

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES  
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables  
Escuela Profesional de Administración y Sistemas



**UPLA**  
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

**TESIS**

**Gestión financiera en la Empresa de Transporte Heroínas Toledo S.R.L. durante el año 2021**

Para Optar : Título Profesional de Licenciado en Administración

Autor(es) : Bach. Torpoco Maraví Miriam Jacqueline

Asesor : Dr. Oseda Lazo Máximo Edgar

Línea de Investigación  
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y  
Culminación : 04.01.2022 – 03.01.2023

Huancayo – Perú  
2022

---

Presidente del Jurado

---

Primer Miembro del Jurado

---

Segundo Miembro del Jurado

---

Tercer Miembro del Jurado

**ASESOR**

**Dr. Oseda lazo, Máximo Edgar.**

### **Dedicatoria**

Dedico este trabajo a mis padres, hermanas y en especial a mis sobrinos: Luana, Dayana, Sebastián y Danna que son mi inspiración y motivo de perseverancia en la vida. Su amor, su sabiduría y sus sonrisas me acompañan en cada paso y logro de mis metas, ¡Dios los bendiga siempre!

Miriam

### **Agradecimiento**

A la Universidad Peruana Los Andes por brindarme los conocimientos en esta carrera y darme la oportunidad de realizarme profesionalmente.

A mi madre la Sra. Julia Isolina Maravi de Torpoco , Gerente General de la Empresa de Transporte “Heroínas Toledo” S.R.l , por volcar su sabiduría y años de experiencia en mi persona y conducir una empresa lider en la región por mas de 30 años al servicio de la población.

A mi padre el Sr.Victor Torpoco Landeón, socio de la Empresa de Transporte “Heroínas Toledo” S.R.l , por trabajar con ímpetu todos los años de su vida en el sector transporte para formar profesionalmente a sus hijas.

A mi asesor de tesis el Dr. Oseda lazo, Máximo Edgar por la dedicación, paciencia y sus sabias recomendaciones en el proceso de la investigación.

Al asesor estadístico el Dr. Luis Mucha Hospinal por la perseverancia, dedicación, esmero constante y exigencia en cada sesión de trabajo.

Gracias a todos por su apoyo, Dios los bendiga

La autora.

## **Contenido**

Dedicatoria.....	iv
------------------	----

Agradecimiento.....	iv
Contenido.....	v
Contenido de figuras.....	viii
Contenido de cuadros.....	ix
Contenido de tablas.....	xi
Contenido de fotografías.....	xii
Resumen.....	xiii
Abstract.....	¡Error! Marcador no definido.
Introducción.....	xv
<b>CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>17</b>
<b>1.1. Descripción de la realidad problemática.....</b>	<b>17</b>
<b>1.2. Delimitación del problema.....</b>	<b>21</b>
1.2.1 Delimitación espacial.....	21
1.2.2 Delimitación temporal.....	22
<b>1.3. Formulación del problema .....</b>	<b>22</b>
1.3.1. Problema General.....	22
1.3.2. Problemas Específicos.....	22
<b>1.4. Justificación .....</b>	<b>23</b>
1.4.1. Justificación Social .....	23
1.4.2. Justificación Teórica .....	23
1.4.3. Justificación Metodológica.....	23

<b>1.5. Objetivos</b> .....	24
<b>1.5.1. Objetivo General</b> .....	24
<b>1.5.2. Objetivo(s) Específico(s)</b> .....	24
<b>CAPÍTULO II : MARCO TEÓRICO</b> .....	25
<b>2.1. Antecedentes</b> (nacionales e internacionales).....	25
2.2 Bases Teóricas o Científicas .....	31
2.3 Marco Conceptual .....	45
<b>CAPITULO III: HIPOTESIS</b> .....	51
3.1 Hipótesis general.....	51
3.2 Hipótesis específicas.....	51
3.3. Variables .....	51
3.3.1 Operacionalización de variable.....	56
<b>CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA</b> .....	54
<b>4.1 Método de Investigación</b> .....	54
<b>4.2 Tipo de Investigación</b> .....	54
<b>4.3 Nivel de Investigación</b> .....	54
<b>4.4 Diseño de la Investigación</b> .....	55
<b>4.5 Población y muestra</b> .....	55
<b>4.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos</b> .....	57
<b>4.7 Técnicas de procesamiento y análisis de datos.</b> .....	58
<b>4.8 Aspectos éticos de la Investigación</b> .....	58
<b>CAPÍTULO V: RESULTADOS</b> .....	59

<b>5.1 Descripción de resultados</b> .....	59
<b>5.1.1 Presentación de resultados</b> .....	59
<b>ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	65
<b>CONCLUSIONES</b> .....	70
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	71
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	72
<b>ANEXOS</b> .....	76
Anexo 1: Matriz de consistencia.....	81
Anexo 2: Matriz de operacionalización de variable .....	78
Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento.....	84
Anexo 4: Instrumento de investigación.....	86
Anexo 5: Validez de expertos.....	88
Anexo 6: Consentimiento informado.....	94
Anexo 7: Consideraciones éticas.....	95
Anexo 8: Evidencias fotográficas.....	96
Anexo 9: Base de datos.....	104

### Contenido de figuras

Figura 1: Vista panorámica de la ruta de trabajo.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura 2: Rentabilidad financiera .....	43



Figura 3: Ilustración sobre universo,población y muestra.....	55
Figura 4: Cálculo tamaño de muestra .....	57
Figura 5: Resultados porcentuales de la variable Gestión Financiera. ...	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura 6: Resultados porcentuales de la dimensión Ingresos y Egresos Atribuibles.....	61
Figura 7: Resultados porcentuales de la dimensión Rentabilidad Financiera .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura 8: Resultados porcentuales de la dimensión eficacia y eficiencia.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## Contenido de cuadros

Cuadro 1: Evolución histórica de las finanzas .....	32
Cuadro 2: Principales aportaciones a la teoría financiera .....	33
Cuadro 3: Áreas de estudio de finanzas .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b> 34
Cuadro 4: Propuesta de áreas de estudio de las finanzas.....	36
Cuadro 5: Diferencias entre eficiencia y eficacia.....	44
Cuadro 6: Conceptos de eficiencia y eficacia.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b> 45
Cuadro 7: Operacionalización de variables.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b> 46

## Contenido de tablas

Tabla 1: Población de la investigación.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 2: Muestra de la investigación.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b> 58
Tabla 3: Resultados porcentuales de la variable gestión financiera .....	59
Tabla 4: Resultados porcentuales de la dimensión ingresos y egresos atribuibles.....	60
Tabla 5: Resultados porcentuales de la dimensión rentabilidad financiera.....	62
Tabla 6: Resultados porcentuales de la dimensión eficacia y eficiencia.....	63

## Contenido de fotografías

Fotografía 1: Fotos del recuerdo .....	92
Fotografía 2: Consumidor de combustible.....	92
Fotografía 3: Paseos corporativos .....	93
Fotografía 4: Inauguración del consumidor directo.....	93
Fotografía 5: Aniversario de la Empresa 17 de marzo. ....	94
Fotografía 6: Acciones cívicas en el distrito de Sta. Rosa de Ocopa.....	94
Fotografía 7: Fiestas costumbristas.....	95
Fotografía 8: Capacitaciones en convenio con el MTC.....	95
Fotografía 9: Junta de socios.....	96
Fotografía 10: Flota vehicular.....	96

## Resumen

El objetivo de la presente investigación fue Analizar la gestión financiera de la empresa de transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021. El método de investigación que se utiliza es general científico cómo método específico es descriptivo, el tipo que se emplea es nivel descriptivo, mientras que el diseño es descriptivo simple, la muestra que se empleo fue de 91 trabajadores de la Empresa de Transporte “Heroínas Toledo” S.R.L, se utilizó la técnica de la encuesta, así como instrumento el cuestionario cuya fuente es propia con estructura y confiabilidad dichas fueron validadas por discernimiento de juicio de expertos, posterior a ello se realizó el proceso de análisis y discusión de los resultados en la donde se empleó la estadística descriptiva, con sus respectivas tablas de frecuencia y figuras porcentuales debidamente interpretadas, el nivel que se utilizó para la medición es ordinal y se realizó la escala tipo Likert con ayuda del software SPSS versión 25. La investigación concluye que se analizó la gestión financiera de la Empresa de Transportes “Heroínas Toledo” SRL, donde agrupando el a veces, casi siempre y siempre el 75% manifiesta estar de acuerdo con la gestión financiera de la empresa, pero cabe señalar que hay buen porcentaje de 25% que indican estar poco de acuerdo con la gestión financiera de la empresa.

**Términos Clave:** Gestión Financiera, Ingresos y Egresos atribuibles, Rentabilidad Financiera, Eficacia y Eficiencia.

## Abstract

The objective of the present investigation was to analyze the financial management of the transport company Heroínas Toledo S.R.L during the year 2021. The research method used is general scientific, how the specific method is descriptive, the type used is descriptive level, while that the design is simple descriptive, the sample that was used was 91 workers of the Transport Company "Heroínas Toledo" S.R.L, the survey technique was used, as well as the questionnaire instrument whose source is its own with structure and reliability said were validated by discernment of expert judgment, after which the process of analysis and discussion of the results was carried out in which descriptive statistics were used, with their respective frequency tables and percentage figures duly interpreted, the level that was used for the measurement is ordinal and the Likert-type scale was performed with the help of SPSS version 25 software. The investigation concludes that the financial management of the Transport Company "Heroínas Toledo" SRL was analyzed, where grouping the sometimes, almost always and always 75% agree with the financial management of the company, but it should be noted that there are good percentage of 25% that indicate little agreement with the financial management of the company.

**Key Terms:** Financial Management, Attributable Income and Expenses, Financial Profitability, Effectiveness and Efficiency.

## **Introducción**

El desarrollo de la investigación trata sobre la Gestión financiera en la empresa de transporte Heroínas Toledo SRL ,durante el año 2021, responde a la problemática como dirigir los recursos que tiene la empresa después de los años de trabajo en la ruta Santa Rosa de Ocopa – Huancayo, ya que actualmente existe una competencia fuerte y la empresa tuvo que pasar por diferentes etapas desde la cúspide al declive y viceversa, realizando un cambio radical en la categorías de transporte de M3 a M2 ,por eso se formuló la siguiente pregunta: ¿Cómo se viene dando la gestión financiera en la Empresa de Transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021?, de acuerdo a lo establecido como problemática se planteó el objetivo general; Analizar la gestión financiera de la empresa de transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021.

El trabajo presenta cuatro capítulos que a continuación se menciona, en el Capítulo I, nos muestra el detalle del problema de la investigación, planteamiento de los objetivos, justificación teórica, práctica y metodológica, delimitación espacial, temporal y conceptual de la investigación.

Capitulo II, da a conocer el marco teórico, los antecedentes del estudio, bases teóricas y el marco conceptual de los términos trabajados.

Capítulo III, se consigna el trabajo de las variables con su respectiva definición conceptual y operacionalización.

Capítulo IV, trata sobre el método de investigación científico, el tipo de investigación en el trabajo que se emplea es no experimental descriptivo, el nivel de investigación es descriptivo ,el diseño de la investigación es simple , la población y muestra es de la empresa de Transporte “Heroínas Toledo”, Técnicas e Instrumentos de recolección de datos se utilizó los cuestionarios ,el procesamiento y análisis de datos fueron realizados

por medios electrónicos, ordenados de acuerdo a las unidades de análisis correspondientes, y respecto a la variable y sus dimensiones.

En el capítulo V nos da a conocer los resultados del estudio en forma descriptiva a través de tablas de frecuencia y gráficos. También se encuentra el análisis y discusión de los resultados de la investigación. Del mismo modo en parte final encontramos las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y los anexos.

La autora



## **CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. Descripción de la realidad problemática**

“HEROINAS TOLEDO CONCEPCION” es una sociedad de responsabilidad limitada, cuenta con 05 (cinco) Socios Accionistas, quiénes tienen como Filosofía Corporativa: “El valor de nuestro servicio se halla en la satisfacción del usuario”, velando por la buena imagen de la Sociedad basado en objetivos, valores, compromiso y políticas de gestión empresarial. Se encuentra constituida por Escritura Pública de fecha 03 de Mayo de 1989 e inscrita el asiento A00001 de la Partida Electrónica N° 11003252 del registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Huancayo, debidamente representada por la Señora Julia Isolina Maraví de Torpoco identificada con DNI N° 20435913, representación que se encuentra inscrita en el Asiento C00002 de la misma Partida Electrónica.

La empresa opera hace más de 30 años en rutas de ámbito regional contando con accesos a terminales y paraderos autorizados. Así mismo, presta el servicio de transporte a usuarios de manera formal, disponible los siete (07) días de la semana de 5:30 a.m. a 8:00 p.m. con frecuencias establecidas, cuenta con vehículos adecuados para circular en la ruta de propiedad de la misma y con personal calificado.

En las rutas propuestas: HUANCAYO - CONCEPCION - SANTA ROSA DE OCOPA Y VICEVERSA, de acuerdo a su itinerario considerando su itinerario, existía el Servicio Público Regular de Personas en vehículos de la categoría M3 clase III de la Clasificación Vehicular, que paulatinamente ha dejado de servir ante una reducción de la flota vehicular por las modificatorias en la normatividad vigente en cuanto al acceso de vehículos nuevos de la categoría M3 al servicio de transporte interprovincial y por el debilitamiento de la inversión en la adquisición de este tipo de vehículos.

A la fecha, sólo existe un servicio directo y exclusivo de transporte de pasajeros formal en Ómnibus de Huancayo a la Ciudad de Concepción y viceversa, dando paso a los transbordos de la ciudad de Concepción a Santa Rosa de Ocopa con servicios informales ante la inexistencia de transportistas legalmente autorizados, además de un servicio indebido prestado por la Empresa de Transportes y Servicios Múltiples “Corazón de Jesús” S.A. que cuenta con autorización provincial. Existen otros servicios que son informales y servicios particulares.

La pertinencia de este servicio corresponde a la necesidad presente en la Región Junín y las Provincias de Huancayo - Concepción y sus distritos, ya que hay muchos habitantes que deben acceder a las localidades de la ciudad de Huancayo a Ingenio cuya preferencia es la vía de acceso por la ciudad de Concepción y no cuentan con un transporte seguro y económico para movilizarse desde muy temprano en horas de la mañana en las cuáles se inician varias actividades económicas, sociales y culturales.

En los últimos años el transporte en la Región Junín ha ido cobrando una mayor importancia, convirtiéndose en la actividad primaria visto desde el lado económico y social; siendo sus funciones importantes facilitar el intercambio entre productores y consumidores de productos y servicios, enalteciendo la especialización productiva y sobre todo el pase de los usuarios a una diversidad de productos cada vez mayor y de mejor calidad, por otro lado socialmente la importancia de las actividades asociadas a él, donde las sociedades actuales vienen haciendo del transporte una actividad primordial y necesaria en el ámbito y desarrollo de las relaciones humanas.

El servicio de transporte en esta ruta, surge como una respuesta a la necesidad de la población y demás usuarios entre turistas nacionales y extranjeros, de las localidades que se encuentran a lo largo de la ruta propuesta, la encuesta revela la vital importancia de este servicio, para el perfeccionamiento de la calidad de vida de la población y la

satisfacción del turista, pues como es de conocimiento de nuestras Autoridades la Ciudad de Concepción y la localidad de Ingenio se caracterizan por ser localidades donde se vienen incrementando actividades económicas importantes para la población de la Región Junín en las diversas áreas (Salud, Turismo, Economía, etc.) y donde los Centros de Atractivos Turísticos son muy visitados por turistas nacionales y extranjeros, que tienen que lidiar con el problema del transporte.

Es así, que el 80% de las personas encuestadas, coincidieron en afirmar que el servicio es necesario y de gran importancia. Los beneficios que traerá este servicio para la población son múltiples como seguridad a los usuarios, generación de empleo, legalización de empresas, prestación de un servicio oportuno, económico y eficiente, prestado con continuidad, regularidad, generalidad, obligatoriedad y uniformidad, satisfaciendo necesidades colectivas de viaje. El servicio de transporte regular de personas en el Ámbito Regional, se da en una política de desarrollo y de adecuación de la norma vigente Art. 3°, numeral 3.59, 3.62 2 y 3.67 del D.S. N° 017-2009-MTC y sus Modificatorias, así en el servicio de transporte de Ámbito Regional, se entenderá como modalidad de servicio de transporte público de personas realizado con regularidad, continuidad, generalidad, obligatoriedad y uniformidad para satisfacer necesidades colectivas de viaje de carácter general, a través de una ruta determinada mediante una resolución de autorización.

