desempeño de trabajadores?	x		x		x		
6	¿Organiza al equipo en las actividades programadas para un buen control de operaciones?	x		x		x		
	Dimensión 2. Estrategia							
7	¿Lleva un control del crédito otorgado por sus proveedores?	x		x		x		
8	¿Lleva un control del crédito otorgado por los bancos?	x		x		x		
9	¿Tiene un personal encargado de llevar el control de los créditos?	x		x		x		
10	¿Realiza un presupuesto de caja?	x		x		x		
11	¿Consideras que el flujo de efectivo facilita alcanzar los objetivos de la empresa?	x		x		x		
12	¿Consideran las técnicas contables conducen un trabajo eficiente?	x		x		x		
	Dimensión 3. Presupuesto							
14	Identifica los riesgos financieros a los que está expuesto los servicios.	x		x		x		
15	La empresa cuenta con planes para minimizar riegos.	x		x		x		
16	Realiza controles físicos de las mercaderías que envien.	x		x		x		
17	¿Consideras que el pronóstico ventas satisface las necesidades de la empresa?	x		x		x		
18	¿Consideras que se debe planificar adecuadamente los ingresos y gastos en la empresa?	x		x		x		

19	¿Consideras que los gastos, los costos y los ingresos permiten obtener una buena productividad económica?	x		x		x	
----	---	---	--	---	--	---	--

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Diaz Aguilar, Anita Victoriana ORCID: (ORCID:0000-0002-2368-0630)

Especialidad del validador: Colegiada

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Junio 10, del 2021



Firma del Experto Informante:
ORCID (ORCID:0000-0002-2368-0630)

Análisis de la validación de contenido a nivel de expertos
Guía de entrevista sobre Gestión financiera

Del análisis consolidado del coeficiente de validez de contenido a través de la V de Aiken a 3 expertos consultados sobre los ítems propuestos sobre el “Cuestionario sobre Gestión financiera” no sugiere corrección o eliminación de ítem alguno, por ser >0.80 y ≤ 1.00 (**0.99**). Por lo que se considera que el “Guía de entrevista de gestión financiera” posee una fuerte validez de contenido.

Validez de contenido general y específico

Dimensión	Ítems	Criterios	Expertos			Total (S)	V. Aiken	Validez por ítems
			1	2	3			
Control de operaciones	Ítem1	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem2	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Calidad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem3	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem4	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem5	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Calidad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Ítem6	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
Planeamiento de financiamiento	Ítem7	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem8	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Ítem9	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	

		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	ítem10	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	ítem11	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	ítem12	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
Plan Financiero	ítem13	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	ítem14	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	ítem15	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	ítem16	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	ítem17	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	ítem18	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
	Total							1.00	Validez fuerte

Consolidado de validez de contenido

Dimensión	Pertinencia	Relevancia	Claridad	Puntuación específica
Control de operaciones	1.00	1.00	1.00	1.00
Planeamiento de financiamiento	1.00	1.00	1.00	1.00
Plan Financiero	1.00	1.00	1.00	1.00
Puntuación general	1.00	1.00	1.00	1.00

Análisis de confiabilidad del instrumento.

“Guía de entrevista para evaluar la Gestión financiera”

Se aplicó una prueba piloto de la “Guía de entrevista para evaluar la Gestión financiera” a una muestra no probabilística por conveniencia de 10 colaboradores de la empresa Shalon, sin afectar a la muestra de estudio, con el objetivo de depurar los 18 ítems propuestos en el instrumento. Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus cinco dimensiones del “Cuestionario para evaluar las competencias emocionales” no sugiere la eliminación de ítem alguno, por ser superiores a 0.20; así mismo el valor del coeficiente de consistencia interna Alpha de Crombach del instrumento es de 0.88, en promedio y de sus dimensiones (0.88 en Control de operaciones, 0.87 en Planeación de financiamiento, y 0.87 en plan financiero). La puntuación de los ítems (oscilaron entre 0.86 y 0.89). Por lo que se considera que el “Guía de entrevista para evaluar la Gestión financiera” es confiable.

COEFICIENTE DE CORRELACIÓN CORREGIDO ÍTEM-TOTAL

ITM	Control de operaciones	Planeamiento de financiamiento	Plan Financiero
I1	0.145		
I2	0.569		
I3	0.751		
I4	-0.150		
I5	0.333		
I6	0.000		
I7		0.820	
I8		0.543	
I9		0.383	
I10		0.469	
I11		0.788	
I12		0.921	
I13			0.646
I14			0.427
I15			0.628
I16			0.000
I17			0.820
I18			0.543

Correlación por dimensiones	0.275	0.654	0.511
Correlación total	0.480		

Coeficiente de confiabilidad corregido ítem-total

ITM	Control de operaciones	Planeamiento de financiamiento	Plan Financiero
I1	0.885		
I2	0.874		
I3	0.868		
I4	0.898		
I5	0.882		
I6	0.885		
I7		0.862	
I8		0.876	
I9		0.881	
I10		0.878	
I11		0.866	
I12		0.857	
I13			0.872
I14			0.879
I15			0.872
I16			0.885
I17			0.862
I18			0.876
Confiabilidad por dimensiones	0.882	0.870	0.874
Correlación total	0.875		

Anexo 3.

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Valor historico al 31 de diciembre2020)					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	1170194	Sobregiros bancarios	401	0
Iniv. valor razonable y disp. valor para la venta	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	17253
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Ctas. por cobrar per. acc. soc. dir. y ger.	363	420379	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	6370	Ctas. por pagar accion, directores y ger.	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	862897
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	880150
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	20000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de Inversión	415	0
Existencias por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de existencias	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no ctes. mantenidos por la vita	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedentes de evaluacion	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Inversiones Inmobiliarias (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	958622
Activ. adq. en Arrendamiento finan. (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Inmuebles, maquinarias y equipos	382	489627	Utilidad del ejercicio	423	0
Depreciación de 1, 2 e IME acumulados	383	(373952)	Pérdida del ejercicio	424	(110420)
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO	425	868202
Activos biologicos	385	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	426	1748352
Deprec act biol, amort y agota acum	386	(0)			
Desvalorizació de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	25205			
Otros activos no corrientes	389	10529			
TOTAL ACTIVO NETO	390	1748352			

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2020		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	868282
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	868282
Costo de ventas	464	(0)
Resultado bruto de utilidad	466	868282
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(609487)
Gasto de administración	469	(369215)
Resultado de operación utilidad	470	0
Resultado de operación pérdida	471	(110420)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	0
Resultado antes de part. Pérdida	485	(110420)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	0
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(110420)
Impuesto a la renta	490	(0)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	0
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(110420)

Anexo 4.

Carta de Aceptación

**EL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA VEG INVERSIONES SRL, QUE
SUSCRIBE**

HACE CONTAR

Que Lecca Avila Brayson Anderson, estudiante del IX ciclo de estudios de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO de la SEDE de CHIMBOTE, realizarán una ENTREVISTA GUIADA y el análisis del ESTADO DE RESULTADOS de su PROYECTO DE INVESTIGACIÓN TITULADO: "Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos de la empresa Olva Courier S.A.C, Chimbote 2019-2020". La investigación se desarrollará durante los meses de enero a diciembre del 2021 y se ha otorgado plena AUTORIZACIÓN para desarrollarla.

Se expide la presente CONSTANCIA a solicitud de los interesados a fin que estimen convenientes.

Chimbote, 02 de junio de 2021



VEG INVERSIONES SRL
VICTOR JESUS CHU APONTE
GERENTE
DNI: 40058064