

Jhuly Carhuatanta

Desafíos - UDH-OTH_ Carhuatanta_Lachira_H_Tur_.docx

 Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:560970839

Fecha de entrega

25 feb 2026, 9:42 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

27 may 2026, 5:04 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

Desafíos - UDH-OTH_ Carhuatanta_Lachira_H_Tur_.docx

Tamaño del archivo

44.0 KB

21 páginas

7437 palabras

41.104 caracteres

13% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 11%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 8%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 11%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 8%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	6%
2	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2026-02-12	1%
3	Internet	hdl.handle.net	<1%
4	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-08-15	<1%
5	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-02-17	<1%
6	Internet	repositorio.unsaac.edu.pe	<1%
7	Internet	repositorio.upsc.edu.pe	<1%
8	Internet	migrationletters.com	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Nacional de Cañete on 2024-10-03	<1%
10	Internet	laccei.org	<1%
11	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	<1%

12	Internet	revcocmed.sld.cu	<1%
13	Trabajos entregados	Universidad Alas Peruanas on 2018-11-14	<1%
14	Internet	documents1.worldbank.org	<1%
15	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-06-30	<1%
16	Trabajos entregados	uteg on 2024-08-24	<1%
17	Internet	ediciones.uo.edu.cu	<1%
18	Internet	repositorio.uwiener.edu.pe	<1%
19	Internet	dspace.unitru.edu.pe	<1%
20	Internet	repositorio.uss.edu.pe	<1%
21	Trabajos entregados	Universidad Peruana Union on 2023-11-15	<1%
22	Trabajos entregados	Universidad Privada del Norte on 2023-06-29	<1%
23	Trabajos entregados	Universidad Privada del Norte on 2025-11-30	<1%
24	Internet	prezi.com	<1%
25	Internet	www.researchgate.net	<1%

Desafíos

ISSN: 2307-6100 (Impreso) | 2706-9559 (En línea)

Editorial: Universidad de Huánuco

Manuscrito en etapa de revisión

Gestión financiera para mejorar la rentabilidad en empresas del sector comercial, San Martín, 2024

Financial management to improve profitability in companies in the commercial sector, San Martin, 2024

Anddy Gerald Lachira Segura, ORCID 0009-0001-9928-0297,

anddylachira@upeu.edu.pe, Bachiller. Universidad Peruana Unión, San Martín – Perú

Jhuly Carhuatanta Huaman, ORCID 0000-0001-9989-3643,

jhulycarhuatanta@upeu.edu.pe, Bachiller. Universidad Peruana Unión, San Martín – Perú

Brenda Vanesa Hidalgo Rengifo, ORCID 0009-0007-3331-0645,

brendahidalgo@upeu.edu.pe, Bachiller, Universidad Peruana Unión, San Martín – Perú

Autor correspondencia: Anddy Gerald Lachira Segura

Resumen

El artículo tuvo como objetivo determinar la relación de la gestión financiera y la rentabilidad en Empresas del Sector Comercial, San Martín, de la metodología, el tipo fue aplicado, con enfoque cuantitativo, nivel de correlación y descriptivo, fue de diseño no experimental, la muestra fueron 140 empresas de la parte comercial, la recolección de datos se realizó utilizando como instrumento el cuestionario, con una confiabilidad según el Alfa de Cronbach, de 0.949 y de 0.914 sobre las variables, considerada muy fiable. Resultados, el 53% tiene la percepción que la gestión financiera, no es el que se esperaba, no se encuentra en un nivel de eficiencia apropiado, el 61% tiene la percepción que la rentabilidad, no es el que se presupuestó, el valor que corresponde a la significancia, fue de 0.000, el grado de correlación entre variables fue 0.827. Conclusión, existe relación positiva importante de la gestión financiera con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, con nivel de correlación alto directo, al mejorar lo que es la planificación de las finanzas, con mejor control, mejores decisiones financieras, el nivel

Desafíos

ISSN: 2307-6100 (Impreso) | 2706-9559 (En línea)

Editorial: Universidad de Huánuco

Manuscrito en etapa de revisión

de rentabilidad en las empresas será mejor, logrando un mayor crecimiento en las empresas.

Palabras clave: planificación financiera, control financiero, indicadores financieros, solvencia, liquidez

Abstract:

The article aimed to determine the relationship between financial management and profitability in companies in the commercial sector in San Martín. The methodology used was applied, with a quantitative, correlation-based, and descriptive approach. It was a non-experimental design, and the sample consisted of 140 companies in the commercial sector. Data collection was carried out using a questionnaire as an instrument, with a reliability according to Cronbach's alpha of 0.949 and 0.914 on the variables, considered very reliable. Results: 53% perceive that financial management is not as expected and is not at an appropriate level of efficiency; 61% perceive that profitability is not as budgeted; the value corresponding to significance was 0.000; the degree of correlation between variables was 0.827. Conclusion: there is a significant positive relationship between financial management and profitability in companies in the commercial sector of San Martín, with a high direct correlation. By improving financial planning, with better control and better financial decisions, the level of profitability in companies will improve, achieving greater growth in companies.

