



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON
LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO
EN LA CIUDAD DE JULIACA – 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. JUNIOR ROMHEL ROJAS PALOMINO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

JULIACA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL CONTABILIDAD

**GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON
LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO
EN LA CIUDAD DE JULIACA – 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. JUNIOR ROMHEL ROJAS PALOMINO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:


Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

:


Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

:


CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI

ASESOR DE TESIS

:


Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LINEA DE INVESTIGACIÓN

: ECONOMIA SECTORIAL P-1



RESOLUCIÓN N° 061-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 25 de abril del 2025

VISTOS: El Oficio No 011-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 24 de abril del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 532** presentado por el (la) Bachiller: **ROJAS PALOMINO JUNIOR ROMHEL**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA - 2024**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **ROJAS PALOMINO JUNIOR ROMHEL**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA - 2024**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dra. BERTHA BEJAR PARRA
- 1er Miembro : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
- 2do Miembro : CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
- Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : VIERNES, 02 de mayo del 2025
- Hora : 09:00 a.m.

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (e) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 655-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 18 de noviembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-16573 de fecha 12 de noviembre del 2024, del **Bach. ROJAS PALOMINO JUNIOR ROMHEL**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **ROJAS PALOMINO JUNIOR ROMHEL**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA - 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N°461-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la **REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN**, del tema: **GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA - 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **ROJAS PALOMINO JUNIOR ROMHEL**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como **ASESOR(a)** al: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

**RESOLUCIÓN N° 461-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 17 de setiembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-12078 de fecha 15 de agosto del 2024, en el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **ROJAS PALOMINO JUNIOR ROMHEL**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de titulado: **GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA - 2024**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dra. **YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado **GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA - 2024**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por el (la) Bachiller. **ROJAS PALOMINO JUNIOR ROMHEL**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sacasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA – 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

24%

INDICE DE SIMILITUD

22%

FUENTES DE INTERNET

10%

PUBLICACIONES

15%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

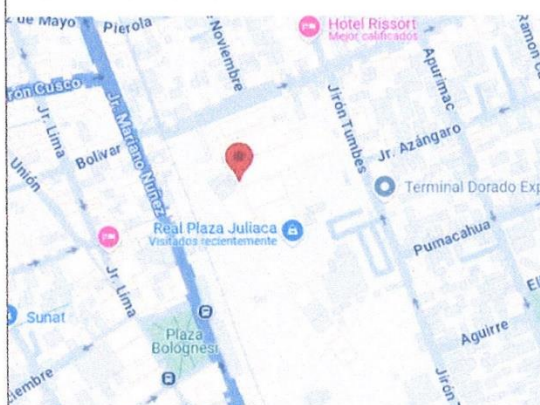
1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	5%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
3	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	2%
4	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
5	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	1%
8	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	1%



Metadatos Complementarios

GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA - 2024	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	JUNIOR ROMHEL ROJAS PALOMINO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72919427
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0000-0815-2808
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01328058
Datos de investigación	



Línea de investigación	ECONOMIA SECTORIAL P-1
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú</p> <p>Departamento: Puno</p> <p>Provincia: San Roman</p> <p>Distrito: Juliaca</p> <p>Latitud: - 15.494753</p> <p>Longitud: - 70.130856</p> <p>https://maps.app.goo.gl/tvwULaD8GAFJ6MKP8</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Agosto 2024 - Diciembre 2024
URL de disciplinas OCDE	<p>Ciencias sociales</p> <p>https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Economía, Negocios</p> <p>https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</p>



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. ULISES AGUILAR PINTO
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD



Yo **JUNIOR ROMHEL ROJAS PALOMINO**, identificado con DNI Nro. 72919427, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
- Programa de Segunda Especialidad,**
- Programa de Maestría o Doctorado**

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la **Tesis** o **Trabajo de Investigación,** **Trabajo Académico** denominada:

GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO EN LA CIUDAD DE JULIACA – 2024

Asesorado por: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

Es un tema original.


Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca __07__ de julio del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


Firma del Estudiante
(obligatoria)


Huella



DEDICATORIA

Dedico esta tesis a todos mis familiares, con la esperanza de transmitirles el mensaje de que los objetivos que uno se propone se pueden alcanzar con perseverancia y dedicación. A mis amigos, compañeros y profesores, quienes han sido una fuente constante de apoyo e inspiración durante este proceso, gracias por estar a mi lado y por sus palabras de aliento en cada paso de este camino. Su presencia ha sido fundamental para la realización de este logro.

Junior Romhel Rojas Palomino



AGRADECIMIENTOS

Deseo expresar mi agradecimiento a esta institución universitaria por ofrecerme la oportunidad de enriquecer mis conocimientos y desarrollarme en el ámbito académico. A mis apreciados profesores, por sus valiosas enseñanzas y cuyas orientaciones han sido esenciales para mi crecimiento tanto profesional como personal. Y, especialmente, a mi amada familia, por su constante apoyo y amor incondicional en todo momento; sin su respaldo, este logro no habría sido posible.

Junior Romhel Rojas Palomino



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTOS.....	iv
ÍNDICE GENERAL	v
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	xii

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema.....	15
1.2 Formulación del problema.....	17
1.2.1 Problema principal.....	17
1.2.2 Problemas específicos	17
1.3 Justificación	17
1.4 Objetivos de la investigación.....	18
1.4.1 Objetivo general	18
1.4.2 Objetivos específicos.....	19
1.5 Hipótesis	19
1.5.1 Hipótesis general.....	19
1.5.2 Hipótesis específicas.....	19
1.6 Operacionalización de variables	20



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Bases teóricas21

 2.1.1 Antecedentes21

 2.1.2 Marco teórico.....29

 2.1.3 Rentabilidad39

2.2 Definición de términos.....48

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Método de investigación52

 3.1.1 Enfoque de la investigación.....52

 3.1.2 Método(s) aplicados a la investigación.....52

 3.1.3 Tipo de investigación.....53

 3.1.4 Nivel de investigación.....53

 3.1.5 Diseño de investigación.....53

3.2 Ámbito de investigación53

3.3 Población y muestra.....54

 3.3.1 Población.....54

 3.3.2 Muestra54

3.4 Técnica e instrumento de recogida de información.....55

 3.4.1 Técnica.....55

 3.4.2 Instrumento55



3.4.3 Validación	56
3.4.4 Confiabilidad.....	56
3.5 Recogida y procedimiento de tratamiento de datos	56
3.6 Análisis estadístico para la contratación de hipótesis	57

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Supuestos de normalidad	58
4.2 Resultado general.....	59
4.3 Resultados específicos	61
4.3.1 Resultados correspondientes al objetivo específico N° 1.	61
4.3.1 Resultados correspondientes al objetivo específico N° 2.	63
4.3.1 Resultados correspondientes al objetivo específico N° 3.	65
4.4 Contratación de hipótesis.....	67
4.5 Discusión de resultados	73
CONCLUSIONES	76
RECOMENDACIONES	77
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	78
APÉNDICES	1
Apéndice 1 Matriz De Consistencia.....	2
Apéndice 2 Instrumentos	3
Apéndice 3 Validez de Instrumentos	6



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de la variable gestión financiera	20
Tabla 2 Análisis de normalidad.....	59
Tabla 3 Gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO.....	59
Tabla 4 Gestión financiera en la rentabilidad económica	61
Tabla 5 Gestión financiera en la rentabilidad financiera	63
Tabla 6 Gestión financiera en el índice de rentabilidad	65
Tabla 7 Gestión financiera y la rentabilidad.....	67
Tabla 8 Gestión financiera en la rentabilidad económica	69
Tabla 9 Gestión financiera en la rentabilidad financiera	70
Tabla 10 Gestión financiera en el índice de rentabilidad	72



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO	60
Figura 2 Gestión financiera en la rentabilidad económica	62
Figura 3 Gestión financiera en la rentabilidad financiera.....	64
Figura 4 Gestión financiera en el índice de rentabilidad.....	66