Y el Art. 3.67 del D.S. 017-2009-MTC y sus Modificatorias del Reglamento Nacional de Administración del Transporte, y para su formalización en concordancia con las políticas del Estado Peruano, es fundamental priorizar la inversión en el Sector Privado. Así mismo, de acuerdo con el Art. 10°, 20° y 25° del mismo cuerpo legal, el Gobierno Regional de Junín atendiendo a las características propias de su realidad mediante ORDENANZA REGIONAL N° 121-2011-GRJ/CR Acepta que se añada las normas complementarias sobre las condiciones técnicas legales y de operación exigibles a los

vehículos destinados al servicio público de transportes terrestre de pasajeros y en su Art. Segundo indica encargar a la Dirección Regional de Transportes y Comunicaciones, para otorgar la autorización para la prestación del servicio regular de personas en vehículos de categoría M3 de menor tonelaje u M2: Microbús “Vehículo de diez hasta 11 diez y seis asientos, incluyendo el asiento del Conductor”, Minibús: “Vehículo de diez y siete hasta treinta y tres asientos incluyendo el asiento del Conductor y no más de 5000 kg de peso bruto vehicular” (Clasificación Vehicular y Estandarización de características registrables vehiculares Resolución Directoral N° 4848-2006-MTC/15), en rutas en las que no exista transportistas autorizados que presten servicio con vehículos habilitados de la categoría M3 clase III.

En la actualidad la competitividad en el sector transporte es muy fuerte, pero dentro de todo se busca una solvencia que tiene ventaja, puesta en el ejercicio de la gestión financiera creada en la contabilidad que es llevada de manera profesional.

En la actualidad las empresas de transporte buscan conseguir una liquidez onerosa no obstante , no llegan a controlar su gestión financiera y su economía, del mismo modo la mayoría de las empresas no cumplen con los requisitos tal como sugiere la instancia correspondiente el Ministerio de Transporte de Junín.

*“El sistema financiero debe responder a las necesidades de desarrollo del patrimonio de las familias, el crecimiento de las empresas y la expansión de la actividad económica en general”*

Enrique Peña Nieto

Una adecuada gestión financiera en una empresa se basa en gestionar los recursos que tiene la empresa por eso se formula la siguiente pregunta: ¿Cómo se viene dando la gestión financiera en la empresa de transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021?

Por lo tanto, la gestión financiera es recurrentes en los siguientes términos: ingresos, egresos, rentabilidad financiera, eficacia y eficiencia.

## **1.2. Delimitación del problema**

### **1.2.1 Delimitación espacial**

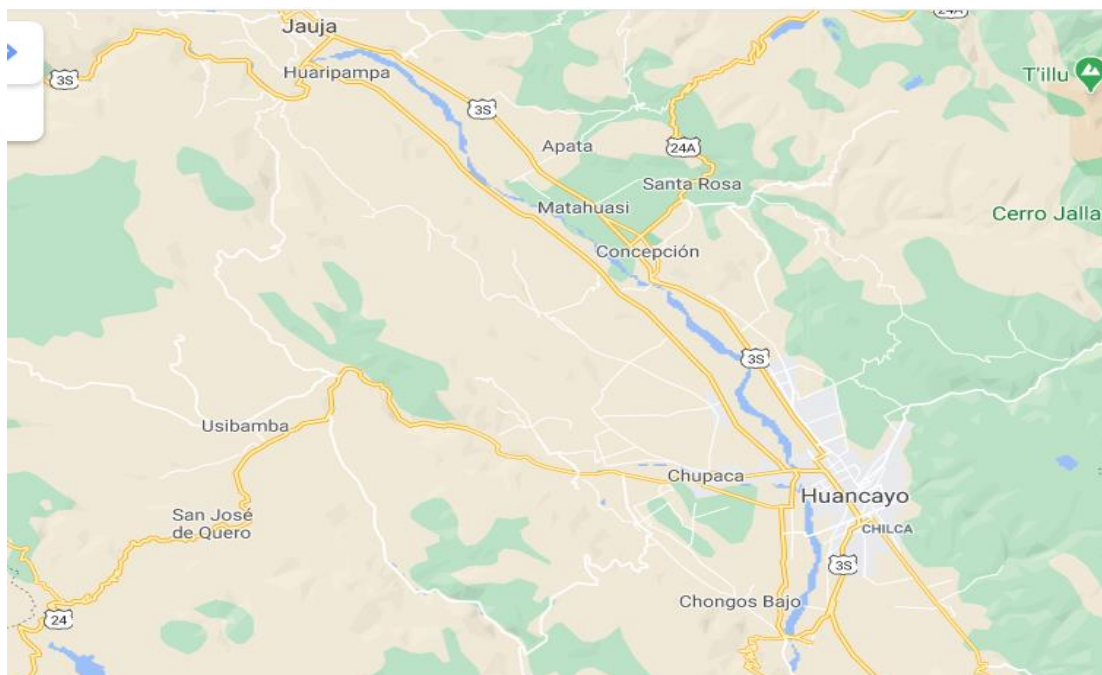
La investigación se desarrolló en el distrito de Santa Rosa de Ocopa, provincia de Concepción y la Ciudad de Huancayo, ubicada en la región Junín, es la ruta que trabaja los vehículos de la Empresa de Transporte “Heroínas Toledo” S.R.L

El estudio se llevó a cabo en el distrito de Santa Rosa de Ocopa que fue creado el 29 de agosto de 1921, con una extensión territorial de 103.27 km<sup>2</sup> y una población de casi 2159 pobladores, es considerado zona turística por el Convento de Ocopa de los Franciscanos. La provincia de Concepción es una de las 9 de la región Junín, en el centro del Perú. Huancayo es la ciudad capital de la región Junín, el nombre de Huancayo tiene su origen en dos voces quechuas: “huanca” que quiere decir piedra y “yok” que juntando las palabras significa: “quien posee piedra”.

La Empresa de Transporte “Heroínas Toledo” S.R.L fue creado el 17 de marzo de 1989 en honor a tres valerosas mujeres que defendieron la provincia de Concepción, siendo sus fundadores el señor Abraham Tunicela, Rufino Ramos, Grimaldo Torres Oré y como gerente general Carmen Maldonado la actual dueña de la empresa de transporte SHALOM. La empresa inicio sus operaciones con vehículo de categoría M3, actualmente hicieron la conversión de activos a la categoría M2.

**Figura 1:**

*Vista panorámica de la ruta de trabajo*

**1.2.2 Delimitación temporal**

El trabajo de la investigación se realizó entre el mes de noviembre del 2022 hasta mayo del 2021.

**1.3. Formulación del problema****1.3.1. Problema General**

¿Cómo se viene dando la gestión financiera en la empresa de Transporte “Heroínas Toledo” S.R.L durante el año 2021?

**1.3.2. Problemas específicos**

1. ¿Cómo son los ingresos y egresos atribuibles de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL, durante el año 2021?
2. ¿Cómo es la rentabilidad financiera de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021?

3. ¿Cómo se da la eficacia y eficiencia en la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL, durante el año 2021?

#### **1.4. Justificación**

##### **1.4.1. Justificación Social**

La presente investigación tiene como justificación social, que servirá a futuro de instrumento a empresas privadas de transporte, ya que la información obtenida servirá como modelo para que puedan tomar estrategias sobre la gestión financiera.

Así mismo beneficiará a la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL Ya que se obtuvo estudios en la gestión financiera que beneficien a sus clientes internos y externos mediante estrategias con el público usuario.

##### **1.4.2. Justificación Teórica**

En el presente trabajo, se investigó la gestión financiera de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” perteneciente a la ruta de Santa Rosa de Ocopa - Concepción – Huancayo y Viceversa.

El producto del trabajo podrá sistematizarse, posteriormente se incrementará al campo del conocimiento de la ciencia ,ya que se probará la relación que probablemente existe entre las variables que se estudian.

##### **1.4.3. Justificación Metodológica**

Se desarrolló un mecanismo de medición determinado para la empresa integrando procesos de cualidad y de cantidad en la relación utilizando la búsqueda de información para llevar acabo la presente investigación.

Se utilizó el método descriptivo. Dentro de las técnicas se utilizó; la observación, la encuesta, cuestionario y buscadores de internet.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General**

Analizar la gestión financiera de la empresa de transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021.

### **1.5.2. Objetivos específicos**

1. Identificar los ingresos y egresos atribuibles de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021.
2. Evaluar la rentabilidad financiera de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021.
3. Identificar la eficacia y eficiencia de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021.



## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes (nacionales e internacionales)

Vasco, ( 2015), en su investigación titulada “*La gestión financiera y la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo*”, llega finalmente a las siguientes conclusiones:

1. Se menciona en el trabajo sobre la forma inadecuada que se tiene en la gestión financiera por parte de la gerencia, del mismo modo sobre la liquidez financiera y la toma de decisiones que tiene relación directa.
2. Al diagnosticar los recursos financieros de la empresa se observa que los informes no son adecuados en su presentación por el personal contable y administrativo, ya que lo presentan de forma esporádica y esto no es conveniente para la empresa.
3. Para finalizar en su última conclusión manifiesta que se debe proponer en elaborar un manual de procesos financieros que faciliten elevar la liquidez de la empresa “Azulejos Pelileo”.

Dueñas, (2019) en su investigación titulada “*La gestión financiera en el manejo del riesgo operativo de la empresa Chavinfarma SAC del distrito de Huarmey en el periodo 2017 – 2018*”, se encontró las siguientes conclusiones:

1. Por intermedio del estadístico Chi cuadrado se observa que la influencia de la gestión financiera en la administración de riesgo es importante en la empresa en mención, comprobándose así en el resultado y afirmando la hipótesis alterna y negando la hipótesis nula en la investigación.
2. El 40% de los trabajadores de la empresa afirman que no se mantiene una gestión de los recursos financieros, así como la planificación, organización, y control. La empresa cuenta con una gestión financiera con fortalezas como también con debilidades, existe un excelente capital de trabajo que da estabilidad financiera para hacer frente a sus obligaciones.

3. Por otro lado, el total de los pasivos se observa que es un 90% en referencia a los activos totales, se observa también una disminución en la cuenta de un 14,03% dando así de conocimiento que es producto de fraudes y/o robos internos, lo cual afectó los resultados del ejercicio en un 28%.

Córdova,( 2016) en el trabajo de investigación: “*Perdida de la productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero*”, artículo científico, Universidad Nacional Autónoma de México, llegó a las siguientes conclusiones:

1. Se demuestra con los resultados del modelo que el estrés financiero presenta una relación significativa con la productividad de los trabajadores ya que el valor fue de - 0.173, con un valor p significativo de 0.018. Por otro lado los valores del estadístico p cumplen con valores de  $p < 0.05$ , por lo tanto, todos los parámetros considerados son significativos.
2. La variable estrés financiero tiene un 17.3% de impacto negativo por encima de la productividad, esto significa que a mayor incremento de esta variable la productividad de este trabajador disminuye, por otro lado el modelo nos da a conocer que el 3% de la productividad de los trabajadores. Los estresores financieros tienen una relación negativa del 3.2 % con respecto a la productividad, por lo tanto a medida que se junten los estresores causados por problemas financieros, la productividad del trabajo merma. Se puede decir en conclusión que en la medida en que los trabajadores tienen un bienestar financiero la productividad aumenta.

Sacha, (2018) realizó la investigación. “*Aplicación del estudio del trabajo para mejorar la productividad de una empresa textil*” para optar el título profesional de Ingeniería Industrial de la Universidad Peruana de los Andes. La investigación llegó a las siguientes conclusiones:

1. Se señala que mediante el uso de las dos variables mejora la productividad en la empresa, detallándose así que al momento de reducir el total de actividades que no tienen valor, se reduce el tiempo de producción en consecuencia se observa que el pre test hubo una productividad de 60.86% en comparación al post test que puede mejorar la productividad al 93.49%.
2. Se demuestra que a través de la medición del trabajo (estudio de tiempos), se logra reducir el tiempo estándar de 77.89 minutos por casaca (pre - test) a 56.11 minutos por casaca (post - test) donde se demuestra que ahorran 22 minutos por prenda fabricada, por lo tanto la eficiencia aumentó en un 13.94%.
3. El empleo de la variable estudio del trabajo mejora la eficacia en el área de producción de la empresa, por una apropiada estandarización de métodos de trabajos y tiempos de producción, por lo tanto la eficacia mejora de un 74.07% a un 97.27%.

Orihuela, (2020) en la investigación “Control *Interno y Gestión Financiera Turísticas de Huancayo - 2018*”, para obtener el título profesional de contador público de las facultades de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes. La investigación llegó a las siguientes conclusiones:

1. Se rechaza la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la Hipótesis de investigación ( $H_1$ ).  
Ya que se observa que existe una relación eficaz entre el control interno y la gestión financiera lo demuestra a través de la medida de correlación de rango (Rho de Spearman) es 0,591, con una significancia de 0.05.
2. Se da cuenta que en la hipótesis específica 1 existe una relación positiva y alta entre el Control Interno y la planificación financiera ya que, el coeficiente de correlación

(Rho de Spearman) es 0,838, con una significancia de 0.05, por lo tanto, se decide negar la hipótesis nula ( $H_0$ ) y admitir la hipótesis de investigación ( $H_1$ ).

3. En la hipótesis específica 2: Se halla relación positiva y alta entre las variables. Puesto que, el coeficiente de correlación (Rho de Spearman) es 0,727, con una significancia de 0.05, en síntesis, se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptar la hipótesis de investigación ( $H_1$ ).
4. En la hipótesis específica 3: Existe relación positiva y alta entre el Control Interno y la planificación Financiera en empresas de servicios turísticos de Huancayo – 2018. Puesto que, el coeficiente de correlación (Rho de Spearman) es 0,659, con una significancia de 0.05, en consecuencia, se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptar la hipótesis de investigación ( $H_1$ ).

Ykehara, (2014) en su trabajo titulado : *“Propuesta del modelo de gestión financiera de una asociación de MYPE tipo consorcio del sector de carpintería que permita mejorar la productividad a través del acceso a pedidos de gran volumen ”* para tener el título profesional, llegó a la siguiente conclusión:

Al analizar el trabajo de las empresas en el Perú se da cuenta de la diferencia que se tiene en relación a otros países como Japón o Estados Unidos, donde se demuestra que la microempresa es la fuente de empleo mayoritario, observándose así una característica que aquellos negocios que inician sus trabajos en el mercado no logran tener un conocimiento perenne, dedicándose sólo a la compra – venta de artículos y así se quedan muchos en la informalidad.

Por lo tanto se puede observar que no existe una buena articulación entre la empresa y la gestión financiera.

Paucar, (2019) realizó la siguiente investigación: *“Influencia de la cultura financiera en los niveles de productividad de los asesores de negocio de MI BANCO en la región de Tacna durante el 2017”* para optar el grado de magister en Administración de Negocios de la escuela de post grado Neumann Business School, obtuvo las siguientes conclusiones:

1. Por intermedio del estadístico Rho de Spearman, se concluyó que existe una relación moderada entre la cultura financiera y la productividad de los trabajadores de negocio de Mi Banco, ya que el R equivalente a 0.512; el  $R^2$  es equivalente a 0.2621, esto manifiesta que el 26.21% de la variación de la cultura financiera es por la productividad.
2. Se dio a conocer las características de la cultura financiera de los clientes de MI BANCO, siendo aceptada de manera intermedia las dimensión de servicio financiero ,presupuesto y ahorro; mientras que la dimensión de negociación es aceptada en un 37.6%.

Jara, (2018) en su trabajo : *“ La gestión financiera y su relación con la productividad de la empresa Manutata SAC de Puerto Maldonado periodo 2012 – 2016”* , llegó a la siguiente conclusión:

1. Se observa que existe relación entre la gestión financiera y la productividad en un 95% por lo tanto se demuestra que cuanto más efectiva sea la gestión financiera mejor será la productividad en la empresa de dicha mención.

Espinoza , (2019) realizó la siguiente investigación: *“Productividad y rentabilidad financiera en las empresas de Calzado Paraíso y Calzado Melissa de El Porvenir Trujillo 2019”*, llegando a la siguiente conclusión:

1. Las empresas en mención tienen una rentabilidad financiera positiva pese que su productividad no están calificadas ya que se tiene tiempos nada productivos en

determinados momentos, desperdicios de la materia prima y la competencia en este rubro es alta porque lo dirigen profesionales calificados en este sector.