Keywords: financial planning, financial control, financial indicators, solvency, liquidity

1. Introducción

La investigación tiene la relevancia, puesto que existen muchas de las empresas que no tienen un buen control sobre sus operaciones, no tienen información elemental o clave para poder aprovechar mejor las oportunidades que existen en el mercado, como es el caso de compras corporativas, mejor gestión con los proveedores, obtener financiamiento con costos financieros de mercado, entre otros factores que se pueden realizar haciendo uso de los indicadores financieros, del análisis de los estados financieros (Guerrero et al., 2024). Por otra parte, muchas empresas que no necesariamente son pequeñas, sino de una buena envergadura, como es el caso de empresa importadores de vehículos, no hace uso del análisis de los estados financieros, no utilizan la información financiera por medio de razones para poder tomar decisiones, más bien lo hacen de forma empírica, por lo que muchas veces pierden oportunidades, generan mayores gastos o tienen menos ingresos (López et al., 2021). Una de las herramientas que es de mucha ayuda para las empresas, no solamente para las empresas grandes, sino las que son medianas o pequeñas, es el uso de las razones financieras, puesto que no solo es suficiente el tener los estados financieros para poder tomar decisiones, sino que se necesita mayor precisión para poder tomar decisiones más acertadas, como es el caso de la rentabilidad, liquidez, solvencia, rotación de inventarios, entre otros, por lo que muchas de las empresas pierden la oportunidad de poder ser más eficientes al momento de tomar decisiones financieras en la empresa (Párraga et al., 2021). Es importante saber que los indicadores son elementos claves para las empresas al momento de poder evaluarlas, tomar decisiones, para tener un mayor control financiero, lo que hace falta a muchas de las empresas, sobre todo en las empresas que están en crecimiento (Rojas et al., 2023).

En lo que refiere al contexto nacional, existe en el mundo empresarial mucha exigencia por parte de los clientes, la competencia es muy fuerte, puesto que la tecnología y los nuevos productos hacen que las empresas estén en constante movimiento, por lo que es necesario que se tenga la información en tiempo real y con calidad, por lo que los estados financieros ya no son suficientes para poder tomar buenas decisiones, por ello los indicadores financieros, el manejo de las razones son esenciales para poder tener mayor amplitud de criterio para poder aprovechar las oportunidades en el negocio, como es el caso del indicador de liquidez, rentabilidad, solvencia, rotación de inventarios, entre otros que aportan información relevante a los directivos (Díaz & Ramón, 2021). Es importante saber que cuando una empresa elabora estrategias para poder tener mayor eficiencia con

los recursos financieros, es muy probable que presente menos problemas de liquidez, falta de inventarios, capital de trabajo, puesto que considera que el manejo de la información financiera por medio de los indicadores financieros son los que apoyan a poder tomar decisiones relevantes (García et al., 2017). El establecimiento de indicadores para poder analizar la parte financiera, no solo es relevante a nivel de los negocios o de poder medir el bienestar de las empresas, sino que contribuye a ver la calidad del manejo económico de un país (Barrientos, 2020). De otro lado es muy importante el conocer y manejar las herramientas financieras, puesto que nos permite tener un mayor acercamiento a las entidades financieras algo que es muy necesario para los negocios, por ello para poder tener un mayor nivel de inclusión financiera es necesario que se puedan manejar términos financieros, con el que se pueden sacar mayor provecho a la información y poder evitar múltiples problemas en las empresas, como es el caso de la falta de liquidez para cubrir deudas o el insuficiente capital de trabajo para poder operar (Toledo & León, 2023).

21 Respecto al sector comercial en la región San Martín, en la ciudad de Tarapoto, es una de las ciudades con mayor crecimiento comercial, por lo que el uso de herramienta para poder mejorar el manejo de las gestión de los recursos financieros es muy importante, puesto que no es utilizado por las empresas que son micro y pequeñas, puesto que no tienen esa cultura de poder tomar decisiones en base a la información real de la situación del negocio, algo que les podría evitar muchos problemas, como es el caso de la insolvencia, las compras de productos que al final se malogran o pierden, la falta de pago a sus proveedores, por lo que se considera necesario el realizar el estudio sobre la gestión de las finanzas por medio de indicadores financieros para poder mejorar la rentabilidad en las empresas de este sector.

13 De lo que se pudo describir, se planteó como problema para la investigación: ¿Cuál es la relación de la Gestión Financiera y la Rentabilidad en Empresas del Sector Comercial, San Martín? De lo que son los problemas referentes a la parte específica, se tienen: ¿Cuál es la relación de la planificación financiera y la rentabilidad en empresas del Sector Comercial, San Martín? ¿Cuál es la relación del control financiero y la rentabilidad en empresas del Sector Comercial, San Martín? ¿Cuál es la relación de las decisiones financieras y la rentabilidad en empresas del Sector Comercial, San Martín?

7 En tal sentido se justifica del punto de vista práctico, ya que los resultados ayudarán a poder tener información de la importancia del manejo de las fianzas para las empresas comerciales en San Martín, también se justifica en lo social, ya que la mejora de las

empresas hace que se tengan precios más competitivos y que se tengan servicios y productos de mayor calidad y desde el punto de vista metodológico se justifica, en la medida que se hace uso del método científico en el proceso de desarrollo del estudio y utiliza como técnica la encuesta, el mismo que es utilizado mucho por estudios en las ciencias sociales.

5 De lo que corresponde al estado del arte, en lo referente a los estudios previos, se tiene, según Malusin (2022) estudio respecto a la gestión financiera con la rentabilidad, en empresa industrial del Ecuador. Estudio que consideró usar como técnica el análisis documental, con el que se pudo recoger los datos de la empresa, enfoque de tipo cuantitativo, con diseño de no experimento, la muestra fueron los informes contables y financieros del periodo 2020. Resultados, se tiene que bajo las decisiones asertivas se tuvo una utilidad \$272.806 en el periodo de estudio 2020, siendo un periodo especial por la pandemia del COVID, aun con el panorama crítico para todas las empresas, está generó utilidad. Conclusión, que la empresa tiene como parte de sus políticas el poder tener establecido estrategias para poder afrontar el periodo y no estar tomando decisiones sin fundamento, sino con información de indicadores, las que ayudan a que no se tomen decisiones al azar.