RESUMEN

Se determinó la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca en 2024, utilizando un enfoque cuantitativo y un diseño de investigación correlacional y no experimental. La gestión financiera es fundamental para garantizar el éxito económico de las empresas, ya que permite tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos. Para ello la población estuvo compuesta por 50 administrativos, de los cuales se seleccionaron 44 mediante muestreo probabilístico, en el que aplicó una encuesta a través de un cuestionario como técnica e instrumento de recolección de datos. Los hallazgos encontrados mostraron un coeficiente de correlación de Spearman de 0,362, lo que evidenció una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa OPPO. Adicionalmente, mediante la prueba de Tau-b de Kendall, se obtuvo una significancia estadística de $p = 0,007$, menor a 0,05, lo que permitió aceptar la hipótesis alternativa (H_i), confirmando que una gestión financiera adecuada influye positivamente en la rentabilidad de la empresa. En conclusión, este estudio demuestra que existe una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca en 2024.

Palabras claves: Costos, eficiencia, finanzas, liquidez, gestión financiera y rentabilidad



ABSTRACT

The relationship between financial management and profitability of the OPPO company in the city of Juliaca in 2024 was determined, using a quantitative approach and a correlational and non-experimental research design. Financial management is essential to guarantee the economic success of companies, as it allows informed decisions to be made about the allocation of resources. For this, the population was made up of 50 administrative staff, of which 44 were selected through probabilistic sampling, in which a survey was applied through a questionnaire as a data collection technique and instrument. The results obtained showed a Spearman correlation coefficient of 0.362, which showed a moderate and statistically significant positive correlation between financial management and the profitability of the OPPO company. Additionally, using Kendall's Tau-b test, a statistical significance of $p = 0.007$, less than 0.05, was obtained, which allowed us to accept the alternative hypothesis (H_i), confirming that adequate financial management positively influences profitability. of the company. In conclusion, this study demonstrates that there is a significant relationship between financial management and the profitability of the OPPO company in the city of Juliaca in 2024.

Keywords: Costs, efficiency, finances, liquidity, management financial and profitability



INTRODUCCIÓN

Hoy en día, la administración financiera desempeña un rol estratégico en el desarrollo y crecimiento de las empresas, especialmente dentro de un entorno marcado por una elevada competitividad y constantes cambios económicos. La capacidad de una empresa para gestionar eficientemente sus recursos financieros no solo determina su estabilidad a corto plazo, sino también su potencial de crecimiento y expansión en el largo plazo.

La administración de recursos financieros se ha transformado en una base fundamental es crucial para lograr el éxito y garantizar la sostenibilidad de las empresas en un entorno de mercado con una competencia creciente. Esta función abarca desde la gestión estratégica y el monitoreo de los recursos financieros hasta la toma de decisiones estratégicas que permiten optimizar el uso del capital y maximizar el valor para los accionistas.

La rentabilidad empresarial, por su parte, es un parámetro fundamental del rendimiento económico y muestra la efectividad con la que la empresa emplea sus recursos para obtener ganancias. Esta relación entre la gestión financiera y la rentabilidad ha sido ampliamente estudiada en el ámbito corporativo, dado que una administración para manejar adecuadamente recursos financieros puede traducirse en mejores resultados económicos y en una mayor competitividad. Sin embargo, existen múltiples aspectos, tanto internos como externos, que pueden tener impacto en esta relación, tales como las condiciones del mercado, el entorno económico local y las estrategias específicas de la empresa.



Para lo cual, la gestión financiera y la renta se configuran como elementos fundamentales en el análisis de desempeño de cualquier organización, ya que permiten medir la efectividad en la administración de recursos y su capacidad para generar beneficios sostenibles. La gestión financiera implica no solo el control y planificación de los recursos económicos, sino también el proceso de toma de decisiones estratégicas que optimicen la composición del capital, el manejo de activos y pasivos y las inversiones de la empresa. La rentabilidad, por su parte, actúa como un indicador esencial que refleja el éxito de estas prácticas financieras al traducir la efectividad de la gestión en resultados económicos concretos. Por ello, la interacción entre ambos factores es determinante para lograr las metas de la entidad, permitiendo a la empresa no solo mantenerse competitiva, sino también generar valor para sus accionistas y contribuir a su expansión en el mercado. En tal sentido el documento se presenta de la siguiente forma:

Capítulo I: Se presentó el planteamiento del problema, definiendo con claridad la situación a investigar.