Cordova, (2017) en su investigación titulada: “*Gestión financiera y contable para incrementar la rentabilidad en una empresa insdustrial,Lima 2017*”, llegó a las siguientes conclusiones:

1. Respecto al objetivo general del trabajo de investigación se puede decir que en la propuesta de gestión financiera y contable, ante la problemática de la rentabilidad que podría generar dificultades económicas se desarrolla la guía para detallar los instrumentos y herramientas financieras para la mejora de la situación económica de la empresa.
2. El administrador financiero o contador para tomar buenas decisiones en cuanto al sector financiero deberá tener una buena gestión financiera, puesto que, así como por ejemplo podrá pedir una financiación para incrementar el capital de la empresa.
3. Para dar respuesta al objetivo específico de diseñar una guía, se cumplió con lo propuesto donde se muestra la información relevante que ayudará en la mejora de la rentabilidad de la empresa y salir de situaciones adversas .

Cárdenas, (2019) en el trabajo realizado: “ *La influencia de la gestión financiera en el desarrollo del personal en el hospital de emergencias pediátricas del Minsa* ” ,para optar el título profesional, llegó a las siguientes resultados:

1. Es importante elevar el nivel de capacitación en gestión financiera con la finalidad de alcanzar el objetivo institucional.
2. Es importante que la oficina de recursos humanos debe realizar un plan para atender previamente antes de definir un programa de capacitación.

3. Los programas de capacitación se deben realizar en el tiempo y momento oportuno para así respaldar la calidad de atención en dicha institución.
4. Para finalizar la oficina de recursos humanos del establecimiento debe aumentar los estándares de medición para comprobar el trabajo realizado de los programas de capacitación.

## 2.2 Bases Teóricas o Científicas

Gonzales y Mascareñas (1999 ) Citado por García, (2012 p.) menciona en los últimos años la teoría financiera dio un crecimiento importante a consecuencia del apogeo de la globalización de los mercados; donde el mercado financiero dio un gran paso.

**Cuadro 1:**

*Evolución histórica de las finanzas*

	PERIODO	ENFOQUE DE LAS FINANZAS	PRINCIPALES AUTORES
	<b>Finales siglo XV – Finales siglo XIX</b>	Registro monetario de las operaciones de la empresa y gestión de la tesorería. Estudio descriptivo de instituciones, instrumentos y procedimientos existentes en el mercado de capitales. Las finanzas se consideran parte de la economía.	Smith, A. ; Ricardo ,D. Schumpeter, J.
	<b>SIGLO XX</b>	<b>Las finanzas constituyen una disciplina autónoma</b>	
<b>ENF. TRADICIONAL</b>	<b>1901 – 1920</b>	Análisis externo del financiamiento Combinación y fusión de las empresas Análisis de títulos y valores	<b>Dewing, A; Gestenberg,Ch</b>
	<b>1921 – 1929 Innovación tecnológica y nuevas empresas</b>	Publicación de informes financieros por exigencias legales.  Análisis de la liquidez y de la solvencia empresarial financiamiento externo a largo plazo (acciones y recursos ajenos) Cambio tecnológico y consolidación de nuevos sectores.	<b>Fischer,I; Williams,J.Keynes ,J</b>
	<b>1930 – 1939 Crisis económica</b>	Mantenimiento de liquidez: supervivencia Quiebras, liquidaciones y reorganizaciones de empresas.	<b>Schneider,E</b>

	<p>1940 – primeros 50 economía de guerra</p>	<p>Garantías para recursos ajenos (prestamistas) Incremento en reglamentaciones y controles gubernamentales. Desarrollo del análisis y de la información financiera.</p> <p>Crecimiento industrial + cambios tecnológicos + aumento de la competencia - análisis de los fondos disponibles y sus posibles aplicaciones:</p> <p>Análisis de inversiones (presupuesto de capital) Planificación y control</p>	
<b>ENFOQUE MODERNO</b>	<p>Primeros 50 – 1960 Expansión económica (Fase I)</p>	<p>Estudio analítico de las finanzas: Interrelación decisiones de inversión y financiamiento.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Métodos de evaluación, selección y planeación de proyectos</li> <li>• Criterios de valoración de empresas</li> <li>• Estructura de capital y política de dividendos</li> </ul> <p>Cambio tecnológico y diversificación empresarial nuevos sistemas en la toma de decisiones financieras:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Introducción a los métodos cuantitativos</li> </ul> <p>Aplicación de la informática y la investigación operativa.</p>	<p><b>Friederick,A</b> <b>Vera,L,Dean,J; Arow,K</b> <b>Modigliani,F;Miller,M;Mer</b> <b>ton,R;</b> <b>Fisher,I;Roll,R Hirsleifer;J</b> <b>Solomon,E;Markowitz,H;T</b> <b>obin</b> <b>J;Sharpe;WLintner,J;Robe</b> <b>rts;H Mossin J;Fama</b> <b>E;Elton,E;Gruber,M</b></p>
<b>ENFOQUE CONTRAACTUAL</b>	<p>1973 – 1980  Crisis de la energía        Década de los 80</p>	<p>Fundamentos microeconómicos y utilización de técnicas cuantitativas. Relaciones con el entorno económico: inflación y recesión.</p> <p>Internacionalización de la economía Desregularización y globalización de los mercados Gestión del riesgo financiero derivado de la voluntad de los mercados: ingeniería financiera.</p>	<p>Ross, S;Black F;Scholes M;Myers,S;Lucas: Rubinstein,M;Schwartz, E Litzemberger, R;Jensen, M; Meckling,W Breeden,D;Leland,H Pyle, H; White;Williams,J Macbeth ,Smith C;Warner,J De Angelo, H. Masulis, R. Brennan, M; Levy, H. McConnell,J;Lewellen,W</p>



	<b>Década de los 90</b>	<p>Propiedad y control.</p> <p>Acentuación de la crisis industrial tradicional nueva tecnologías como factor estratégico.</p> <p>Dificultades financieras y riesgos financieros elevados</p> <p>Incidencia de factores sociales y políticas.</p> <p>Entorno cambiante y dinámico: incertidumbre gobierno corporativo.</p>	<p>Kauffman, A; Aluja,G; Smith,R;Hansen,C;Keim,D; Mikkelson, W; Partch,M;Nelson,R; Winter,L Glosten ,L;Milgrom,P;Rock;Stulz,R.</p>
	<p>Inicios del siglo XXI</p> <p>Globalización Financiera</p>	<p>Behavioral finance</p> <p>Finanzas sociales</p>	<p>Kahneman,D ;Tversky A. Yunus,M</p>

Fuente: IIESCA –Ciencia Administrativa 2012 - María y Jorge Saavedra

Según el cuadro muestra la evolución histórica de las finanzas, ahí se puede observar claramente que el interés de las finanzas se centraba en el registro monetario de las operaciones de una empresa.

### **Cuadro 2:**

#### *Principales aportaciones a la teoría financiera*

HASTA MEDIADOS DE LOS SETENTA	AUTORES
<b>Teoría de selección de cartera</b>	Harry Markowitz (1952,1959). Nobel 1990 James Tobin (1958).Nobel 1981
<b>El modelo de valoración de activos financieros</b>	William Sharpe (1963,1964). Nobel 1990 Jhon Lintner
<b>La teoría del mercado eficiente</b>	Harry Roberts (1959) Jan Mossin (1966) Eugene Fama (1970)
<b>La estructura financiera de la empresa</b>	Franco Modigliani (1958,1963).Nobel 1985 Merton Miller (1958,1963,1977). Nobel 1990.
<b>La política de dividendos</b>	Miller y Modigliani (1961)
A partir de los setenta:	
<b>Teoría de la agencia</b>	Michel Jensen y William Meckling (1976)

<b>Teoría de valoración por arbitraje</b>	Stephen Ross (1976)
<b>Modelo de valoración de opciones</b>	Fisher Black y Miron Sholes (1973) Nobel 1997 (Junto con Robert Merton)
<b>Información asimétrica y teoría de las señales.</b>	James A- Mirless.Nobel 1996 William S. Vickrey .Nobel 1996
Comienzos del siglo XXI	
<b>Behavioral finance</b>	Daniel Kahneman (1974,1979). Nobel 2002
<b>Finanzas sociales</b>	Mohamed Yunus.Nobel 1996

Fuente: Areas de Finanzas. □

Diferentes autores propusieron fraccionar a las finanzas en diversas áreas de estudio a fin de definir la importancia de esta disciplina.

### **Cuadro 3:**

#### *Áreas de estudio de finanzas*

Kolb	Merton	Mascareñas	Besley y Bigham	Maria y Rubio
<b>FINANZAS EMPRESARIALES</b>	Decisiones financieras de la empresa	Dirección financiera de la empresa	Administración financiera	Toma de decisiones por parte de la empresa
<b>INVERSIÓN</b>	Valoración de activos financieros	Inversión financiera	Inversiones	Determinación e interpretación de precios de los activos financieros
<b>MERCADOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	Mercados financieros	Mercados financieros e intermediarios	Mercados e instituciones financieras	Intermediación financiera y los mercados de capitales

En el progreso de las finanzas en concordancia con Gómez Bezares (1995:14), se alcanza determinar tres elementos clave:

- a) Las recientes necesidades como resultado , el crecimiento de los mercados, y de la evolución de la estructura jurídica.

- b) Para resolver problemas financieros surgen teorías, modelos e instrumentos.
- c) El avance de la tecnología ha permitido almacenar y procesar información con la finalidad de contrastar modelos teóricos.

De la misma manera, los acontecimientos económicos, políticos y sociales que han trascendido en el tiempo en el sector financiero y que han marcado un hito en las preferencias financieras actuales, son:

- A raíz del 11 de setiembre en EE.UU. la crisis de los mercados.
- Con el gran paso de la globalización las empresas se ven obligadas a reducir costos, buscar innovaciones y nuevos mercados.
- Se dio la disminución de costos financieros en los países que pertenecen a la Unión Europea por la creación del Euro.
- Se vio reflejada una desconfianza financiera por los desenfrenos que se llevó por parte de Enron, WorldCom y Vivendi.
- Un objeto de estudio en las finanzas se convierte en la ética.

Es importante mencionar que a través del tiempo la disciplina financiera ha pasado por diferentes etapas en cuanto se refiere a la aplicación de los métodos de investigación utilizados a finales del siglo XIX, el método que fue utilizado era eminentemente descriptivo. A partir de los años cuarenta se deja este método y se crea una postura analítica; incrementando la importancia del método cuantitativo después de eso se impone la preferencia de crear modelos capaces de reflejar la compleja realidad de las empresas, por lo tanto se hace uso de hipótesis simplificadoras, en ocasiones también limitadas. Del mismo modo se señala la aplicación de la econometría lo que ha permitido un auge en la producción de conocimiento en esta área. Finalmente se advierte que el método de casos es poco utilizado en el estudio de esta disciplina.

**Cuadro 4:***Propuesta de áreas de estudio de las finanzas*

TEMA	SUBTEMAS
<b>Finanzas Corporativas</b>	Administración del capital de trabajo Financiamiento a corto y largo plazo Costo de capital Estructura financiera y política de dividendos Inversiones a largo plazo Planeación financiera Control financiero Dirección financiera Valuación de empresas Valuación de intangibles Fusiones y adquisiciones Quiebras, liquidaciones y reestructuraciones Teoría de agencia Información asimétrica y teoría de señales Ética y valores en el ámbito financiero
<b>Finanzas bursátiles</b>	Teoría de selección de carteras Teoría del mercado eficiente Riesgo y rendimiento Análisis técnico Análisis fundamental Mercado de capitales Mercado de dinero Gobierno corporativo Behavioral finance o finanzas del comportamiento
<b>Ingeniería financiera</b>	Mercado de derivados Instrumentos derivados extrabursátiles (OTC) Bursatilización Administración de riesgos Innovación financiera
<b>Finanzas internacionales</b>	Globalización financiera Mercado de divisas (Forex) Mercados financieros internacionales Inversiones y financiamiento internacionales
<b>Mercados e instituciones financieras en Perú</b>	Marco legal Entidades reguladoras Entidades operativas Instrumentos financieros
<b>Finanzas sociales</b>	Microfinanzas Finanzas personales

## 2.2.1 GESTIÓN FINANCIERA

### Definición y Generalidades

Según **Camacho Y López (2007)** citado por **Padilla ( 2012)**. Menciona que la gestión financiera es aquella disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones ,su función primordial es asignar recursos que incluye invertirlos ,adquirirlos y administrarlos, por otro lado se dice que la gestión financiera se preocupa de la adquisición, financiamiento y administración de activos, del mismo modo se encarga de analizar las decisiones y acciones que tiene que ver con los medios financieros necesarios añadiendo su logro, utilización y control. Por último, la gestión financiera convierte a la misión y visión en transacciones monetarias.

La toma de decisiones está relacionada directamente con la gestión financiera en los siguientes aspectos:

- La definición de los requerimientos de recursos financieros, que incluye el planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiación externa.
- La financiación más conveniente, teniendo en cuenta la estructura financiera de la empresa, así como costos, plazos, aspectos fiscales entre otros.
- La eficiencia y rentabilidad al utilizarlo adecuadamente como recursos financieros.

- Para conocimiento de la situación financiera de la empresa, necesariamente se dará el estudio de la información financiera.
- El estudio financiero de la inversión y de la viabilidad económica.

Es importante ser eficaz para gestionar los recursos financieros en oportunidades de negocio, donde se maximicen los resultados de rentabilidad y valor de la empresa. Para gestionar estos recursos será importante la toma de decisiones donde el empresario dispone de información real.

### **Importancia de la gestión financiera**

Según Van Home (2003) citado por Padilla (2012) nos da a conocer que existe un gran dilema entre *Liquidez – Rentabilidad*, por lo tanto la importancia de la Gestión financiera es resolver y enfrentar ese problema; para lo cual la toma de decisiones es asegurar que los retornos financieros permitan el desarrollo de la empresa.

Para toda empresa la gestión financiera es de gran relevancia ya que es importante contar con el control de sus operaciones, la confiabilidad de la información financiera, la consecución, regulaciones aplicables y el cumplimiento de las leyes.

En las empresas, los activos están relacionados directamente con la gestión financiera, teniendo como foco principal dos factores: la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza. Para lograr estas metas, la gestión financiera es el control de gestión que respalda en un alto nivel el término de los objetivos fijados por los responsables y ejecutores del plan financiero.

**Objetivo de la gestión financiera:**

Según, Dallos (2008) dice que tiene como objetivo la gestión financiera : Apoyar de forma paulatina a la toma de decisiones para la composición de los activos, así como su tamaño , relacionado al nivel , la estructura del funcionamiento y a la política de distribución por concepto de dividendos detallándose entes importantes como maximizar los beneficios y la riqueza. Por otro lado, para poder alcanzar los objetivos una de las formas utilizadas es mediante la gestión de control, que garantiza en un alto grado. a adquisición de objetivos trazados por los responsables y ejecutores del plan financiero.

Para la toma de decisiones es importante la gestión financiera para aplicar políticas enfocándose a maximizar los beneficios de la empresa por lo tanto se debe ser eficaz para el logro de los objetivos.

**El papel de la gestión financiera**

Según Córdova (2007) citado por Padilla ( 2012) El área de la administración tiene que ver con los recursos financieros de la empresa es la gestión financiera y esta se centra en dos aspectos fundamentales: La rentabilidad y la liquidez. Por consiguiente, la administración financiera busca que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

Las organizaciones deben tener presente de cómo obtener fondos provenientes de diversas fuentes; tal es así como de inversionistas que compran acciones, bonos y papeles comerciales. Estos fondos tienen diversos usos como:

- La producción de bienes y servicios en activos fijos
- La producción y las ventas en inventarios.
- Finalmente, en cuentas por cobrar y en cajas o en valores negociables, para tener por seguro las transacciones y la liquidez necesaria de las empresas.

### **2.2.2 INGRESOS Y EGRESOS**

#### **Ingresos**

Según Guajardo (2005, p 58), Menciona que los ingresos son recursos que recibe el negocio por expendio de un producto o servicio, en efectivo o a crédito. Los ingresos se presentan en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no necesariamente cuando es recibido el efectivo. Concerniente a esto Polimeni (2001.p.11) menciona que el ingreso se define como el precio de los productos vendidos o de los servicios prestados. Se puede resumir que el ingreso es la entrada o importe de dinero que recibe una organización por la venta de servicios o productos.

Un ingreso es el aumento de los activos o la disminución de los pasivos en una organización, en un tiempo contable, ahí se observa un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta ,en el patrimonio contable y posterior a ellos, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente.

#### **Tipos de ingresos**

- **Ordinarios:** Son aquellos propios del giro de la empresa ya sean frecuentes o no que se derivan de transformaciones internas, transacciones o de otros eventos.



- **No ordinarios:** Aquellos ingresos que aparecen de manera independientemente de eventos inusuales, son propios del giro de la entidad, ya sean frecuentes o no.