1 De otra parte, se tiene a Morocho (2022) donde se desarrolló el estudio respecto a la gestión financiera y rentabilidad, en una Cooperativa, 2019-2020. Metodología, hipotético – deductivo, de nivel descriptivo, con diseño de estudio no experimental, con una muestra fue de 18 colaboradores. Resultados, se encontró que la liquidez es deficiente, con una gestión de activos de nivel bajo, los que generan pérdida para la cooperativa. Conclusión, la deficiente gestión que se pudo encontrar sobre la parte financiera generó pérdidas para la cooperativa, de otro lado el modelo que se utiliza para la gestión de las finanzas no es el mejor.

1 Según Cazorla (2022) estudio en base a la gestión que corresponde a la parte financiera y la forma en que este afecta a la rentabilidad, desarrollado en una empresa de servicios en el Ecuador. Metodología, estudio no experimental, con nivel descriptivo de correlación, con el enfoque cuantitativo, el instrumento fue el cuestionario con un total de 24 preguntas. Resultados, se pudo determinar un 10,4% de rentabilidad sobre las finanzas (ROE) y 0.26% en lo que corresponde a la rentabilidad económica (ROA). Concluye que, no se cuenta con las suficientes herramientas financieras, personal competente para el puesto de trabajo, puesto que no se cuenta con personal competente para el área, por lo

que se proponen estrategias para poder tener mayor efectividad en el manejo de los recursos.

De acuerdo con Mendoza (2022) estudio que realizó tomando como elemento importante a la gestión financiera con la rentabilidad, sector misceláneas Mypes, Colombia. El enfoque del estudio fue positivista, de nivel descriptivo, con una población de 59 pymes, los datos se levantaron por medio de preguntas que contienen el cuestionario, validado con respuesta de ser aplicable, y la confiabilidad según el Alfa, fue ,90. Concluye que, no se tiene una buena gestión sobre la parte financiera, no se tiene capital de trabajo suficiente, el apalancamiento no es el adecuado, por lo que se propone tener un plan de acción para el manejo eficiente de los recursos y poder generar utilidades en cada una de las empresas.

Por otra parte, Asanza y Avendaño (2023) realizaron su estudio enfocándose en la parte de la gestión financiera, para poder ver si tiene o no incidencia sobre la rentabilidad, caso de Pymes del sector comercio del 2021-2022, Ecuador. El método aplicado fue el del hipotético-deductivo, con nivel descriptivo, diseño no experimental, haciendo uso de los documentos de la empresa, para poder ser analizados con los registros por medio de indicadores, otras técnicas aplicadas fueron la entrevista y la observación. Resultados, se determinó que existen márgenes mínimos de utilidad, en la medida que sus costos y gastos sobrepasan lo previsto, como es el caso de los gastos por mantenimiento que se incrementó de manera importante. Concluye, los resultados se ven afectados por una deficiente gestión de los recursos financieros, al no prever nuevas fuentes de ingresos o nuevos contratos y controlar mejor los gastos por medio de indicadores.

De otro lado, conforme a Cantos y Rodríguez (2024) quienes resolvieron sobre el manejo de la gestión financiera respecto a la rentabilidad, desarrollada en empresas industriales de muebles, 2018-2021, Ecuador. Estudio con enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de corte longitudinal, en lo que respecta al nivel, fue descriptivo con correlación, haciendo uso de la estadística por medio del SPSS. Resultados, de acuerdo al análisis se tiene que los resultados van de forma creciente en los últimos periodos, con una tasa del 3.1%. Conclusión, una efectiva gestión sobre la parte de las finanzas en la empresa incide de manera positiva al rendimiento económico de la empresa, como se muestran en los últimos periodos.

1 De otra parte, de los estudios del contexto peruano, se tiene a Jiménez y Lozano (2017) los que se propusieron centrar su investigación sobre la gestión financiera y su relación con la rentabilidad empresarial, dentro de una empresa comercial en Jaén, 2017. El diseño fue de correlación, descriptivo, con enfoque cuantitativo, en la medida que se llegó a utilizar la estadística para poder resolver los problemas. Conclusión, se demostró la existencia de una relación entre la gestión de las fianzas con lo que compete a la rentabilidad, por lo que se considera muy relevante que se tenga un manejo eficiente de la gestión respecto a las finanzas de la empresa, para poder mejorar los índices de rentabilidad, para generar un mayor valor y lograr los objetivos organizacionales.

5 Según el estudio de Céspedes (2022) respecto a la gestión financiera en lo que respecta a la rentabilidad, caso de las Mypes de calzado, Lima. Estudio básico, con nivel descriptivo, la muestra fueron 143 empresas del sector Mype que se dedican a la fabricación de calzado. Concluyendo que, hay una relación considerable entre lo que es la gestión financiera con los resultados económicos de las Mypes, por lo que se considera muy necesario que se puedan brindar una mayor formación académica en temas financieros a las empresas del sector para poder generar mayores resultados y lograr los objetivos que se propongan.