Capítulo II: Se establecieron los objetivos de la investigación, los cuales actúan como un marco de referencia para el desarrollo del estudio.

Capítulo III: Se revisaron antecedentes relevantes, analizando investigaciones anteriores sobre el tema. Además, se realizó el marco teórico y el marco conceptual.

Capítulo IV: Se formularon las hipótesis del estudio, en las que se definieron las afirmaciones a evaluar, se llevó a cabo la operacionalización de las variables.

Capítulo V: Se describió la metodología empleada en la investigación, detallando los métodos y técnicas utilizados para la recolección y el análisis de datos.



Capítulo VI: Se detallaron los resultados obtenidos en la investigación, los cuales responden a los objetivos establecidos y proporcionan respuestas a las preguntas de investigación formuladas.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Actualmente, la gestión financiera implica la administración, control y decisiones vinculadas a la gestión de los recursos financieros de una entidad, con la finalidad de lograr objetivos financieros. Este proceso abarca la planeación, control, estructuración y supervisión de las actividades financieras, siendo pilar en la sostenibilidad y el desarrollo de la empresa en un contexto económico altamente competitivo.

A medida que las empresas enfrentan un entorno competitivo que va aumentando la complejidad, la importancia de una gestión financiera eficaz se vuelve más evidente. Las decisiones financieras, que van desde la asignación de recursos hasta la estructuración del capital, tienen un impacto directo en los beneficios económicos de la entidad.

En el ámbito empresarial, el análisis financiero es fundamental, como lo señala Nava (2009). Este proceso permite identificar diversos aspectos financieros que reflejan el estado operativo de una empresa, abarcando indicadores de liquidez, deuda, eficacia, rentabilidad. Gracias a esta evaluación, las empresas pueden tomar decisiones gerenciales y financieras más informadas, lo que es fundamental para el éxito a largo plazo. Además,



es importante resaltar que el análisis financiero es pertinente para empresas de cualquier tamaño y sector, lo que lo convierte en una herramienta versátil y necesaria.

Por otro lado, Vicente (2015) explica que la gestión empresarial se centra en mejorar la efectividad y eficiencia de los activos de una organización. Esto incluye no solo recursos materiales, sino también humanos, técnicos y financieros. La gestión integral abarca tanto la supervisión como la administración de estos recursos, además de la implementación de estrategias que busquen maximizar su rendimiento. Al concentrarse en los recursos materiales, se busca asegurar que las instalaciones y el inventario se utilicen de manera óptima, con el objetivo de reducir costos y minimizar desperdicios. Esta perspectiva es fundamental para comprender cómo una gestión adecuada puede tener un efecto favorable en la rentabilidad y sostenibilidad de las empresas.

La gestión financiera es fundamental para incrementar la rentabilidad de una entidad. Mediante una correcta estructuración y una administración eficiente de los recursos financieros también el capital de trabajo, las inversiones en activos, la composición del capital y las fuentes de financiación se persigue incrementar los ingresos y disminuir tanto los gastos como los riesgos. Esta área se encarga de tomar decisiones estratégicas sobre inversiones en proyectos o activos que sean rentables y que ofrezcan un retorno satisfactorio.

El estudio se enfocó en cómo una gestión financiera adecuada impactó en la rentabilidad, permitiendo a OPPO maximizar sus beneficios y asegurar su sostenibilidad a lo largo del tiempo. A través de un examen exhaustivo de los indicadores y la evaluación de las estrategias implementadas, se buscó identificar las áreas de mejora que contribuyeron al incremento de la rentabilidad.