### **Egresos**

Según, Guajardo (2005, p.59) comenta que los egresos son formados por activos que fueron utilizados con la finalidad de tener ingresos. Por lo expuesto Estos, a su vez, merman el capital del negocio, en conclusión, se genera los ingresos con los gastos la utilidad o pérdida en un periodo. Por otro lado, Flores (2009, p.94) menciona que: “Egreso como las erogaciones sostenidas por la organización implementada en la empresa y que permiten llevar a cabo las diversas actividades y operaciones diarias. Se llaman gastos de operación al total de la suma de los gastos de venta, de administración y financieros”.

A partir de estas ideas propuestas se puede inferir que los egresos son la salida del capital que le permita a la empresa la prestación de servicios o venta de bienes.

### **2.2.3 RENTABILIDAD**

Según, Fernández (2012) citado por Orihuela ( 2018) menciona que la Rentabilidad financiera es el beneficio posterior a la inversión el cual se ve representado en términos porcentuales llamados ratios de rentabilidad. Existe una diferencia entre rentabilidad económica y rentabilidad financiera la **última representa**

La rentabilidad es una relación porcentual que nos indica cuanto se obtiene a y través del tiempo por cada recurso invertido .Del mismo podemos decir que ,la última

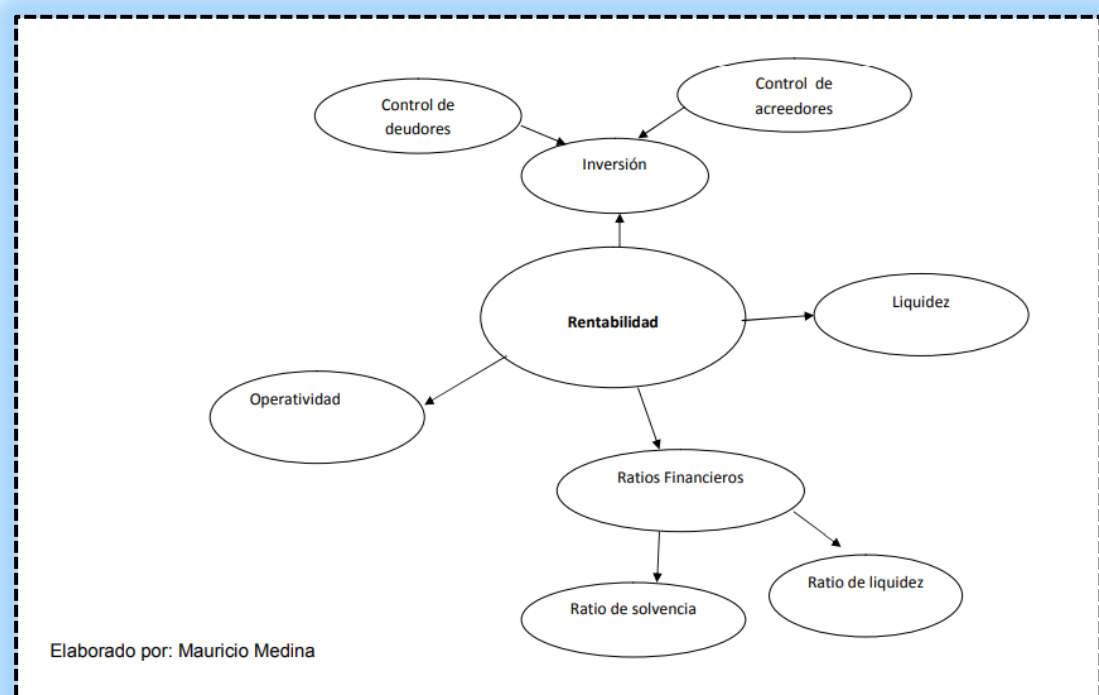
representa al beneficio al que es acreedor cada inversionista ,ahí se puede medir la capacidad de la empresa de generar sus propios ingresos a partir del capital que existe.

La rentabilidad nos indica mediante el porcentaje cuanto se obtiene a través del tiempo por lo que se ha investido. Se puede decir también que la rentabilidad es el cambio en el valor de un activo. Del mismo modo se dice que es la relación entre los ingresos y los costos, Padilla ( 2012,p15) .

La rentabilidad se puede entender desde las perspectivas siguientes:

- **Rentabilidad económica:** Aquella que se relaciona con los negocios y corresponde al rendimiento operativo de la empresa. Es la relación entre la utilidad operativa y el activo o la inversión operativa.
- **Rentabilidad financiera:** Se dice del negocio desde el punto de vista del accionista, es decir cuánto se tiene por encima el capital propio posterior a descontar el pago de la carga financiera.
- **Rentabilidad total:** Es aquella que es medida en términos de relación entre la utilidad neta y el capital total.

**Figura 2:**  
*Rentabilidad financiera*



Fuente: Mauricio Medina.

#### 2.2.4 EFICACIA Y EFICIENCIA

- **Eficiencia:** Disposición para disponer de alguien o de algo para conseguir un propósito RAE (2001). “Expresión que mide la capacidad o cualidad de la actuación de un sistema o sujeto económico para lograr el cumplimiento de un objetivo determinado, minimizando el empleo de recursos” Fernández y Sánchez (1997).
- **Eficacia:** Capacidad de lograr el efecto que se desea o se espera RAE (2001). “Capacidad de una organización para lograr los objetivos, incluyendo la eficiencia y factores del entorno”. Fernández y Sánchez (1997).

**Cuadro 5:***Diferencias entre eficiencia y eficacia*

EFICIENCIA	EFICACIA
Énfasis en los medios	Énfasis en los resultados
Hacer las cosas de manera correcta	Hacer las cosas correctas
Resolver problemas	Alcanzar objetivos
Salvaguardar los recursos	Optimizar la utilización de los recursos
Cumplir tareas y obligaciones	Obtener resultados
Entrenar a los subordinados	Proporcionar eficacia a los subordinados

*Fuente: Revista Espacios Vol. 39 (Nº 06) Año 2018. Pág. 11***Cuadro 6:***Conceptos de eficiencia y eficacia*

	DEFINICIÓN	AUTOR
<b><u>Eficiencia</u></b> Del latín <i>efficientia</i> , acción, fuerza, virtud de producir. Criterio económico que revela la capacidad administrativa de producir al máximo resultado con el mínimo de recurso, energía y tiempo, por lo que es la óptima utilización de los recursos disponibles para la obtención de resultados deseados.	Cumplimiento de los objetivos, dando un uso adecuado, racional u óptimo a los recursos.	Aedo (2005); Gutiérrez (2005)
	Relación entre los esfuerzos y los resultados, por lo que se mide dividiendo las salidas entre las entradas.	Diez de Castro et al., (2002)
	Relación entre resultado alcanzando y los recursos utilizados	ISO 9000:2008
	Consecución de metas teniendo en cuenta el óptimo funcionamiento de la organización	Quijano (2006); Álvarez (2001)
	Razón entre la producción real obtenida y la producción esperada	Sumanth (2004)

	Grado en que se cumplen los objetivos, teniendo en cuenta la calidad y la oportunidad, y sin tener en cuenta los costos.	Aedo (2005) Gutiérrez, (2005)
<b><u>Eficacia</u></b> Del latín <i>efficere</i> que a su vez se deriva del término <i>facere</i> que significa "hacer o lograr"	Se refiere a la consecución de metas. Logro de los objetivos	Quijano (2006)
	Capacidad administrativa para alcanzar las metas o resultados propuestos.	Diez de Castro et al., (2002)
	Extensión en la que se realizan las actividades planificadas y se alcanzan los resultados planificados	ISO 9000:2008
	Resultados alcanzados que cumplen los objetivos o requisitos de calidad	Gutiérrez (2005)
	Grado en que las salidas actuales se corresponden con las salidas deseadas	Mallo y Merlo (1995)

*Fuente: Revista Espacios Vol. 39 (Nº 06) Año 2018. Pág. 11*

## 2.3 Marco Conceptual

- **ACTIVO:** Se dice de aquel efectivo depósito en el banco o bienes.
- **ACTIVIDAD FINANCIERA:** Operaciones que se llevan a cabo en el mercado de oferentes y demandantes de recursos financieros, a esto se incluye las operaciones que intervienen para crear el mercado de dinero y de capitales.
- **ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS** (Economipedia, s.f.): “Función financiera de la empresa que consiste en administrar, asignar y controlar el capital para conseguir un uso más eficaz y eficiente posible”.
- **ANÁLISIS ECONÓMICO:** Procedimiento para examinar y evaluar cualitativamente, las relaciones que se dan entre los agentes económicos, así también los fenómenos y situaciones que se desprenden de ellas, esto puede ser al interior de la finanza, como en su relación con el exterior.
- **ANÁLISIS DE PUNTO DE EQUILIBRIO:** Método para observar las relaciones existentes entre el costo fijo, el costo variable y las utilidades.
- **COMPETENCIA:** En términos empresariales sirve para indicarnos la disputa entre buen agente económico contra otros que están en un mismo mercado, donde cada agente busca afirmar las condiciones oportunas para sí. Capacidad que se da a un ente para conocer asuntos específicamente determinados.
- **COMPETITIVIDAD:** Es aquella capacidad que tienen las empresas para hacer mejor las cosas estas pueden ser en la estructura de costos del proceso de producción, mano de obra, materias primas, tecnología, diferenciación de productos y tamaño del mercado entre otros factores más, con respecto a otros productos internos o externos.
- **COSTOS FINANCIEROS:** Este término nos señala que es la remuneración a terceros por el uso de recursos ajenos. Se da también por contratar productos o servicios financieros estos pueden ser préstamos o créditos, entre otros.

- **EFICACIA:** Para Gutierrez & De la Vara(2009,p.8) citado por Sacha (2018) es Capacidad para conseguir un objetivo,propósito o finalidad deseada. Son propósitos trazados de forma objetiva y cuantificable.Es el resultado del cual se observa que las operaciones fueron planificadas. Se atiende maximizando resultados. Según Garcia (2005.P.19) “La eficacia conlleva a obtener resultados deseados dentro de una organización y esta puede ser un reflejo de cantidades,calidad,o ambos”. Esto se puede dar cuenta en función de la producción real y la producción programada,de la siguiente manera:

$$\text{Eficacia} = \frac{\text{Producción Real}}{\text{Producción programada}}$$

- **EFICIENCIA:** Según Gutiérrez & De la Vara (2009, p.7) citado por Sacha (2018) Es la relación que existe entre los resultados y recursos empleados,para lo cual se usa todo lo disponible en la empresa,del mismo modo se mejora haciendo uso de los recursos y reduciendo tiempos desperdiciados por diferentes motivos.

La eficiencia es alcanzada con el uso de la mínima cantidad de los recursos, esto quiere decir, que cuando se genera más cantidad y mejora de calidad se incrementa la productividad García (2005, p.19). Esto nos manifiesta que las organizaciones deberían de utilizar en su mínima cantidad recursos disponibles ya sea de materia prima recursos humanos, tecnologías y para el culminio de los objetivos, se puede utilizar la siguiente fórmula:

$$\text{Eficiencia} = \frac{\text{Recursos Usado}}{\text{Recurso Disponible}}$$

- **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO:** Son las estimaciones directas e indirectas donde se muestra las fuentes y uso efectivo de la empresa. Aquí se refleja la liquidez mediante la estimación directa.
- ESTADOS FINANCIEROS:** Es la realidad económica de las empresas, las personas pueden acceder por ser pública para ver la situación en la que se encuentra la empresa.
- **FUNCIÓN FINANCIERA:** Se dice de los cargos que se pueda tener al tomar decisiones dentro de una empresa, estas pueden ser:
  - ✓ Destinar un presupuesto u otro a los integrantes de la empresa u organización.
  - ✓ Decisiones de inversión interna, que ayudaran a mejorar las maquinarias o dar mayor calificación a empleados.
  - ✓ Elección de financiación para determinar si la autofinanciación es la mejor elección o si la variación o es la financiación ajena e incluso una unión de ambas partes.
- **FUNCION DEL SISTEMA FINANCIERO**

**Pilar Cibrán Ferraz, (2016),** La función financiera es el conjunto de acciones y actividades que se realiza en relación a los centros de decisión y acciones a nivel de inversión, financiación, planificación y ejecución de operaciones. Lo importante de la función financiera es el equilibrio financiero, ya sea a corto plazo para que la circulación de fondos de la empresa sea correcta o a largo plazo.

**Para Marquez, (2017),** El sistema financiero tiene como función de ser un intermediario entre quienes tienen algún excedente de capital y quienes lo necesitan. De esto se desprende que los primeros, si no requieren consumirlo en el corto plazo, buscarán tener una ganancia de esos recursos que no son utilizados en ese momento. Por otro lado, aquellos que buscan dinero, para generar en algún proyecto personal o empresarial

,o para cubrir una obligación de pago,están llanos a pagar un precio por obtener el dinero que buscan en ese momento determinado.

- **GESTIÓN FINANCIERA** (Economipedia, s.f.) : Rama de la ciencia empresarial que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una compañía. Se encarga de definir acerca de la empresa cómo definirá sus operaciones. La gestión financiera se encarga de la obtención, el uso de los fondos de la firma.

Padilla, ( 2012) “...por su parte hace referencia sobre la gestión financiera a la manera como se debe visualizar los aspectos de la dirección general y la combinación de factores como la competencia ,la inflación y los avances de la tecnología que suelen exigir un capital abundante. ...Estos factores han obligado a las instituciones empresariales a un grado de flexibilidad para poder sobrevivir en un medio expuesto a los cambios permanentes...”

Para, Sánchez (2006), citado por Padilla(2012,p.2); “La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia,la rentabilidad financiera generada por el mismo”. De eso se desprende que el objetivo de la gestión financiera se puede señalar desde dos opticas: La generación de recursos o ingresos y la eficiencia y eficacia.

En este sentido la gestión financiera está vinculada con la definición de los recursos financieros, la obtención de la financiación más conveniente, el correcto uso de los recursos financieros en términos de equilibrio, eficiencia y rentabilidad; el estudio de la información financiera y el estudio de la viabilidad económica.

- **MEMORIA:** Se dice del documento que es utilizado en contabilidad que ayuda para incrementar la información contenida en las cuentas anuales. Este estado contable nos



ayuda para completar, ampliar, comentar y realizar aclaraciones sobre el resto de documentos que se integran en las cuentas anuales.

- **PASIVO:** Son las deudas de las organizaciones con: proveedores, bancos y otras entidades financieras.

- **PATRIMONIO NETO:** Se dice de los beneficios que ha generado la empresa, con aportaciones realizadas por los participantes.

#### - **PLANIFICACIÓN FINANCIERA**

Pilar Cibrán Ferraz, (2016), Se dice de la información de los planes de la empresa u organización que tienen incidencia en los recursos financieros. Del mismo modo que es la medición de las acciones de la empresa, no sólo las de carácter económico, ya que todo flujo real tiene una contrapartida en valor monetario que debe ser estimado por la función financiera.

- **RENTABILIDAD ECONÓMICA:** Se dice de beneficio de la empresa que se recibe por la totalidad de las inversiones realizadas en cada empresa, esta se relaciona con el resultado que logramos con el desarrollo de la actividad de la empresa o con las inversiones realizadas para tener dicho resultado. La rentabilidad económica resulta de dos variables el margen de beneficio y el número de ventas. El reflejo de la contabilidad de una empresa son los estados financieros llamados también cuentas anuales, informes financieros o estados contables son aquellos que muestran la estructura económica de ésta.

- **RENTABILIDAD FINANCIERA:** Es cuando los socios reciben el beneficio cuando invierten en una empresa. Es la capacidad que posee toda organización para generar ingresos a partir de sus fondos. Para calcular la rentabilidad financiera es el ratio sobre capital, conocida comúnmente como ROE (return on equity). Se podría decir que en términos de cálculo es la relación que hay entre beneficio neto y el patrimonio neto de la

empresa. Encontramos aquí tres maneras de elevar la rentabilidad financiera en una empresa:

- ✓ Incrementando el margen
- ✓ Añadiendo las ventas o disminuyendo el activo
- ✓ Incremento de la deuda para que así la división entre el activo y los fondos propios sea mayor.

- **RENTABILIDAD SOCIAL:** Es cuando una sociedad recibe beneficios de un proyecto o inversión de una empresa. Esto nos indica que puede ser un proyecto rentable socialmente pero no serlo económicamente ya que es independiente del concepto de rentabilidad económica.

- **SISTEMA FINANCIERO:**

Bahillo Marcos, (2020 p.2) mencionó: “El sistema financiero es el conjunto de instituciones, medios y mercados cuyo fin principal es canalizar el ahorro que generan las unidades económicas con superávit (ahorradores) hacia los prestatarios o unidades económicas con déficit (inversores)”.

De la definición anterior se concluye que el sistema financiero tiene como fin principal canalizar el ahorro que se genera en cada empresa.

## CAPITULO III: HIPOTESIS

Por ser un trabajo con diseño descriptivo simple, no se está considerando la hipótesis.