16 Conforme se tiene en el estudio que realizaron Silvera y Ventocilla (2023) donde se propusieron analizar la gestión financiera y la influencia en la rentabilidad, caso de una empresa del sector transporte, Lima. El método aplicado es conforme al científico, con enfoque de tipo cuantitativo, es básica como tipo de estudio, con diseño de no experimento, la muestra fueron 24 estados financiero de entre los dos periodos, es decir 48 elementos, puesto que son 24 Estados de Situación y 24 Estados de Resultados, la técnica fue la del análisis de documentos. Resultados, se determinó un p valor igual a 0.036, menor al 5.0%. Conclusión, se puede entender que la gestión que tiene que ver con la parte financiera tiene influencia importante sobre la rentabilidad, en el caso de la empresa en estudio, por lo que se puede entender también en el sentido que las estrategias financieras o la ausencia del mismo trajo como consecuencia una disminución en la rentabilidad, por ello se requiere que se puedan generar planes de mejora y de contingencias para poder afrontar situaciones de crisis.

De acuerdo con lo resulto por Quispe (2024) donde estudio sobre la gestión financiera y lo que puede afectar en la rentabilidad en una entidad financiera en Cusco. Método, fue cuantitativo en su enfoque, de tipo básica, con el nivel de investigación de correlación,

considerado también como diseño de no experimentación, la muestra fueron 32 colaboradores. Resultados, se pudo determinar que el valor para Rho de Spearman fue de ,913, donde el valor que se encontró para p fue ,000. Conclusión, existe una correlación importante alta, directa, por lo que es necesario que se tenga un nivel mayor de eficiencia sobre la gestión de los recursos financieros.

19 Sobre lo que tiene que ver con las variables, para lo que es la gestión financiera, es tomada como el conjunto de procesos que analiza los movimientos de recursos económicos en la entidad, con la finalidad que se puedan conseguir las metas y objetivos en términos económicos, haciendo uso de la planificación, el control y las decisiones de la parte financiera para lograr las metas de la organización, además, se considera como el suministro eficiente de los recursos para poder ejecutar las actividades previstas, compras, ventas, inversiones, etc., con lo que tendrán mejores resultados económicos en el periodo (Huacchillo et al., 2020).

1 En lo que corresponde a las variables, se tiene que la rentabilidad, se considera al beneficio que se tiene al realizar una inversión el rendimiento que se obtiene de las ventas, activos o patrimonio de una empresa en un año generalmente, es uno de los indicadores más importantes de una organización, puesto que es el que te indica el resultado generado por una empresa en un periodo de un año por lo general, este indicador se representa en porcentajes, el que puede ser rentabilidad económica, financiera o sobre las ventas, muestra la eficiencia del uso de los recursos (Zambrano et al., 2021).

1 En concordancia con los problemas que se plantean, se consideraron como objetivos para la investigación: Determinar la relación de la gestión financiera y la rentabilidad en empresas del Sector Comercial, San Martín – 2024. Sobre los objetivos correspondientes a lo específico: Determinar la relación de la planificación financiera y la Rentabilidad en Empresas del Sector Comercial, San Martín – 2024. Determinar la relación del control financiero y la rentabilidad en empresas del Sector Comercial, San Martín. Determinar la relación de las decisiones financieras y la rentabilidad en empresas del Sector Comercial, San Martín. Por lo tanto, se presentaron como hipótesis para el desarrollo del estudio, Existe relación positiva importante de la Gestión Financiera con la Rentabilidad en Empresas del Sector Comercial, San Martín.

2. Método

2.1. Enfoque y alcance

El estudio tuvo como enfoque, el cuantitativo, ya que los procesos que se realiza en el desarrollo de la búsqueda de los resultados, utilizan métodos estadísticos, matemáticos, con el que se tienen los resultados, de otro lado este tipo de enfoque cuenta con la información numérica para poder resolver el problema, como son los porcentajes, los factores, entre otros, por tanto, los datos estudiados tienen valores que son cuantificables (Castañeda, 2022). El nivel que corresponde al estudio fue el descriptivo de correlación, en la medida que se van a describir, establecer características de las variables que son objeto de estudio, por medio de frecuencias o niveles, de otro lados, son correlacionales puesto que van a relacionar una variable con la otra, para ver en qué nivel afecta una de las variables a la otra, para poder dar solución a los problemas de manera tal que si se da solución a una la otra se va a ver afectada de manera positiva o negativamente (Osada & Salvador, 2021).

2.2. Tipo y diseño de estudio

Se consideró como un estudio de tipo aplicado, puesto que se tiende a poder dar solución a problemas que se encuentran dentro de una realidad, como también brinda información para poder contribuir en la solución que se pretende dar al problema (Castro et al., 2023). De otro lado, este tipo de estudio hace uso de las teorías existentes para poder brindar soporte a los resultados, para poder tener una mejor perspectiva sobre la problemática o las posibles soluciones dentro del estudio, por lo que el aporte teórico es muy importante para poder entender mejor el problema y tener mayor criterio al momento de poder resolver el problema (Ñaupas et al., 2018). El diseño de estudio fue no experimental, ya que las variables que son objeto de estudio no serán por ningún motivo manipuladas, no se alteraron en el proceso de desarrollo del estudio, los datos que se recolectan no se intervienen, sino se observan en el estado en que se encuentran (García et al., 2020). El corte se considera transversal, ya que la información que se requiere se obtiene en un momento dado, dentro de un periodo de tiempo, por única vez de los elementos que conforman la muestra de la investigación (Cvetkovic et al., 2021).