1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema principal

¿Cómo se relaciona la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿Qué porcentaje de rentabilidad tiene la empresa OPPO de acuerdo a la gestión financiera en la ciudad de Juliaca - 2024?
- ¿Cómo se relaciona la gestión financiera en la rentabilidad financiera en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024?
- ¿Cómo se relaciona la gestión financiera en el índice de rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca – 2024?

1.3 Justificación

Justificación teórica

La gestión financiera es una función fundamental dentro del contexto empresarial, ya que influye de manera directa y determinante en la rentabilidad y sostenibilidad de las organizaciones a largo plazo. A través de un manejo adecuado y estratégico de los recursos financieros, las empresas no solo buscan maximizar sus beneficios económicos, sino también asegurar su capacidad para operar y crecer en un entorno competitivo y cambiante. Esta área abarca un conjunto integral de tareas que abarcan la elaboración de planes, la estructuración, la supervisión y la gestión de los recursos financieros, permitiendo una asignación eficiente que optimiza el uso del capital disponible. Además, la gestión financiera implica la evaluación constante del rendimiento financiero mediante indicadores clave, la detección de posibilidades para invertir y obtener financiamiento, así como la reducción de riesgos que puedan afectar la estabilidad económica.

Justificación práctica

En la práctica, es esencial aplicar la gestión financiera de manera adecuada, ya que la falta de conocimientos teóricos puede resultar en un desempeño deficiente en muchas empresas. El enfoque principal es garantizar que la gestión financiera se implemente de manera efectiva, ya que una carencia de conocimientos teóricos puede llevar a un desempeño ineficaz en diversas empresas. Es fundamental lograr una gestión financiera adecuada para obtener los resultados deseados. Esta gestión no solo permite tomar decisiones fundamentadas, además de ello maximiza la rentabilidad, permite un control financiero sólido, ayuda en la evaluación de riesgos, asegura la observancia de las regulaciones, responsabilidades tributarias y fomenta el crecimiento y la sostenibilidad de la empresa.

Justificación metodológica

Desde la perspectiva metodológica, este estudio se basa en un enfoque cuantitativo que posibilita un análisis detallado de la relación entre las variables. Se utilizó el Rho de Spearman, la recolección de datos se realizó mediante de encuestas y el análisis de estados financieros, lo que garantizó la validez y confiabilidad de los resultados. Este enfoque metodológico no solo facilitó la identificación de correlaciones significativas entre las variables estudiadas, sino que también ofreció una base firme para tomar decisiones fundamentadas por parte de los gerentes de la empresa.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Determinar la relación de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024.

1.4.2 Objetivos específicos

- Determinar el porcentaje de rentabilidad en la gestión financiera de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024.
- Determinar la relación de la gestión financiera en la rentabilidad financiera de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca – 2024.
- Determinar la relación de la gestión financiera en el índice de rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca – 2024.

1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis general

Como se relaciona entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024.

1.5.2 Hipótesis específicas

- El porcentaje de rentabilidad que tiene la empresa OPPO es de acuerdo a la gestión financiera en la ciudad de Juliaca 2024.
- Existe relación entre la gestión financiera en la rentabilidad financiera de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024.
- Existe relación entre la relación de la gestión financiera en el índice de rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024.

1.6 Operacionalización de variables

La siguiente tabla describe las dimensiones e indicadores de cada variable.

Tabla 1

Operacionalización de la variable gestión financiera

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICACIONES	ESCALA
Gestión Financiera	Gestión de Capital	<ul style="list-style-type: none">• Planificación estratégica.• Planificación de riesgo.• Presupuesto• Análisis de plan de cuentas	Escala de Likert
	Gestión de inversiones	<ul style="list-style-type: none">• Rendimiento• Etapas• Establecimiento de objetivos según etapas.	
	Eficiencia Operativa	<ul style="list-style-type: none">• Creatividad e innovación.	
Rentabilidad	Financiera	<ul style="list-style-type: none">• Ventas• Rendimiento sobre el patrimonio	Escala de Likert
	Índice de rentabilidad	<ul style="list-style-type: none">• Utilidad• Operatividad	