### **3.1 Hipótesis general**

### **3.2 Hipótesis específicas**

### **3.3. Variables**

Para, Hernández Sampieri (2003), Salazar (2004) y Sabino (1992), citado por Dihigo;(2015,p 37), definen las variables como características ,propiedades o cualidades que pueden variar y cuya variación es susceptible de medirse. Estas adquieren valor científico cuando se relacionan entre sí , se establece una dependencia entre ellas ,de ahí la clasificación en variable dependientes e independientes.

Cuadro 7:

Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
GESTIÓN FINANCIERA	Para Sánchez (2006), citado por Padilla (2012,p.2); La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados ; y en segundo lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el	La variable involucra los ingresos y egresos atribuibles, rentabilidad financiera y eficiencia y eficacia	Ingresos y egresos atribuibles	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Revisa los ingresos y egresos de la empresa cada periodo de tiempo (bimestral, semestral, anualmente) para conocer el estado actual de la empresa.</li> <li>- Conoce los ingresos y egresos de la empresa con la finalidad de apoyar a la empresa.</li> <li>- Controla los ingresos y egresos de la empresa con frecuencia para observar un estado real de la empresa.</li> <li>- Aporta ingresos para la empresa con la finalidad de que la productividad aumente.</li> <li>- Invierte los ingresos de la empresa para su materia prima (vehículos) con la finalidad de mantener activa la empresa en ese rubro.</li> </ul>	Ordinal
				<ul style="list-style-type: none"> <li>- Usa la rentabilidad financiera para incrementar el capital social de la empresa.</li> <li>- Conoce la rentabilidad financiera de la</li> </ul>	

	control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo.		<b>Rentabilidad financiera</b>	empresa para incrementar estabilidad económica. - Invertió dinero y/o materia prima para el crecimiento de la empresa. - Generó beneficio con la materia prima para el crecimiento económico de la empresa. - Calcula la rentabilidad financiera de la empresa para tener conocimiento.	Ordinal
			Eficacia y eficiencia	- Conoce la eficacia de la empresa en cuanto a su servicio para tomar estrategias diferentes en el trabajo. - Compara la eficiencia y eficacia de la empresa con respecto a empresas que pertenecen a la competencia para ofrecer mejores servicios. - Alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa con la finalidad de ser una empresa líder. - Logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa para ser buen trabajador.	Ordinal

Fuente: Elaboración propia.

## **CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA**

### **4.1 Método de Investigación**

En la siguiente investigación se utilizó el método general: Científico.

Gago (2014, p. 64), sostiene que: La investigación científica es un grupo de acciones ordenadas con objetivos propios, que apoyados en un marco teórico o en uno de referencia, es un resumen de trabajo coherente y con un horizonte definitivo, describen, interpretan o actúan sobre la realidad objetiva, estructurando nuevas formas de conocimientos, teorías, métodos, medios, sistemas, modelos, patrones de conducta y procedimientos o regulando los ya existentes.

Bunge citado por Gago (2014, pág 64), menciona a la investigación como: “El conjunto de acciones sistemáticas y deliberadas que llevan a la formación, diseño y producción de nuevos valores, teorías y sistemas”.

### **4.2 Tipo de Investigación**

Por el diseño descriptivo simple, la investigación es de tipo no experimental, Gago (2014, pág 161), menciona que trata de conocer un fenómeno social sin importar las causas. Se logra a través de encuestas o recopilación de datos de otros modos utilizando la tecnología.

### **4.3 Nivel de Investigación**

Descriptiva Gago (2014, pág 163), sostiene que: Es referida como la investigación estadística, donde se describen los datos y características de la población o fenómeno en estudio tal y como son. Tiene como objetivo primordial la descripción de los fenómenos. Se utiliza métodos descriptivos como la observación, de desarrollo, etc.

#### 4.4 Diseño de la Investigación

Descriptivo simple, Gago (2014,pág 102) ,manifiesta que este diseño facilita al estudioso orientaciones que son guías específicas para la realización de un determinado estudio. El diseño descriptivo simple indaga y recoge información respecto a una situación previamente determinada (objeto de estudio).

M → O

**Donde:**

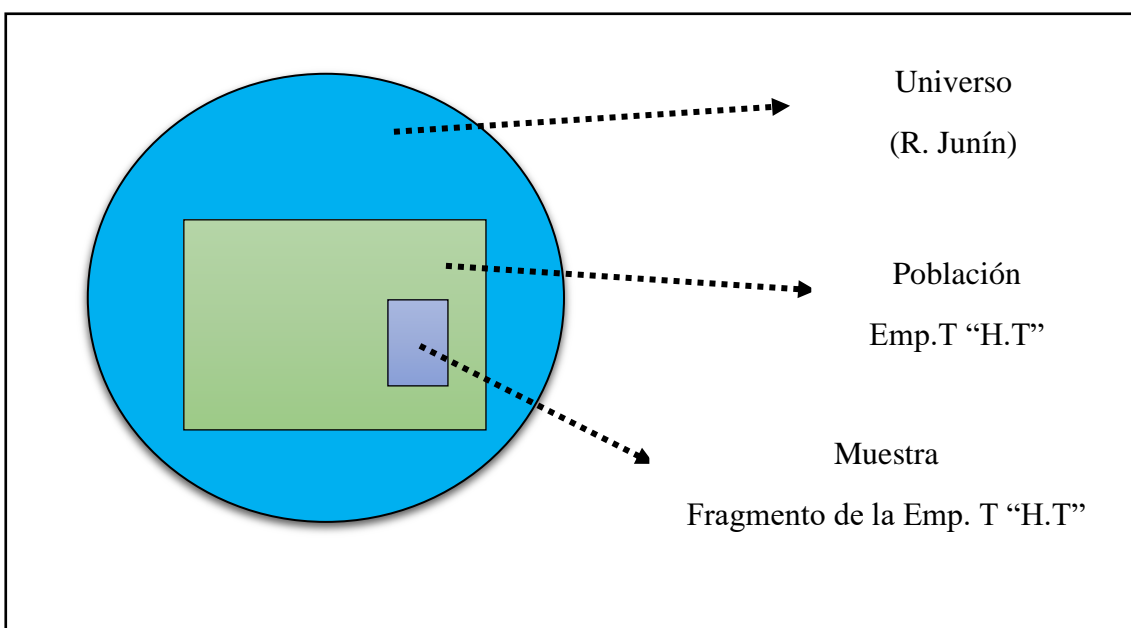
**M:** Muestra

**O:** Observación de la variable Gestión Financiera.

#### 4.5 Población y muestra

**Figura 3:**

*Universo, población y muestra*



Fuente: Elaboración Propia

### a) Población

De acuerdo con Levín (1979) citado por Gago (2014,pág 164), menciona que “ La población o universo es el conjunto de individuos que comparten por lo menos una característica, sea una ciudadanía común ,la calidad de ser miembros de una asociación voluntaria o de una raza... En una investigación la población está dada por el conjunto de sujetos al que puede ser generalizado los resultados del trabajo”

La muestra representa una parte de la población que es el objeto de estudio.

**Población:** 120 trabajadores de la Empresa de Transporte “Heroínas Toledo”

**Tabla 1:**

*Población de investigación*

EMPRESA DE TRANSPORTE “HEROÍNAS TOLEDO”
NÚMERO DE PARTICIPANTES
120 TRABAJADORES

Fuente: Elaboración propia

### b) Muestra

Según, Carrasco (2006) menciona que muestra es “Una parte o fragmento representativo de la población ,cuyas características esenciales son las de ser objetiva y reflejo fiel de ella,de tal manera que los resultados obtenidos en una muestra puedan generalizarse a todos los elementos que conforman dicha población”.

$$n = \frac{Z^2 N * P * Q}{Z^2 P * Q + (N - 1) * E^2}$$

**Tabla 2:**

*Muestra de la investigación*

EMPRESA DE TRANSPORTE “HEROÍNAS TOLEDO”
NÚMERO DE PARTICIPANTES
91 TRABAJADORES

Fuente: Elaboración propia



**Figura 4:***Cálculo tamaño de muestra*

**CALCULO TAMAÑO DE MUESTRA FINITA**

Parametro	Insertar Valor
N	120
Z	1.960
p	0.50%
Q	0.50%
e	0.05%

Tamaño de muestra  
"n" = **91.62**

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

**n** = Tamaño de muestra buscado  
**N** = Tamaño de la Población o Universo  
**Z** = Parámetro estadístico que depende el Nivel de Confianza (NC)  
**e** = Erro de estimación máximo aceptado  
**p** = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito)  
**q** = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

Nivel de confianza	Z <sub>alfa</sub>
99.7%	3
99%	2.58
98%	2.33
96%	2.05
95%	1.96
90%	1.645
80%	1.28
50%	0.674

Fuente: Taller de Tesis 2021.

#### 4.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

##### Ficha técnica:

**Nombre:** Cuestionario sobre la Gestión Financiera en la Empresa de Transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021.

**Administración:** Individual.

**Duración:** Variable, dependiendo del tipo de aplicación.

- Forma individual: 20 a 30 minutos aproximados.

**Nivel de aplicación:** Trabajadores de la Empresa de Transporte “Heroínas Toledo”

**Variable:** Gestión Financiera

**Nivel de medición:**

ESCALA	DENOMINACIÓN
1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

#### **4.7 Técnicas de procesamiento y análisis de datos.**

En la investigación se aplicó los instrumentos de investigación a la respectiva muestra, los datos fueron procesados en la hoja de cálculo en Microsoft Excel, que posterior a ellos se exportó al SPSS en la versión 25 para tener los procesos descriptivos.

#### **4.8 Aspectos éticos de la Investigación**

Para el desarrollo de la presente investigación se está considerando los procedimientos adecuados, respetando los principios de ética para iniciar y concluir los procedimientos según el reglamento de grados y títulos de la **FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES DE LA UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**.

La información, los registros, datos que se tomaran para incluir en el trabajo de investigación será fidedigna. Por cuanto, a fin de no cometer fallas éticas, tales como el plagio, falsificación de datos, no citar fuentes bibliográficas, etc., se está considerando fundamentalmente desde la presentación del proyecto, hasta la suspensión de la tesis

Por consiguiente, nos sometemos a las pruebas respectivas de validación del contenido del presente proyecto.

Bach. Torpoco Maraví Miriam J.

DNI: 40792611

## CAPÍTULO V: RESULTADOS

### 5.1 Descripción de resultados

Se muestra los resultados acerca del estudio de la variable Gestión Financiera en la Empresa de Transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021. Es necesario para la formulación de resultados las encuestas tabuladas posterior a ello el uso del software SPSS versión 25, donde se halló los productos descriptivos mediante tablas y figuras.

#### 5.1.1 Presentación de resultados

**Tabla 1:**

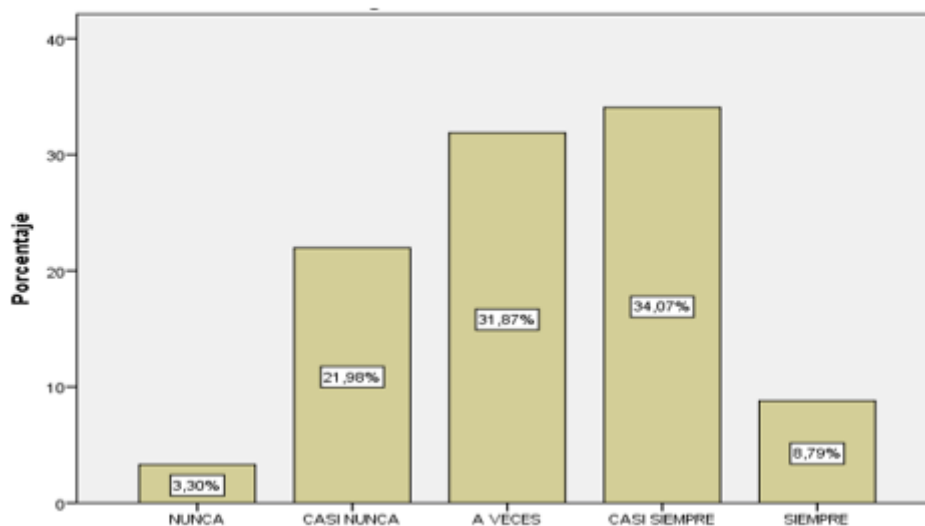
*Resultados porcentuales de la variable gestión financiera*

	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	3	3,3
CASI NUNCA	20	22,0
A VECES	29	31,9
CASI SIEMPRE	31	34,1
SIEMPRE	8	8,8
<b>Total</b>	<b>91</b>	<b>100,0</b>

Fuente: Elaborada propia.

**Figura 5:**

*Resultados porcentuales de la variable Gestión Financiera.*



**Interpretación:** De acuerdo a la tabla N° 04 y figura N°05, de los 91 trabajadores que participaron en la encuesta en relación a la variable Gestión Financiera, el 3.30 % manifestó que es nunca, mientras que el 21,98% mencionó casi nunca, el 31,87% sostuvo que es a veces, el 34,07% consideró casi siempre y por último el 8,79% percibió que es siempre. De todo lo expuesto se deduce que la Gestión Financiera de la empresa es aceptable ya que los ingresos y egresos atribuibles; la rentabilidad financiera; la eficacia y eficiencia existe una estrecha relación y los trabajadores conocen sobre estos rubros y aportan en las mismas para el crecimiento de la empresa. Por todo lo vertido podemos decir que la Gestión Financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios incluyendo su logro, utilización y control, así podemos observar que la Gestión Financiera es la que convierte a la misión y visión en operaciones monetarias.

**Tabla 2:**

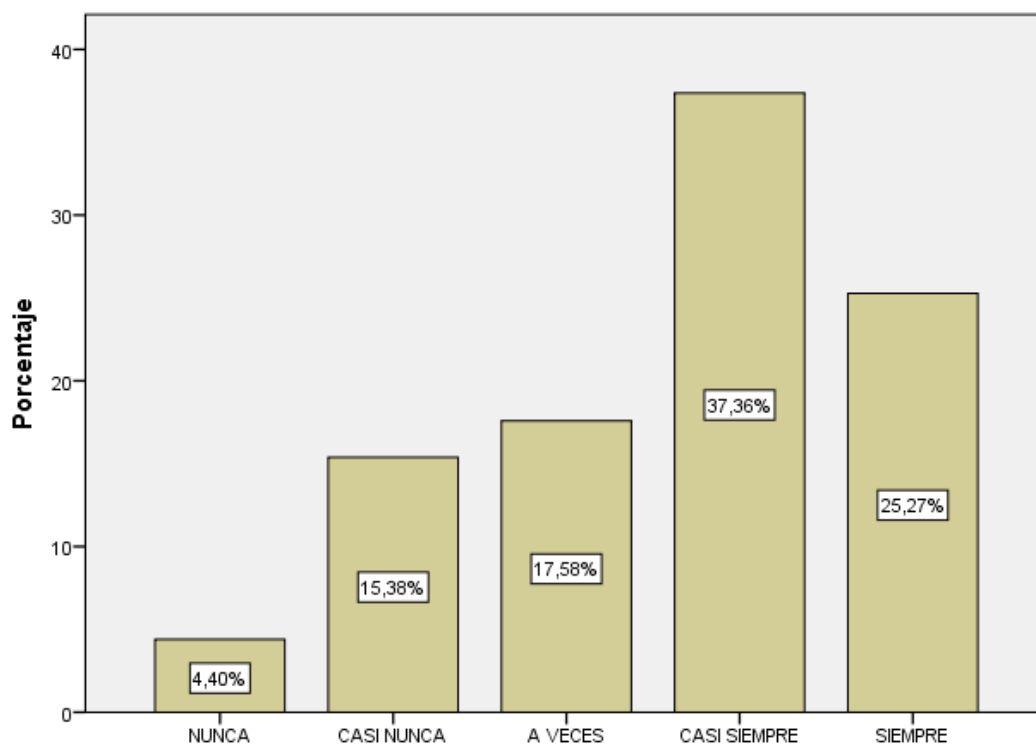
*Resultados porcentuales de la dimensión ingresos y egresos atribuibles*

	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	4	4,4
CASI NUNCA	14	15,4
A VECES	16	17,6
CASI SIEMPRE	34	37,4
SIEMPRE	23	25,3
Total	91	100,0

Fuente: Elaborada propia.