2.3. Población, muestra y muestreo

La población para el estudio fue de 265 empresas que corresponden al sector comercial del régimen Mype Tributario de Tarapoto según la Cámara de Comercio. La población es el conjunto universo, es el total de todos los elementos del que se refiere el estudio, son el conjunto de personas, entidades, objetos, informes, entre otros, de otro lado se entiende que la población tiene la característica de poder ser medido, cuantificada, interpretada (Eidman e Iglesia, 2021). Del criterio de inclusión, se tienen a las empresas del sector comercio, que son del régimen Mype Tributario y que están en actividad más de un año, del criterio de exclusión, son empresas que están en otro régimen tributaria y que tienen de un año a menos en actividad. Sobre la muestra, fueron 140 empresas que corresponden al sector comercial del régimen Mype Tributario de Tarapoto, San Martín. La muestra es una parte significativa de la población, es el conjunto de elementos al que se aplica el instrumento para poder recoger los datos que son necesarios para poder desarrollar y resolver el problema (Casteel & Bridier, 2021). El muestreo que se consideró para poder determinar la muestra es el no probabilístico, por conveniencia, en la medida que los datos a recolectar son difíciles de hacerlo por la desconfianza de las personas. Este tipo de muestreo se considera para el cálculo de la muestra por medio del criterio del investigador, quien determina bajo su criterio profesional el número representativo para poder aplicar el instrumento y poder recopilar los datos (Otzen & Manterola, 2017).

2.4. Técnicas e instrumentos

En lo que tiene que ver con la recolección de los datos para el estudio, se consideró a la encuesta como técnica para poder extraer los datos de la muestra, este tipo de técnica es una de las que más se utiliza en las investigaciones que corresponden a las ciencias sociales, puesto que ayuda a poder obtener los datos de manera rápida, es una técnica casi exclusiva de los estudios que son cuantitativos, los que luego de su procesamiento son los que ayudan a determinar los resultados de la investigación (Martín, 2021). Por otra parte, se tiene que el instrumento a aplicar es el cuestionario, este instrumento está conformado por un conjunto de preguntas, de ítems, que corresponden a cada una de las variables, los que fueron elaborados tomando como base los indicadores de las variables, estas preguntas deben de estar confeccionadas de manera coherente, organizada, de forma secuencial y estructuradas para poder lograr el objetivo de recopilar los datos necesarios y de calidad para poder resolver el problema (Araya et al., 2022). El instrumento fue validado por profesionales expertos, quienes evaluaron cada una de las preguntas, dando una opinión de que son aplicables, también se tiene la confiabilidad, según el Alfa de

Cronbach, fue de 0.949 y de 0.914 según corresponde a las variables, lo que se considera de una buena fiabilidad.

2.5. Método de análisis

El estudio considera para poder realizar el procesamiento de los datos el programa estadístico SPSS V28.0 el mismo que se podrá utilizar para poder realizar el análisis de confidencialidad, la normalidad de los datos, el análisis descriptivo por medio de tablas y figuras, como también el análisis inferencial, el que ayudará a poder responder los problemas de investigación, por medio de probar las hipótesis de estudio y finalmente llegar a resolver el problema y establecer las conclusiones que corresponden a la investigación.

2.6. Aspectos éticos

El estudio consideró los principios éticos que corresponden a la carrera profesional de contabilidad como es la ética del profesional contable, el que fue establecido por la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú, se consideró el principio de autonomía, en la medida que los participantes resolvieron el instrumento de manera voluntaria sin ningún tipo de presión u forma de obligación, sino con el consentimiento informado, también e considera el principio de justicia, puesto que se respeta el derecho de los autores que formaron parte del estudio, ya que fueron citados y referenciados haciendo uso del formato APA en su séptima edición, de otro lado se considera el uso del aplicativo Turnitin para poder verificar el índice de similitud y confirmar que tenga un límite aceptable conforme lo establecen las normativas de la universidad y poder evitar que se tengan algún indicio sobre textos que pertenezcan a autores que no fueron citados en alguna parte del contenido del estudio.

3. Resultados

Tabla 1

Nivel que se tiene la gestión financiera y la rentabilidad

	Gestión financiera		Rentabilidad	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Nivel bajo	27	19,3	25	17,9
Nivel medio	47	33,6	61	43,6
Nivel alto	66	47,1	54	38,6
Total	140	100,0	140	100,0

De acuerdo con los resultados que se pudo obtener del proceso estadístico, se tiene que, el 47% de lo que son las empresas de la parte comercial en San Martín, consideran que el nivel que tienen las empresas es alto, mientras que el 34% considera que el nivel que se logra sobre la parte de la gestión de las finanzas es regular, por ende, se puede decir que, el 53% tiene la percepción que lo que se ha logrado en lo que es la gestión de las finanzas, no es el que se esperaba, no se encuentra en un nivel de eficiencia apropiado, por lo que es necesario que se mejore lo que es la planificación de lo que son las finanzas, como también, tener un mejor control sobre el mismo, con el que se tendrán mejores decisiones de la parte financiera. Por otra parte, el 39% consideran que el nivel que tienen las empresas es alto, en lo que respecta a su rentabilidad, mientras que el 44% consideran que el nivel que se logra sobre la parte de la rentabilidad es regular, por ende, se puede decir que, el 61% tiene la percepción que lo que se ha logrado en lo que es la rentabilidad, no es el que se esperaba, no por lo que es necesario que se mejore el control de los costos, el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y tener la oportunidad de mayor nivel de aporte de los socios o dueños.

Tabla 2

Nivel de relación entre lo que es la gestión financiera con la que es la rentabilidad, caso de empresas del Sector Comercial, San Martín.

		Gestión financiera	Planificación financiera	Control financiero	Decisiones financieras
Rentabilidad	Coefi. correl según Spearman	,827**	,769**	,823**	,775**
	Sign.(bilate)	,000	,000	,000	,000
	N	140	140	140	140

Conforme se puede ver, el valor que corresponde a la significancia, es de 0.000, valor que es inferior al 5%, quiere decir que, la hipótesis que corresponde a la alterna se acepta, existe relación positiva importante de la gestión financiera con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, se tiene también que, el grado de correlación determinado entre variables fue 0.827, el que corresponde al nivel alto directo, por lo que se entiende, al mejorar lo que es la planificación de las finanzas, como también, tener un mejor control sobre aspectos financieros, con mejores decisiones de la parte financiera, entonces, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, mejorando el control de los costos, el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y con la posibilidad de tener un mayor nivel de aporte de los socios o dueños, para lograr un mayor crecimiento

3 También se muestra sobre al primer objetivo específico, el valor de la significancia, es de 0.000, valor que es inferior al 5%, por ello, la hipótesis que compete a la alterna se acepta, es decir, existe relación positiva importante de la planificación financiera con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, se tiene también que, el grado de correlación determinado entre dimensión y variable fue 0.769, el que corresponde al nivel alto directo, por lo que se entiende, el tener una mejor planificación financiera, considerando un diagnóstico apropiado, estableciendo estrategias financieras, como también mejores políticas de manejos de las finanzas, entonces, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, mejorando el control de los costos, el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y con la posibilidad de tener un mayor nivel de aporte de los socios o dueños, con lo que se lograrán los objetivos trazados.

3 Se muestra también, el resultados sobre el objetivo dos, donde el valor de la significancia, es de 0.000, valor que es inferior al 5%, quiere decir que, la hipótesis que corresponde a la alterna se acepta, existe relación positiva importante del control financiero con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, se tiene también que, el grado de correlación determinado entre dimensión y variable fue 0.823, el que corresponde al nivel alto directo, por lo que se entiende, el tener un nivel más eficiente sobre el control financiero, estableciendo indicadores para evaluar la parte financiera y cumplimiento de metas, haciendo comparaciones y midiendo las tendencias, entonces, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, con un mayor control de los costos, mejorando el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y con un nivel mayor de aporte de los socios o dueños, para lograr un crecimiento en la empresa de manera sostenida.

3 Finalmente, se muestra el resultado del tercer objetivo específico, el valor de la significancia, es de 0.000, valor inferior al 5%, por ello, la hipótesis que compete a la alterna se acepta, es decir, existe relación positiva importante de las decisiones financieras con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, se tiene también que, el grado de correlación determinado entre dimensión y variable fue 0.775, el que corresponde al nivel alto directo, por lo que, el tomar mejores decisiones de la parte financiera, como son los que se relacionan con las inversiones, el financiamiento, entre otros, entonces, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, mejorando el control de los costos, el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y con la posibilidad de tener un mayor nivel de aporte de los socios o dueños, con lo que se lograrán los objetivos trazados

4. Discusión

1 Conforme al resultado del objetivo general, el valor que se determinó de la significancia, fue de 0.000, por tanto, existe relación positiva importante de la gestión financiera con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, se tiene también que, el grado de correlación determinado entre variables fue 0.827, el que corresponde al nivel alto directo, por lo que se entiende, al mejorar lo que es la planificación de las finanzas, como también, tener un mejor control sobre aspectos financieros, con mejores decisiones de la parte financiera, entonces, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, mejorando el control de los costos, el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y con la posibilidad de tener un mayor nivel de aporte de los socios o dueños, para lograr un mayor crecimiento, estos resultados se contrastan con el de Cantos y Rodríguez (2024) quienes resolvieron sobre el manejo de la gestión financiera respecto a la rentabilidad, desarrollada en empresas industriales de muebles, 2018-2021, Ecuador. Estudio con enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de corte longitudinal, en lo que respecta al nivel, fue descriptivo con correlación, haciendo uso de la estadística por medio del SPSS. Resultados, de acuerdo al análisis se tiene que los resultados van de forma creciente en los últimos periodos, con una tasa del 3.1%. Conclusión, una efectiva gestión sobre la parte de las finanzas en la empresa incide de manera positiva al rendimiento económico de la empresa, como se muestran en los últimos periodos.

1 Conforme al resultado respecto al primer objetivo específico, se encontró que el p valor fue de 0.000, es decir, existe relación positiva importante de la planificación financiera con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, se tiene también que, el grado de correlación determinado entre dimensión y variable fue 0.769, el que corresponde al nivel alto directo, por lo que se entiende, el tener una mejor planificación financiera, considerando un diagnóstico apropiado, estableciendo estrategias financieras, como también mejores políticas de manejos de las finanzas, entonces, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, mejorando el control de los costos, el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y con la posibilidad de tener un mayor nivel de aporte de los socios o dueños, con lo que se lograrán los objetivos trazados, resultados que son relacionados con el de Mendoza (2022) estudio que realizó tomando como elemento importante a la gestión financiera con la rentabilidad, sector misceláneas Mypes, Colombia. El enfoque del estudio fue positivista, de nivel descriptivo, con una población de 59 pymes, los datos se levantaron por medio de

preguntas que contienen el cuestionario, validado con respuesta de ser aplicable, y la confiabilidad según el Alfa, fue ,90. Concluye que, no se tiene una buena gestión sobre la parte financiera, no se tiene capital de trabajo suficiente, el apalancamiento no es el adecuado, por lo que se propone tener un plan de acción para el manejo eficiente de los recursos y poder generar utilidades en cada una de las empresas.