**Figura 6:**

*Resultados porcentuales de la dimensión Ingresos y Egresos Atribuibles*

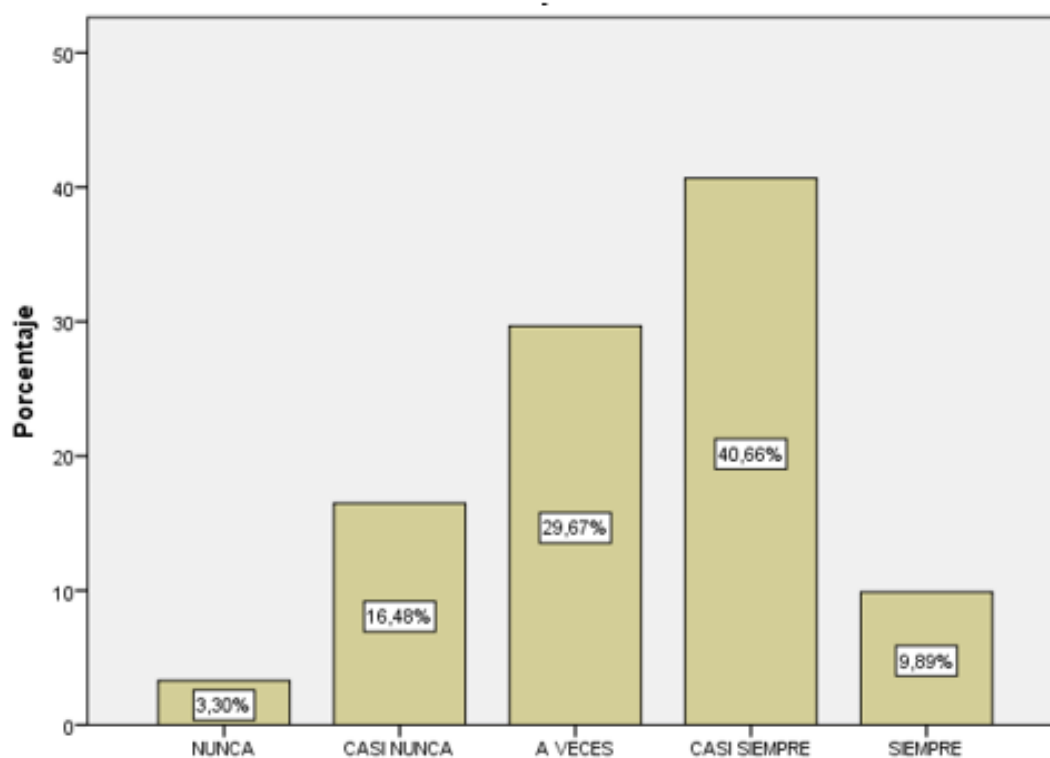


**Interpretación:** De acuerdo a la tabla N° 05 y figura N° 06, de los 91 trabajadores que participaron en la encuesta en relación a la dimensión Ingresos y Egresos atribuibles, el 4,40% considero que nunca se da, mientras que el 15,38% estimó que casi nunca, sin embargo el 17,58% evaluó que a veces, mientras que el 37,36% sostuvo que casi siempre, por último el 25,27% conceptuó que siempre. De todo lo expuesto se deduce que, se utiliza los ingresos y egresos atribuibles casi siempre para el desarrollo de la empresa y de los transportistas en su economía propia ya que cada comisionista es propietario de su vehículo. La función principal de las finanzas es asignar recursos, adquirirlos, invertirlos y administrarlos.

**Tabla 3:***Resultados porcentuales de la dimensión rentabilidad financiera*

	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	3	3,3
CASI NUNCA	15	16,5
A VECES	27	29,7
CASI SIEMPRE	37	40,7
SIEMPRE	9	9,9
Total	91	100,0

Fuente: Elaborada propia.

**Figura 7:***Resultados porcentuales de la dimensión Rentabilidad Financiera*

**Interpretación:** De acuerdo a la tabla N° 06 y figura 07 ,de los 91 trabajadores encuestados en relación a la dimensión Rentabilidad Financiera ,el 3,30% conceptuó que nunca se da, mientras que el 16,48% sostuvo que casi nunca, sin embargo, el 29,67%

estimó que a veces y el 40,66% evaluó que casi siempre, por último, el 9,89% manifestó que siempre. De todo lo expuesto se deduce que, la empresa utiliza la Rentabilidad Financiera casi siempre para incrementar el capital social en bienes y apoyo a cada transportista con diferentes rubros como renovación de vehículos mediante crédito financiero que la empresa avala, pólizas de seguro, mantenimiento entre otros.

**Tabla 4:**

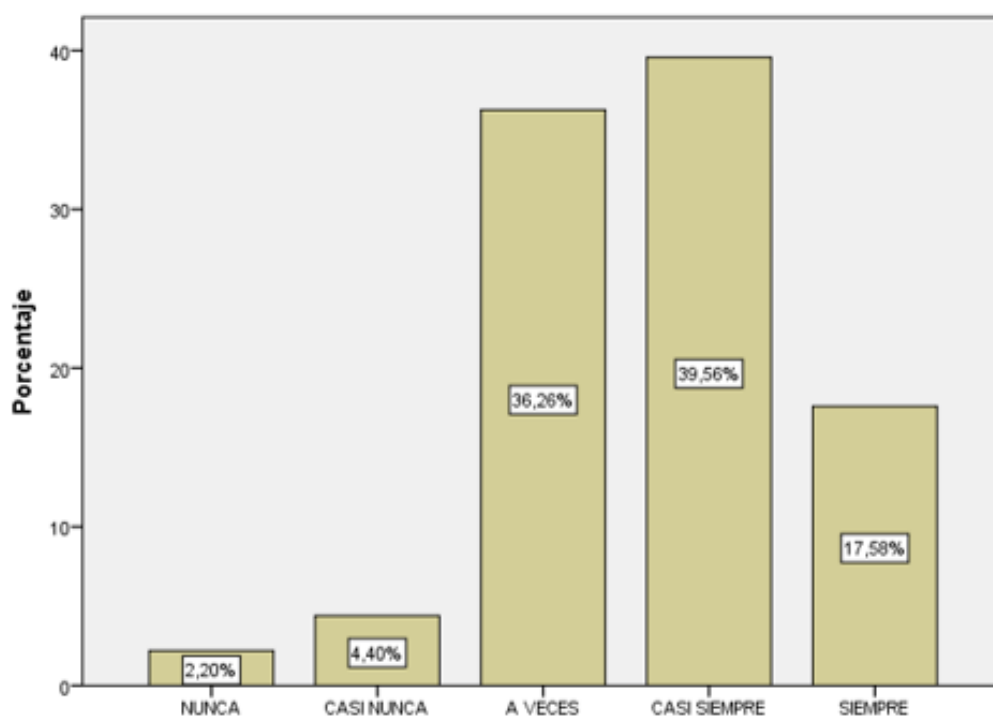
*Resultados porcentuales de la dimensión eficacia y eficiencia*

	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	2	2,2
CASI NUNCA	4	4,4
A VECES	33	36,3
CASI SIEMPRE	36	39,6
SIEMPRE	16	17,6
Total	91	100,0

Fuente: Elaborada propia.

**Figura 8:**

*Resultados porcentuales de la dimensión eficacia y eficiencia*



**Interpretación:** De acuerdo a la tabla N° 07 y figura 04, de los 91 trabajadores encuestados en relación a la dimensión eficacia y eficiencia, el 2,20 manifestó que es nunca, mientras que el 4,40 % estimó que es casi nunca, sin embargo el 36,26% sostuvo que es a veces y el 39,56% apreció que es casi siempre, por último el 17,58% consideró que es siempre. De todo lo expuesto se deduce que la empresa utiliza la eficiencia y eficacia para tomar estrategias en el trabajo de los transportistas y administrativos del mismo modo se logra las metas con el menor tiempo y cantidad de recursos. Casi siempre los trabajadores son eficientes y eficaces ya que de ellos depende la liquidez diaria para su familia.



## ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados de la investigación respecto al objetivo general Analizar la gestión financiera de la empresa de transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021, se obtuvo que de acuerdo a la tabla N° 04 y figura N°01 ,de los 91 trabajadores que colaboraron en la encuesta en relación a la variable Gestión Financiera ,el 3.30 % manifestó que es nunca, mientras que el 21,98% mencionó casi nunca, el 31,87% sostuvo que es a veces, el 34,07% consideró casi siempre y por último el 8,79% percibió que es siempre.

De todo lo expuesto se deduce que la Gestión Financiera es aceptable ya que los ingresos y egreso atribuible; la rentabilidad financiera; la eficacia y eficiencia existe una estrecha relación y los trabajadores conocen sobre estos rubros y aportan en las mismas para el crecimiento de la empresa. Por todo lo vertido podemos decir que la Gestión Financiera es la encargada de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios teniendo en cuenta el logro, utilización y control , de ese modo podemos concluir que la gestión financiera convierte a la misión y visión en operaciones monetarias.

Respecto a esto tenemos estudios que tratan sobre esta variable Cordova , (2017) en su investigación, llegó a las siguiente conclusion: La buena gestión financiera y contable es de mucha importancia para las organizaciones, pues teniendo una buena labor el administrador financiero o el contador podrá tomar una adecuada decisión en cuanto a los temas financieros de la empresa, como, por ejemplo, al momento de pedir una financiación. Por su parte **Cárdenas**, (2019) en el trabajo realizado, llegó a las siguientes recomendaciones:

La gestión financiera oportuna, garantiza el cumplimiento del plan de desarrollo de las personas, a través del cumplimiento de la programación de capacitación, por cuales

deben elevarse con la finalidad de alcanzar por objetivo institucional y habilidades adicionales del trabajo.

Los resultados obtenidos y contrastados con los antecedentes, guardan relación con las teorías que mencionan según Córdova (2007) citado por Padilla (2012) La gestión financiera es el área de la administración que tienen que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son: La rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la administración financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

Los resultados de la investigación nos muestran respecto al objetivo específico 1: Identificar los ingresos y egresos atribuibles de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021. De acuerdo a la tabla N° 05 y figura N° 02, de los 91 trabajadores que participaron en la encuesta en relación a la dimensión Ingresos y Egresos atribuibles, el 4,40% considero que nunca se da, mientras que el 15,38% estimó que casi nunca, sin embargo el 17,58% evaluó que a veces, mientras que el 37,36% sostuvo que casi siempre, por último el 25,27% conceptuó que siempre.

De todo lo expuesto se deduce que, se utiliza los ingresos y egresos atribuibles casi siempre para el desarrollo de la empresa y de los transportistas en su economía propia ya que cada comisionista es propietario de su vehículo. La función principal de las finanzas es asignar recursos, adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Respecto a esta situación se tienen estudios Vasco, (2015), en su investigación, llegó a las siguientes conclusiones:

En el trabajo se concluyó la incidencia que tienen, el mal manejo de la gestión financiera por parte de la gerencia general que maneja la empresa “Azulejos Pelileo” sobre la liquidez que posee la misma, esto tiene relación directa en la toma de decisiones que es parte de la gerente.

Al diagnosticar la gestión que se toma en cuenta para el manejo de los recursos financieros de la empresa “Azulejos Pelileo”, se pudo manifestar que los informes y estados financieros son realizados por el personal administrativo y contable de la empresa, por otro lado, se observan inconvenientes, debido a la inadecuada organización en la presentación de dicha información financiera, puesto que no existen periodos determinados de realización y entrega, sino que se las realiza esporádicamente.

Se propone diseñar un manual de procesos financieros que ayuden a elevar la liquidez de la empresa “Azulejos Pelileo”.

Los resultados obtenidos y contrastados con los antecedentes, guardan relación con las teorías Guajardo (2005, p 58), los ingresos representan recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito. Los ingresos se consideran como tales en el momento en que se presta el servicio o se vende el producto, y no en el cual es recibido el efectivo. Al respecto, señala Polimeni (2001.p.11) que el ingreso se define como el precio de los productos vendidos o de los servicios prestados. Se puede concluir que el ingreso es la entrada o importe de dinero que recibe una empresa por la venta de productos o servicios.

Los resultados de la investigación nos muestran respecto al objetivo específico 2: Evaluar la rentabilidad financiera de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021, De acuerdo a la tabla N° 06 y figura 03, de los 91 trabajadores encuestados en relación a la dimensión Rentabilidad Financiera, el 3,30% conceptuó que nunca se da, mientras que el 16,48% sostuvo que casi nunca, sin embargo, el 29.67% estimó que a veces y el 40,66% evaluó que casi siempre, por último, el 9,89% manifestó que siempre.

De todo lo expuesto se deduce que, la empresa utiliza la Rentabilidad Financiera casi siempre para incrementar el capital social en bienes y apoyo a cada transportista con

diferentes rubros como renovación de vehículos mediante crédito financiero que la empresa avala, pólizas de seguro, mantenimiento entre otros. Respecto a esta situación se tienen estudios de Espinoza, (2019), *llegando* a la siguiente conclusión: Que la productividad de las empresas estudiadas está en nivel mediano de acuerdo a la escala de calificación de la variable, puesto que ambas empresas presentan altos niveles de tiempo improproductivos, desperdicios de materia prima, la competencia de rubro es agresiva y quienes lo dirigen no tienen competencias altamente profesionales, pese a estas condiciones que enfrentan la rentabilidad financiera es positiva para calzado Paraíso y calzado Melissa.

Los resultados obtenidos y contrastados con los antecedentes, guardan relación con las teorías

Según, Fernández (2012) citado por Orihuela (2018) menciona que la Rentabilidad representa el beneficio después de la inversión, el cual está representado en términos porcentuales llamados ratios de rentabilidad. Esta rentabilidad económica se puede diferenciar de la rentabilidad financiera, esta última representa al beneficio al que es acreedor cada inversionista, donde podemos medir la capacidad de la empresa de generar sus propios ingresos a partir de la presencia de su capital.

Los resultados de la investigación nos muestran respecto al objetivo específico 3: Identificar la eficacia y eficiencia de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021. De acuerdo a la tabla N° 07 y figura 04, de los 91 trabajadores encuestados en relación a la dimensión eficacia y eficiencia, el 2,20 manifestó que es nunca, mientras que el 4,40 % estimó que es casi nunca, sin embargo el 36,26% sostuvo que es a veces y el 39,56% apreció que es casi siempre, por último el 17,58% consideró que es siempre.

De todo lo expuesto se deduce que la empresa utiliza la eficiencia y eficacia para tomar estrategias en el trabajo de los transportistas y administrativos del mismo modo se logra las metas con el menor tiempo y cantidad de recursos. Casi siempre los trabajadores son eficientes y eficaces ya que de ellos depende la liquidez diaria para su familia. Respecto a esta situación se tienen estudios como de Cárdenas, (2019) donde llegó a la siguiente recomendación: La oficina de recursos humanos del hospital de emergencias pediátricas debe elevar estándares de medición para verificar la efectividad de los programas de capacitación. Y Sacha , (2018) llegando a las siguientes conclusiones:

El empleo de la herramienta del estudio del trabajo mejora la eficiencia de la empresa, se determina que mediante la medición del trabajo (estudio de tiempos) a las actividades del proceso de confección de casacas, se logra reducir el tiempo estándar de 77.89 minutos por casaca (pre - test) a 56.11 minutos por casaca (post - test) ahorrando así 22 minutos por prenda fabricada, en consecuencia, la eficiencia se incrementó en un 13.94%.

La utilización del estudio del trabajo mejora la eficacia en el área de producción de la empresa, se demuestra realizando una adecuada estandarización tanto de métodos de trabajos y tiempos de producción, por ello se logra mejorar la eficacia de un 74.07% a un 97.27%.

Los resultados obtenidos y contrastados con los antecedentes, guardan relación con las teorías de eficiencia al respecto Aedo (2005) menciona es el cumplimiento de los objetivos, dando un uso adecuado, racional u óptimo a los recursos. Mientras tanto Quijano (2006) al respecto menciona sobre eficacia que es la extensión en la que se realizan las actividades planificadas y se alcanzan los resultados planificados.