2
1
6
1
Conforme a los resultados, según el objetivo dos, el valor determinado de la significancia, fue de 0.000, por tanto, existe relación positiva importante del control financiero con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, se tiene también que, el grado de correlación determinado entre dimensión y variable fue 0.823, el que corresponde al nivel alto directo, por lo que se entiende, el tener un nivel más eficiente sobre el control financiero, estableciendo indicadores para evaluar la parte financiera y cumplimiento de metas, haciendo comparaciones y midiendo las tendencias, entonces, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, con un mayor control de los costos, mejorando el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y con un nivel mayor de aporte de los socios o dueños, para lograr un crecimiento en la empresa de manera sostenida, resultados que son contrastados con el de Asanza y Avendaño (2023) realizaron su estudio enfocándose en la parte de la gestión financiera, para poder ver si tiene o no incidencia sobre la rentabilidad, caso de Pymes del sector comercio del 2021-2022, Ecuador. El método aplicado fue el del hipotético-deductivo, con nivel descriptivo, diseño no experimental, haciendo uso de los documentos de la empresa, para poder ser analizados con los registros por medio de indicadores, otras técnicas aplicadas fueron la entrevista y la observación. Resultados, se determinó que existen márgenes mínimos de utilidad, en la medida que sus costos y gastos sobrepasan lo previsto, como es el caso de los gastos por mantenimiento que se incrementó de manera importante. Concluye, los resultados se ven afectados por una deficiente gestión de los recursos financieros, al no prever nuevas fuentes de ingresos o nuevos contratos y controlar mejor los gastos por medio de indicadores.

1
Del resultado respecto al tercer objetivo específico, el valor que se determinó de la significancia, fue de 0.000, es decir, existe relación positiva importante de las decisiones financieras con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, se tiene también que, el grado de correlación determinado entre dimensión y variable fue 0.775, el que corresponde al nivel alto directo, por lo que, el tomar mejores decisiones de la parte financiera, como son los que se relacionan con las inversiones, el financiamiento, entre

5 otros, entonces, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, mejorando el control de los costos, el nivel de eficiencia de los activos, tanto los corrientes como los no corrientes y con la posibilidad de tener un mayor nivel de aporte de los socios o dueños, con lo que se lograrán los objetivos trazados, resultado que está vinculado al desarrollado por Malusin (2022) estudio respecto a la gestión financiera con la rentabilidad, en empresa industrial del Ecuador. Estudio que consideró usar como técnica el análisis documental, con el que se pudo recoger los datos de la empresa, enfoque de tipo cuantitativo, con diseño de no experimento, la muestra fueron los informes contables y financieros del periodo 2020. Resultados, se tiene que bajo las decisiones asertivas se tuvo una utilidad \$272.806 en el periodo de estudio 2020, siendo un periodo especial por la pandemia del COVID, aun con el panorama crítico para todas las empresas, está generó utilidad. Conclusión, que la empresa tiene como parte de sus políticas el poder tener establecido estrategias para poder afrontar el periodo y no estar tomando decisiones sin fundamento, sino con información de indicadores, las que ayudan a que no se tomen decisiones al azar.

5. Conclusiones

1 Se concluye que, existe relación positiva importante de la gestión financiera con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, de nivel correlacional que
4 corresponde alto directo, puesto que la significancia fue de 0.000 y el grado de correlación entre variables fue 0.827, al mejorar lo que es la planificación de las finanzas, con un mejor control, con mejores decisiones de las finanzas, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, mejorando el control de los costos, para lograr un mayor crecimiento.

1 Se concluye que, existe relación positiva relevante de la planificación financiera con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, con nivel correlacional alto directo, puesto que la significancia fue de 0.000 y el grado de correlación fue 0.769, el tener una mejor planificación financiera, con un diagnóstico apropiado, estrategias financieras efectivas, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, con mayor eficiencia de los activos, con lo que se lograrán los objetivos trazados.

1 Se concluye que, existe relación positiva importante del control financiero con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, de nivel correlacional que

corresponde alto directo, puesto que la significancia fue de 0.000 y el grado de correlación fue 0.823, el tener ser más eficiente sobre el control financiero, considerando indicadores para evaluar la parte financiera el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, mejorando el nivel de eficiencia de los activos, para lograr un crecimiento en la empresa.

1 Se concluye que, existe relación positiva relevante de las decisiones financieras con la rentabilidad en empresas del Sector Comercial de San Martín, con nivel correlacional alto directo, puesto que la significancia fue de 0.000 y el grado de correlación fue 0.775, al tomar mejores decisiones de la parte financiera, como son los que se relacionan con las inversiones, el financiamiento, el nivel de rentabilidad en las empresas será mejor, con lo que se lograrán los objetivos trazados.

12 Conflicto de intereses

Los autores declaran no tener conflictos de intereses.

Financiamiento

La investigación no recibió financiamiento externo.

Depósito de datos

No aplica, en la medida que los datos se recolectaron por medio de encuestas de manera directa.

Referencias bibliográficas

Araya, D., Muñoz, D., Pizarro, C., & Zapata, F. (2022). Elaboración y validación de cuestionario sobre la enseñanza y aprendizaje en educación remota. *Educação e Pesquisa*, 48. <https://doi.org/10.1590/s1678-4634202248256217esp>

Asanza, O y Avendaño, A. (2023) Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en Pymes comerciales en la ciudad de Guayaquil periodo 2021-2022 *Polo del Conocimiento* 8(8). 763-779. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/5875>

Barrientos-Felipa, Pedro. (2020). Perú y los indicadores económico-sociales y su relación con la marca país. *Revista EAN*, (89), 91-112. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2820>

Castañeda, María. (2022). La científicidad de metodologías cuantitativa, cualitativa y emergentes. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 16(1), e1555. <https://dx.doi.org/10.19083/ridu.2022.1555>

Casteel, A., & Bridier, N. (2021). Describing populations and samples in doctoral student research. *International Journal of Doctoral Studies*, 16, 339-362. <https://doi.org/10.28945/4766>

Castro, J., Gómez, L., & Camargo, E. (2023). La investigación aplicada y el desarrollo experimental en el fortalecimiento de las competencias de la sociedad del siglo XXI. *Tecnura*, 27(75), 140–174. <https://doi.org/10.14483/22487638.19171>

Céspedes, W. (2022) La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las Mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. 1(1), 648–664. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2611

Cazorla, A. (2022). La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Empresa “RIOEMPRES TOURS” S.A. de la ciudad de Riobamba, período 2019. [Tesis de postgrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Riobamba, Ecuador]. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/17119>

Cantos-Ochoa, M., Rodríguez-Gavilanes, G. (2024). Gestión financiera y rentabilidad del sector manufacturero de muebles cuencanos - Ecuador, período 2018-2021. *Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 26(1), 133-149. www.doi.org/10.36390/telos261.09

Cvetkovic, A., Maguiña, J., Soto, A., Lama, J., & López, L. (2021). Estudios transversales. *Revista de la Facultad de Medicina Humana*, 21(1), 179-185. <https://dx.doi.org/10.25176/rfmh.v21i1.3069>

Eidman, L., & Iglesia, G. (2021). Modelo de Personalidad Positiva: Diferencias entre Población Clínica y Población General. *Acta de investigación psicológica*, 11(3), 48-64. <https://doi.org/10.22201/fpsi.20074719e.2021.3.392>

García-González, José R., & Sánchez-Sánchez, Paola A. (2020). Theoretical design of research: methodological instructions for the development of scientific research proposals and projects. *Información tecnológica*, 31(6), 159-170. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642020000600159>

Díaz, P., & Ramón, J. (2021). Ciclo de conversión del efectivo y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial. *Quipukamayoc*, 29(59), 43–53. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20141>

García, J., Galarza, S., y Altamirano, A. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, 10(23), 30-39. Recuperado de: <http://ojs.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/495>

Guerrero, L., García, J., & Espinoza, J. (2024). Áreas de oportunidad y mejores prácticas en la gestión de compras en empresas metalmecánicas de Gómez Palacio, Durango, México. *Vértice universitario*, 26(95). <https://doi.org/10.36792/rvu.v26i95.87>

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

Jiménez, V. y Lozano, M. (2017) Gestión financiera y la rentabilidad de la empresa San José Inversiones S.R.L., Jaén, 2017. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/4307>

Malusin, L. (2022) La gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Productora de Gelatina Ecuatoriana S.A. PRODEGEL durante la pandemia. [Tesis de Licenciatura, Universidad Técnica de Ambato, Ecuador]. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/35333>

Martín-Baró, Ignacio. (2021). La encuesta de opinión pública como instrumento desideologizador. *Revista mexicana de opinión pública*, (30), 161-171. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-49112021000100161&lng=es&tlng=es.

Mendoza, D. (2022) Gestión financiera y rentabilidad de las Pymes del sector misceláneas del distrito especial turístico y cultural de Riohacha. [Tesis de postgrado, Universidad de la Guajira, Colombia]. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/684>

Morocho, B. (2022) La gestión financiera y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., durante el periodo 2019-2020. [Tesis de Grado, Universidad Nacional de Chimborazo. Riobamba, Ecuador]. <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/8711>

Ñaupas, P., Valdivia, M., Palacios, J. & Romero, H. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. Ediciones de la U. Colombia. ISBN. 978-958-762-876-0. http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf

López, B., Sclaroff, F., Brizuela, J., & Fehr, J. (2021). Propuesta de análisis financiero por el método de razones en importadoras de vehículos usados en la ciudad de Fernando de la Mora, año 2018. *Población y Desarrollo*, 27(52), 5-14. <https://doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2021.027.52.005>

Osada, Jorge, & Salvador, José. (2021). Estudios “descriptivos correlacionales”: ¿término correcto? *Revista médica de Chile*, 149(9), 1383-1384. <https://dx.doi.org/10.4067/S0034-98872021000901383>

Otzen, Tamara, & Manterola, Carlos. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe2), 00026. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>

Quispe, K. (2024) La gestión financiera y la rentabilidad de un Banco del Cusco Año 2023. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo] <https://hdl.handle.net/20.500.12692/139356>

Rojas, P., Gómez, E., & Gil, M. (2023). Indicadores financieros para el control de gestión en organizaciones. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 8(Supl. 1), 135-149. <https://doi.org/10.35381/r.k.v8i1.2613>

Silvera, J. y Ventocilla, J. (2023). La gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la Empresa de Transportes Zárate 2020. [Tesis de pregrado, Universidad Continental, Huancayo, Perú]. <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/12815>

Toledo, E., & León, V. (2023). Financial inclusion in Peru: Appraisal and perspectives. *Quipukamayoc*, 31(65), 73–84. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25882>

Zambrano, F., Sánchez, M., & Correa, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 235-249. <https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>.