## CONCLUSIONES

- 1.- Se analizó la gestión financiera de la Empresa de Transportes “Heroínas Toledo” SRL, donde agrupando el a veces, casi siempre y siempre el 75% manifiesta estar de acuerdo con la gestión financiera de la empresa, pero cabe señalar que hay buen porcentaje de 25% que indican estar poco de acuerdo con la gestión financiera de la empresa.
- 2.- Se identificó los *Ingresos y Egresos Atribuibles* de la Empresa de Transportes “Heroínas Toledo” SRL, donde agrupando el a veces, casi siempre y siempre el 80% manifiestas estar de acuerdo con la gestión de los *Ingresos y Egresos Atribuibles* de la empresa, pero cabe señalar que hay buen porcentaje de 20% que indican estar poco de acuerdo con la gestión de los *Ingresos y Egresos Atribuibles* de la empresa.
- 3.- Se evaluó la rentabilidad financiera de la Empresa de Transportes “Heroínas Toledo” SRL, donde agrupando el a veces, casi siempre y siempre el 80% manifiestas estar de acuerdo con la gestión de la rentabilidad financiera de la empresa, pero cabe señalar que hay buen porcentaje de 20 % que indican estar poco de acuerdo con la gestión de la rentabilidad financiera de la empresa.
- 4.- Se identificó la *dimensión Eficacia y Eficiencia* de la Empresa de Transportes “Heroínas Toledo” SRL, donde agrupando el a veces, casi siempre y siempre el 94% manifiestas estar de acuerdo con la gestión de *dimensión Eficacia y Eficiencia* de la empresa, pero cabe señalar que hay mínimo porcentaje de 6 % que indican estar poco de acuerdo con la gestión *dimensión Eficacia y Eficiencia* de la empresa.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los socios de la Empresa de transporte “Heroínas Toledo” S.R.L mejorar la gestión financiera mediante un manual de procesos financieros donde se puede detallar la planificación; ejecución y análisis; el control y toma de decisiones, ya que solo así se podrá mantener y elevar la liquidez de la empresa.
2. Se recomienda a la empresa la aplicación del estudio de ingresos y egresos atribuibles en las diferentes áreas, ya que de acuerdo a los resultados obtenidos esta herramienta nos permitirá estudiar y eliminar métodos, estrategias y actividades que no agregan valor al crecimiento económico de la empresa.
3. Se recomienda a la empresa que las utilidades se puedan invertir en herramientas y maquinarias que permitan a los trabajadores utilizar por un costo mínimo y mantener sus unidades en perfecto estado, así pueda haber mayor solvencia económica para los propietarios como para la sociedad.
4. Se recomienda, la capacitación constante en los diferentes puestos de trabajo de los socios, comisionistas, personal administrativo y personal de apoyo sobre eficacia y eficiencia para la ejecución de sus actividades durante el proceso de trabajo; ya que como se sabe los empleados son la base de toda empresa por eso se debe involucrar a cada uno de ellos con el objetivo de que se sientan comprometidos con el crecimiento de la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bahillo, M. (2020). *Gestión Financiera*. Madrid - España: Ediciones Paranifo. Recuperado el 17 de Diciembre de 2020, de [https://books.google.com.pe/books?id=eTL\\_AAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=concepto+de+GESTION+FINANCIERA](https://books.google.com.pe/books?id=eTL_AAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=concepto+de+GESTION+FINANCIERA)
- Campoverde, D. & Coronel, M. (2019) Productividad y rentabilidad financiera en las empresas de calzados Paraíso y calzado Melissa de El Porvenir de Trujillo 2019. Tesis, Trujillo. Recuperado el 04 de diciembre de 2020, de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/45760>
- Cárdenas, S. (2019). *La influencia de la gestión financiera en el desarrollo del personal en el hospital de emergencias pediátricas del MINSA*. Tesis, Upla, Junín. Recuperado el 21 de Diciembre de 2020
- Cibrán, P. (2016). *Planificación financiera*. Pozuelo de Alarcon , Madrid, España: ESIC - Editorial. Recuperado el 19 de Diciembre de 2020, de <https://elibro.net/es/ereader/upla/119678>
- Cordova, A. (2017). *Gestión financiera y contable para incrementar la rentabilidad en una empresa industrial, Lima 2017*. Tesis, Universidad Norbert Wiener, Lima. Recuperado el diciembre de 2020, de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1550/TITULO%20-%20Cordova%20Yacolca%2c%20%20Ana%20Karina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Córdova, M. (2016). *Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero*. *Science Direct*, 10. Recuperado el 05 de Diciembre de 2020, de <file:///C:/Users/Miriam/Downloads/63516-184977-1-SM.pdf>



- Dihigo, G. (2020.). *Metodología de la investigación para administradores*. Ediciones de la U. Recuperado el 26 de Diciembre de 2020, de [https://elibro.net/es/ereader/upla/70269?as\\_all=metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_investigaci%C3%B3n\\_sampieri&as\\_all\\_op=unaccent\\_\\_icontains&prev=as](https://elibro.net/es/ereader/upla/70269?as_all=metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n_sampieri&as_all_op=unaccent__icontains&prev=as)
- Dueñas, M. (2019). *La gestión financiera en el manejo del riesgo operativo de la empresa Chavifarma SAC del distrito de Huarmey en el periodo 2017 - 2018*. Tesis, Huarmey. Recuperado el 16 de diciembre de 2020, de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/5215/1/RE\\_ADMIN\\_SHIRLEY.DUE%20c3%91AS\\_ROSA.RODRIGUEZ\\_GESTION.FINANCIERA\\_DATOS.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/5215/1/RE_ADMIN_SHIRLEY.DUE%20c3%91AS_ROSA.RODRIGUEZ_GESTION.FINANCIERA_DATOS.pdf)
- Economipedia.(2020.).Recuperado el 26 de Diciembre de 2020, de <https://economipedia.com/?s=indices+financieros>
- García, S. (2012). *Evolución y aportes de la teoría financiera y un panorama*. *Ciencia Administrativa*, 17. Recuperado el 17 de Diciembre de 2020, de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/04/05CA201202.pdf>
- Hernandez, R. (2018). *Metodología de la Investigación ;las rutas cuantitativa , cualitativa ,mixto*. México, ciudad de México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C. V. Recuperado el 09 de Enero de 2021
- Jara, F. (2018). *La gestión financiera y su relación con la productividad de la empresa Manutata S.A.C. de Puerto Maldonado periodo 2012-2016*. Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Cusco. Obtenido de <http://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/1499287>
- Loaysa, T. (2019). *Influencia de la Cultura Financiera en los Niveles se Productividad de los Asesores de Negocio de Mibanco en la Región de Tacna durante El 2017*. Tesis, NEUMANN BUSINESS SCHOOL, Tacna, Tacna. Recuperado el 04/12/2020 de

diciembre de 2020, de

[http://repositorio.neumann.edu.pe/bitstream/NEUMANN/170/1/TRABAJO\\_DE\\_INVESTIGACION%20MAN\\_TOMI\\_KOOL.pdf](http://repositorio.neumann.edu.pe/bitstream/NEUMANN/170/1/TRABAJO_DE_INVESTIGACION%20MAN_TOMI_KOOL.pdf)

López, F. (2009). *La empresa explicada de forma sencilla*. Barcelona: talleres gráficos vigor S.A.

Macias, J. (2013). *Productividad en la gestión financiera* Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas / Scientific e-journal of Human Sciences /, 138.

Marquez, R. (2017). *Reforma financiera* (Primera ed.). Mexico: Fondo de cultura económica.  
Recuperado el 18 de Diciembre de 2020

Olavarrieta, J. (1999). *Conceptos generales de productividad, sistemas, normalización y competitividad para la pequeña y mediana empresa*. México: Universidad Iberoamericana.

Orihuela, E. (2018). *Control Interno y gestión financiera en empresas turísticas de Huancayo 2018*. Recuperado el 24 de Febrero de 2021

Orihuela, E. (2020). *Control Interno y Gestión financiera en empresas turísticas*. tesis, UPLA, Junín, huancayo. Obtenido de [http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/1645/T037\\_45463534\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/1645/T037_45463534_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Oseña, D. (2014). *Metodología de la investigación* (Cuarta edición ed.). Huancayo, Huancayo, Junín: Soluciones gráficas SAC. Recuperado el 15 de Enero de 2021

Padilla, C. (2012). *Gestión financiera* (Primera ed.). Bogota, Colombia: Ecoe ediciones.  
Recuperado el 17 de diciembre de 2020, de <https://books.google.com.pe/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=GESTION+FINANCIERA>

Padilla, C. (2012). *Gestión financiera*. Bogota - Colombia: Ecoe. Recuperado el 22 de febrero de 2021

Padilla, C. (2012). *Gestión Financiera* (Vol. Primera edición). Bogota, Colombia: Ecoe ediciones. Obtenido de [https://elibro.net/es/ereader/upla/69231?fs\\_q=gestion\\_\\_financiera&prev=fs](https://elibro.net/es/ereader/upla/69231?fs_q=gestion__financiera&prev=fs)

Sacha, R. (2018). *Aplicación de estudio del trabajo para mejorar la productividad de una empresa textil*. Tesis, upla, junín, huancayo. Obtenido de <http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/826/Sacha%20P%c3%a9rez%20Yasmina%20Roc%3%ado.pdf?sequence=1&isAllowed=>

Sergio, D. (2006). *Metodología de la Investigación* (Vol. primera). Lima: San Marcos. Recuperado el 17 de Febrero de 2021

Vasco, A. (2015). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa "Azulejos Pelileo"*. Ecuador. Recuperado el 16 de diciembre de diciembre de 2020, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>

Yasmina, P. (2018). *Aplicación del estudio del trabajo para mejorar la productividad en una empresa Textil*. Tesis, UPLA, Junín . Recuperado el 17 de Febrero de 2021

Ykehara, V. (2014). *Propuesta del modelo de gestión financiera de una asociación de MYPE tipo consorcio del sector carpintería que permita mejorar la productividad a través del acceso a pedidos de gran volumen*. Tesis, Universidad Peruana de Ciencias aplicadas Laureate International Universities, Lima, Lima. Recuperado el 21 de Diciembre de 2020

## **ANEXOS**

**Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA**  
**GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021**

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE	METODOLOGÍA
<p><b>PG:</b> ¿Cómo se viene dando la gestión financiera en la empresa de Transporte “Heroínas Toledo” S.R.L durante el año 2021?</p> <p><b>PE1:</b> ¿Cómo son los ingresos y egresos atribuibles de la empresa de transporte Heroínas Toledo SRL, durante el año 2021?</p> <p><b>PE2:</b> ¿Cómo es la rentabilidad financiera de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021?</p> <p><b>PE3:</b> ¿Cómo se da la eficacia y eficiencia en la empresa de transporte “¿Heroínas Toledo” SRL, durante el año 2021?</p>	<p><b>OG:</b> Analizar la gestión financiera de la empresa de transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021.</p> <p><b>OE1:</b> Identificar los ingresos y egresos atribuibles de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021.</p> <p><b>OE2:</b> Evaluar la rentabilidad financiera de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021.</p> <p><b>OE3:</b> Identificar la eficacia y eficiencia de la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021.</p>		<p><b>V1:</b> <b>GESTIÓN FINANCIERA</b></p>	<p><b>ENFOQUE:</b> <b>Cuantitativo</b> <b>MÉTODO:</b> Científico <b>TIPO:</b> Básica <b>NIVEL:</b> Descriptivo Simple <b>DISEÑO:</b> Descriptivo simple.</p> <p><b>Esquema:</b> M → O</p> <p><b>Donde:</b> M= Muestra O= Observación</p> <p><b>POBLACIÓN:</b> 120 trabajadores de la empresa entre 18 a 65 años.</p> <p><b>MUESTRA:</b> 91 trabajadores</p> <p><b>TÉCNICA:</b> Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO:</b> Cuestionario</p>

Fuente: Elaboración propia

**Anexo 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	<p>Para <b>Sánchez (2006)</b>, citado por <b>Padilla (2012,p.2)</b>; La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y en segundo lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener</p>	<p>La variable involucra los ingresos y egresos atribuibles, rentabilidad financiera y eficiencia y eficacia</p>	<b>Ingresos y egresos atribuibles</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Revisa los ingresos y egresos de la empresa cada periodo de tiempo (bimestral, semestral, anualmente) para conocer el estado actual de la empresa.</li> <li>- Conoce los ingresos y egresos de la empresa con la finalidad de apoyar a la empresa.</li> <li>- Controla los ingresos y egresos de la empresa con frecuencia para observar un estado real de la empresa.</li> <li>- Aporta ingresos para la empresa con la finalidad de que la productividad aumente.</li> <li>- Invierte los ingresos de la empresa para su materia prima (vehículos) con la finalidad de mantener activa la empresa en ese rubro.</li> </ul>	Ordinal
			<b>Rentabilidad financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Usa la rentabilidad financiera para incrementar el capital social de la empresa.</li> <li>- Conoce la rentabilidad financiera de la empresa para incrementar estabilidad económica.</li> <li>- Invertió dinero y/o materia prima para el crecimiento de la empresa.</li> <li>- Generó beneficio con la materia prima</li> </ul>	Ordinal

	niveles aceptables y satisfactorios en su manejo.			para el crecimiento económico de la empresa. - Calcula la rentabilidad financiera de la empresa para tener conocimiento.	
			<b>Eficacia y eficiencia</b>	- Conoce la eficacia de la empresa en cuanto a su servicio para tomar estrategias diferentes en el trabajo. - Compara la eficiencia y eficacia de la empresa con respecto a empresas que pertenecen a la competencia para ofrecer mejores servicios. - Alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa con la finalidad de ser una empresa líder. - Logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa para ser buen trabajador.	Ordinal

Fuente: Elaboración propia.

**Anexo 3: MATRIZ DE CONSTRUCCIÓN DEL INSTRUMENTO**

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	RESPUESTA
<b>V1: GESTIÓN FINANCIERA</b>	<b>Ingresos y egresos atribuibles</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Revisa los ingresos y egresos de la empresa cada periodo de tiempo (bimestral, semestral, anualmente).</li> <li>- Conoce los ingresos y egresos de la empresa.</li> <li>- Controla los ingresos y egresos de la empresa con frecuencia.</li> <li>- Aporta ingresos para la empresa con frecuencia.</li> <li>- Invierte los ingresos de la empresa para su materia prima (vehículos)</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Considera Usted que debería de revisar los ingresos y egresos para conocer el estado financiero actual de la empresa?</li> <li>2. ¿Usted conoce los ingresos y egresos de la empresa con la finalidad de apoyarla?</li> <li>3. ¿Le parece que Usted debería de Controlar los ingresos y egresos de la empresa con frecuencia para observar un estado real financiero de la empresa?</li> <li>4. ¿Cuál es la frecuencia con la que Usted aporta ingresos para la empresa con la finalidad de que la productividad aumente?</li> <li>5. ¿Considera Usted que debería invertir los ingresos de la empresa para su materia prima (vehículos) con la finalidad de mantener activa la empresa en el sector transporte?</li> <li>6. ¿Usted recibió alguna contribución monetaria por parte de los dueños de la empresa para mejorar su vehículo?</li> </ol>	<p align="center"> <b>Nunca (1)</b>  <b>Casi nunca (2)</b>  <b>A veces (3)</b>  <b>Casi siempre (4)</b>  <b>Siempre (5)</b> </p>
	<b>Rentabilidad financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Usa la rentabilidad financiera de la empresa para incrementar el capital social.</li> <li>- Reconoce la rentabilidad financiera de la empresa.</li> <li>- Invierte dinero y/o materia prima para el trabajo en la empresa.</li> <li>- Genera beneficio en la empresa con la materia</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Usted usa la rentabilidad financiera para incrementar el capital social de la empresa?</li> <li>2. ¿Usted conoce la rentabilidad financiera de la empresa para incrementar estabilidad económica?</li> <li>3. ¿Usted alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa con la finalidad de ser una empresa líder?</li> <li>4. ¿Usted logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa para ser buen trabajador?</li> <li>5. ¿Con qué frecuencia calcula Usted la rentabilidad financiera de la empresa para tener conocimiento?</li> </ol>	



		<p>prima.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Calcula la rentabilidad financiera en la empresa.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>6. ¿Contribuye Usted para la rentabilidad financiera de la empresa con la finalidad de ser líder en la región?</li> <li>7. ¿Usted sabe si la empresa se encuentra en una situación financiera sana para seguir creciendo a nivel regional?</li> <li>8. ¿Considera Usted saber dónde fueron invertidas las utilidades de los últimos seis meses?</li> </ol>	
	<b>Eficacia y eficiencia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conoce la eficacia de la empresa en cuanto a su servicio.</li> <li>- Compara la eficiencia y eficacia de la empresa con respecto a otras que pertenecen a la competencia.</li> <li>- Alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa.</li> <li>- Logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa.</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Conoce Usted la eficacia de la empresa en cuanto a su servicio para tomar estrategias diferentes en el trabajo?</li> <li>2. ¿Puede Usted comparar la eficiencia y eficacia de la empresa con respecto a empresas que pertenecen a la competencia para ofrecer mejores servicios?</li> <li>3. ¿Usted alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa con la finalidad de ser empresa líder?</li> <li>4. ¿Usted logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa para ser buen trabajador?</li> <li>5. ¿Cree Usted que los trabajadores son eficientes en sus puestos para el bienestar de la empresa?</li> <li>6. ¿Usted es eficiente y eficaz en el trabajo que le propone la empresa para beneficio personal?</li> </ol>	<p><b>Nunca (1)</b>  <b>Casi nunca (2)</b>  <b>A veces (3)</b>  <b>Casi siempre (4)</b>  <b>Siempre (5)</b></p>

Fuente: Elaboración propia.

#### Anexo 4: INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

**Tesis:** Gestión financiera en la Empresa de Transporte Heroínas Toledo S.R.L durante el año 2021

**Investigadora:** Bach. Torpoco Maraví Miriam Jacqueline

**Indicación:** Señor especialista se le pide su colaboración para que luego de un riguroso análisis de los ítems del cuestionario sobre: Gestión financiera en la empresa de transporte “Heroínas Toledo” SRL durante el año 2021 que se muestra a continuación, marque con un aspa el casillero que cree conveniente de acuerdo a su criterio y experiencia profesional, denotando si cuenta o no cuenta con los requisitos.

**Cargo que desempeña:**

- Coordinador ( )  
 Asistente administrativo ( )  
 Secretaria ( )  
 Docente ( )  
 Director ( )  
 Jefe de área ( )  
 Apoyo Adm. ( )

1. Nunca	2. Casi nunca	3. A veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------	-----------------	------------

**NOTA:** Para cada ítem se considera la escala de 1 a 5 donde

#### VARIABLE: GESTIÓN FINANCIERA

N°	ÍTEMS	VALORACION				
		1	2	3	4	5
	<b>Ingresos y egresos atribuibles</b>					
1	¿Considera Usted que debería de revisar los ingresos y egresos para conocer el estado financiero actual de la empresa?					
2	¿Usted conoce los ingresos y egresos de la empresa con la finalidad de apoyarla?					
3	¿Le parece que Usted debería de Controlar los ingresos y egresos de la empresa con frecuencia para observar un estado real financiero de la					
4	¿Cuál es la frecuencia con la que Usted aporta ingresos para la empresa con la finalidad de que la productividad aumente?					

5	¿Considera Usted que debería invertir los ingresos de la empresa para su materia prima (vehículos) con la finalidad de mantener activa la empresa en el sector transporte?					
6	¿Usted recibió alguna contribución monetaria por parte de los dueños de la empresa para mejorar su vehículo?					
	<b>Rentabilidad financiera</b>					
7	¿Usted usa la rentabilidad financiera para incrementar el capital social de la empresa?					
8	¿Usted conoce la rentabilidad financiera de la empresa para incrementar estabilidad económica?					
9	¿Usted alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa con la finalidad de ser una empresa líder?					
10	¿Usted logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa para ser buen trabajador?					
11	¿Con qué frecuencia calcula Usted la rentabilidad financiera de la empresa para tener conocimiento?					
12	¿Contribuye Usted para la rentabilidad financiera de la empresa con la finalidad de ser líder en la región?					
13	¿Usted sabe si la empresa se encuentra en una situación financiera sana para seguir creciendo a nivel regional?					
14	¿Considera Usted saber dónde fueron invertidas las utilidades de los últimos seis meses?					
	<b>Eficacia y eficiencia</b>					
15	¿Conoce Usted la eficacia de la empresa en cuanto a su servicio para tomar estrategias diferentes en el trabajo?					
16	¿Puede Usted comparar la eficiencia y eficacia de la empresa con respecto a empresas que pertenecen a la competencia para ofrecer					
17	¿Usted alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa con la finalidad de ser una empresa líder?					
18	¿Usted logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa para ser buen trabajador?					
19	¿Cree Usted que los trabajadores son eficientes en sus puestos para el bienestar de la empresa?					
20	¿Usted es eficiente y eficaz en el trabajo que le propone la empresa para beneficio personal?					

Gracias por su colaboración

**Anexo 5: MATRIZ DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS**

**TITULO: “GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021”**

VARIABLE	DIMENSIÓN	ÍTEMS	RESPUESTA					VALORACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
			Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En Desacuerdo	Totalmente en	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADORY EL ÍTEMS		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMS Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
								SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	<b>Ingresos y egresos atribuibles</b>	¿Considera Usted que debería de revisar los ingresos y egresos para conocer el estado financiero actual de la empresa?						X		X		X		X		
		¿Usted conoce los ingresos y egresos de la empresa con la finalidad de apoyarla?						X		X		X		X		
		¿Le parece que Usted debería de Controlar los ingresos y egresos de la empresa con frecuencia para observar un estado real financiero de la empresa?						X		X		X		X		
		¿Cuál es la frecuencia con la que Usted aporta ingresos para la empresa con la finalidad de que la productividad aumente?						X		X		X		X		
		¿Considera Usted que debería invertir los ingresos de la empresa para su materia prima (vehículos) con la finalidad de mantener activa la empresa en el sector transporte?						X		X		X		X		
		¿Usted recibió alguna contribución monetaria por parte de los dueños de la empresa para mejorar su vehículo?						X		X		X		X		

<b>Rentabilidad financiera</b>	¿Usted usa la rentabilidad financiera para incrementar el capital social de la empresa?							x		x		x		x			
	¿Usted conoce la rentabilidad financiera de la empresa para incrementar estabilidad económica?							x		x		x		x			
	¿Usted alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa con la finalidad de ser una empresa líder?							x		x		x		x			
	¿Usted logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa para ser buen trabajador?							x		x		x		x			
	¿Con qué frecuencia calcula Usted la rentabilidad financiera de la empresa para tener conocimiento?								x		x		x		x		
	¿Contribuye Usted para la rentabilidad financiera de la empresa con la finalidad de ser líder en la región?								x		x		x		x		
	¿Usted sabe si la empresa se encuentra en una situación financiera sana para seguir creciendo a nivel regional?								x		x		x		x		
	¿Considera Usted saber dónde fueron invertidas las utilidades de los últimos seis meses?								x		x		x		x		
<b>Eficacia y eficiencia</b>	¿Conoce Usted la eficacia de la empresa en cuanto a su servicio para tomar estrategias diferentes en el trabajo?							x		x		x		x			
	¿Puede Usted comparar la eficiencia y eficacia de la empresa con respecto a empresas que pertenecen a la competencia para ofrecer mejores servicios?							x		x		x		x			
	¿Usted alcanza las metas financieras propuestas para este año en la empresa con la finalidad de ser una empresa líder?							x		x		x		x			
	¿Usted logra las metas con la menor cantidad de recursos en la empresa para ser buen trabajador?							x		x		x		x			

		¿Cree Usted que los trabajadores son eficientes en sus puestos para el bienestar de la empresa?						x		x		x		x	
		¿Usted es eficiente y eficaz en el trabajo que le propone la empresa para beneficio personal?						x		x		x		x	

Fuente: Elaboración propia.

## MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** “GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021” ”

**OBJETIVO:** Describir como se da la GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021.

**DIRIGIDO A:**

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL VALIDADOR DEL INSTRUMENTO:** MG. MARTINEZ VITOR PAUL DENIS

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA DE EMPRESAS

**VALORACIÓN:**

Muy bueno	<del>Bueno</del>	Regular	Malo
-----------	------------------	---------	------



### MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** lista de cotejo para evaluar : "GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021" "

**OBJETIVO:** Describir como se da la GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021.

**DIRIGIDO A:**

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL VALIDADOR DEL INSTRUMENTO:**

VERÁSTEGUI VELÁSQUEZ GRACIELA SOLEDAD

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:**

MAGISTER

**VALORACIÓN:**

Muy bueno	Bueno	Regular	Malo
-----------	-------	---------	------



*Graciela Soledad Verástegui Velásquez*  
FIRMA DEL EVALUADOR



## MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** “GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021” ”

**OBJETIVO:** Describir como se da la GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021.

**DIRIGIDO A:**

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL VALIDADOR DEL INSTRUMENTO:** MG. MIGUEL ANIBAL, CERRÓN ALIAGA.

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA.

**VALORACIÓN:**

Muy bueno	<del>Bueno</del>	Regular	Malo
-----------	------------------	---------	------



**Anexo 6: CONSENTIMIENTO INFORMADO**

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y SISTEMAS**  
**GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA DE TRANSPORTE**  
**HEROÍNAS TOLEDO S.R.L DURANTE EL AÑO 2021**

**AUTOR:** Miriam Jacqueline Torpoco Maraví

**INSTITUCIÓN:** Universidad Peruana Los Andes

**Introducción:** Antes de participar en esta investigación, proporcionaré a usted la información correspondiente al estudio que se realizará a los trabajadores de la empresa de Transporte Heroínas Toledo S.R.L. Si luego de haber leído la información pertinente decide formar parte de esta investigación, deberá firmar este consentimiento en el lugar indicado.

**PROCEDIMIENTO A SEGUIR:** Se le efectuará una encuesta. Posteriormente se realizará una tabulación y análisis de los resultados obtenidos, con el fin de determinar cuál es la relación entre el trastorno depresivo y/o de ansiedad con el desempeño académico **CONFIDENCIALIDAD:** Solo el investigador y el comité a interpretar tendrán acceso a los datos, su identificación no aparecerá en ningún informe ni publicación resultante del presente estudio.

**PARTICIPACIÓN VOLUNTARIA:** La participación en el estudio es libre y voluntaria. Usted puede negarse a participar o puede interrumpir su participación en cualquier momento durante el estudio.

**CONSENTIMIENTO INFORMADO:** He leído y entendido este consentimiento informado, también he recibido las respuestas a todas mis preguntas, por lo que acepto voluntariamente participar en esta investigación.

-----  
 Nombres de la persona

-----  
 DNI

-----  
 Firma Fecha

### **Anexo 7: CONSIDERACIONES ÉTICAS**

Para el desarrollo de la presente investigación se está considerando los procedimientos adecuados, respetando los principios de ética para iniciar y concluir los procedimientos según el reglamento de grados y títulos de la **FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES DE LA UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**.

La información, los registros, datos que se tomaran para incluir en el trabajo de investigación será fidedigna. Por cuanto, a fin de no cometer fallas éticas, tales como el plagio, falsificación de datos, no citar fuentes bibliográficas, etc., se está considerando fundamentalmente desde la presentación del proyecto, hasta la suspensión de la tesis

Por consiguiente, me someto a las pruebas respectivas de validación del contenido del presente trabajo.



---

Bach. Torpoco Maraví, Miriam

DNI: 40792611

## Anexo 8: Evidencias - fotografías de la organización



*Fotografía 1: Fotos del recuerdo*



*Fotografía 2: Consumidor de combustible*



*Fotografía 3: Paseos corporativos*



*Fotografía 4: Inauguración del consumidor directo*



*Fotografía 5: Aniversario de la Empresa- 17 de marzo.*



*Fotografía 6: Acciones cívicas en el distrito de Sta. Rosa de Ocopa.*



*Fotografía 7: Fiestas costumbristas.*



*Fotografía 8: Capacitaciones en convenio con el MTC.*







*Fotografía 9: Junta de socios.*






*Fotografía 10: Flota vehicular*



## Formulario creado para el desarrollo del cuestionario virtual.

7:05   ... Voz LTE 4G  

 docs.google.com/forms/d/  

# GESTIÓN FINANCIERA

**INSTRUCCIÓN:** El presente cuestionario forma parte de un trabajo de investigación. Por lo que solicitamos su participación, desarrollando cada pregunta de manera objetiva y veraz. La información es de carácter confidencial y reservado. Agradezco anticipadamente su valiosa colaboración.

1. ¿Considera Usted que debería revisar los ingresos y egresos para conocer el estado financiero actual de la empresa? \*

NUNCA  
 CASI NUNCA  
 A VECES  
 CASI SIEMPRE  
 SIEMPRE

1. ¿Considera Usted que debería revisar los ingresos y egresos para conocer el estado financiero actual de la empresa? \*

NUNCA  
 CASI NUNCA  
 A VECES  
 CASI SIEMPRE  
 SIEMPRE

2. ¿Usted conoce los ingresos y egresos de la empresa con la finalidad de apoyarla? \*

NUNCA  
 CASI NUNCA  
 A VECES  
 CASI SIEMPRE  
 SIEMPRE

3. ¿Le parece a Usted que debería de controlar los ingresos y egresos de la empresa con frecuencia para observar un estado real financiero de la empresa? \*

NUNCA  
 CASI NUNCA  
 A VECES  
 CASI SIEMPRE  
 SIEMPRE

4. ¿Cuál es la frecuencia con la que Usted aporta ingresos para la empresa con la finalidad que la productividad aumente? \*

NUNCA  
 CASI NUNCA  
 A VECES  
 CASI SIEMPRE  
 SIEMPRE

### Anexo 9: Base de Datos

RECOLECCIÓN DE DATOS- ENCUESTA - B1 - Excel (Error de activación de productos)

Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista Nitro Pro ¿Qué desea hacer?

Calibri 11 Fuente Alineación Número Estilos Celdas Modificar

ITEMS

VARIABLE: GESTIÓN FINANCIERA		DIMENSIONES: EGRESOS Y EGRESOS ATRIBUIDO										RENTABILIDAD FINANCIERA					EFICACIA Y EFICIENCIA									
ITEMS	SUJETOS	1	2	3	4	5	6	TOTAL	7	8	9	10	11	12	13	14	TOTAL	15	16	17	18	19	20	TOTAL		
1	1	5	5	5	5	5	4	29	4	5	4	5	3	5	5	5	36	5	5	4	4	2	5	25	90	
2	2	3	3	4	2	3	2	17	4	3	5	3	3	3	3	3	27	5	5	3	3	4	4	4	24	68
3	3	5	5	5	2	3	3	23	3	4	4	3	5	3	4	4	30	4	5	4	3	4	4	4	24	77
4	4	4	4	3	3	1	1	16	1	5	3	4	3	5	5	5	31	3	3	3	4	3	5	21	68	
5	5	5	5	5	1	4	1	21	2	5	1	1	1	1	5	1	17	4	3	1	1	2	1	12	50	
6	6	5	4	5	3	3	1	21	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	2	3	3	3	17	62	
7	7	5	5	5	5	5	3	28	5	5	4	3	4	5	5	5	36	5	5	4	4	4	4	26	90	
8	8	3	1	1	4	1	3	13	5	2	3	2	4	2	4	4	26	4	3	4	3	4	4	22	61	
9	9	5	5	4	5	3	5	27	5	5	5	4	4	5	5	4	37	5	5	5	4	5	5	29	93	
10	10	5	5	5	5	5	4	29	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	30	99	
11	11	5	4	5	4	5	3	26	5	4	5	4	4	5	4	35	5	4	2	4	5	5	25	86		
12	12	4	3	3	4	4	2	20	2	3	3	3	4	4	3	25	2	4	4	4	3	3	20	65		
13	13	5	5	5	1	3	1	20	3	5	5	4	5	5	5	37	5	5	5	5	5	5	30	87		
14	14	4	4	5	4	4	2	23	5	3	4	4	4	4	4	31	4	3	4	4	3	4	22	76		
15	15	5	5	5	4	3	1	23	1	5	1	1	1	5	5	4	23	4	3	3	4	5	3	22	68	
16	16	5	5	5	5	4	2	26	3	3	5	5	3	3	3	1	26	4	4	4	4	3	4	23	75	
17	17	4	1	4	1	3	2	15	1	1	3	4	2	3	4	2	20	3	3	3	3	4	4	20	55	
18	18	5	3	4	5	5	1	23	2	2	4	4	2	3	4	4	25	2	4	4	4	3	4	21	69	
19	19	5	5	5	2	3	2	22	5	4	4	5	4	4	4	4	34	3	3	4	3	4	4	21	77	
20	20	3	3	5	4	4	3	22	3	4	4	4	4	3	4	5	31	5	5	5	4	5	4	28	81	
21	21	5	5	5	4	4	1	24	5	3	5	4	5	4	5	5	36	5	5	4	4	4	4	26	86	
22	22	5	5	4	3	5	2	24	5	4	5	3	4	2	4	4	31	3	4	4	4	4	5	24	79	
23	23	5	4	4	4	5	3	25	5	3	5	4	5	5	4	4	35	5	4	2	5	5	5	26	86	
24	24	4	4	3	5	4	2	22	3	3	3	4	4	5	3	3	28	2	5	4	5	3	3	22	72	
25	25	4	5	5	2	3	1	20	3	4	5	4	5	4	5	4	34	5	5	4	5	5	4	28	82	

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

Estadísticos					
	VÁLIDO	FINANCIER	EGRESOS	RENTABILID	EFICIENCIA
N	31	31	31	31	31
Perdidos	0	0	0	0	0
Rango	49	16	23	18	18
Mínimo	50	13	17	12	12
Máximo	33	23	40	30	30

k= Rmax- Rmin  
C=R/K  
k=5

GESTION FINANCIERA			INGRESOS Y EGRESOS		
C=	LI	LS	C=	LI	LS
9.8			3.2		
1	50	59	1	13	15
2	60	69	2	16	18
3	70	79	3	19	21
4	80	89	4	22	24
5	90	99	5	25	27

GESTION FINANCIERA		
	Porcentaje	Porcentaje

LISTO

07:15 a.m. 28/02/2021