Nota: Muestra las variables, dimensiones e indicadores en estudio.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Bases teóricas

2.1.1 Antecedentes

2.1.1.1 Antecedentes Internacionales

Palacios (2024) se propuso aumentar los beneficios de la empresa "Grupo MV Clothing". Se empleó un diseño de investigación cuantitativo, descriptivo y transversal, sin intervención experimental, combinando una investigación documental y de campo, tuvo como resultado evaluación, análisis y diagnóstico del comportamiento financiero actual de la entidad, llegó a los resultados que la creación y presentación de una plantilla para gestionar que aborda los riesgos identificados en la compañía, cuya guía proporcione una perspectiva global de todas las acciones y brindó apoyo a los administradores en las disposiciones frente al movimiento financiero óptimos. Llegó a concluir que mejor la gestión de la cartera crediticia y alcanzar plenamente las metas y objetivos empresariales establecidos.

Ugando et al., (2024) en su investigación propuso a mejorar la rentabilidad de la compañía mediante la mejora de los procesos de los



procesos financieros y la manera de tomar decisiones, utilizó un enfoque mixto y un diseño no experimental de tipo transversal, en el que aplicó diferentes tipos de investigación, incluyendo el exploratorio, descriptivo, explicativo y comparativo. Los resultados que llegó fueron los reembolsos de dinero por el motivo que no cumplen con los contratos ocasionaron pérdidas en el año siguiente a la pandemia, las proyecciones mostraron que la empresa mantiene niveles elevados de financiamiento externo, aunque su índice de endeudamiento se mantiene moderado durante el período analizado. Llegó a concluir que mejoró la rentabilidad del negocio mediante la mejora de los procesos financieros y decisiones tomadas estratégicas.

Cantos y Rodríguez (2024) en su investigación determinó la influencia de la administración de recursos financieros en los beneficios económica del sector manufacturero, la investigación tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo-correlacional. Los resultados que llegó, muestran una disminución en los límites de ganancia bruta y neta de 2,30% y 1,08% desde 2018, aunque la utilidad operativa se recuperó ligeramente en 2021. La empresa generó 50,28 centavos de ganancia bruta por dólar vendido, con un ROA del 1,31% y un ROE del 3,15%. El crecimiento interno fue 1,25%. Llegó a concluir que la gestión financiera influye positivamente en la rentabilidad económica de la entidad objeto de estudio.

2.1.1.2 Antecedentes Nacionales

Castillo y Condorcallo (2024) tuvo como propósito de demostrar la conexión entre la administración de recursos financieros y su efecto en los



beneficios de las empresas que brindan servicios, se realizó un estudio con enfoque cuantitativo, empleando un diseño correlacional. Cuyos resultados que llegó, el 84,09% de los encuestados evaluó positivamente la gestión financiera como siempre y el 15,91% como casi siempre, en la rentabilidad, el 77,27% se ubicó en siempre y el 22,73% como casi siempre. El coeficiente de correlación de Spearman entre las dos variables fue 0.848, con un valor p de 0.000. Por lo tanto, se concluye que hay una relación significativa entre la gestión financiera y la rentabilidad de las entidades de servicios.

Gómez y Rodríguez (2024) cuyo propósito se planteó el propósito de esta investigación fue identificar si existe una conexión significativa de la administración financiera y la rentabilidad en las micro pymes (MYPES) del sector del calzado. La investigación se enmarco con el diseño correlacional de corte transversal. Se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman. Entre los hallazgos revelaron que el 64% de las MYPES cuenta con un conocimiento profundo del balance general, el 26% ha desarrollado un plan de inversión, el 71% tiene claridad respecto a la rentabilidad que genera su empresa y el 39% mantiene un flujo de efectivo proyectado. Al analizar los datos, se identificó una correlación de 0,786 ($p= 0,039$) entre la supervisión de la gestión financiera y la rentabilidad. Esto sugiere una fuerte relación y positiva entre ambas variables. En conclusión, este estudio proporciona evidencia de que la gestión financiera está significativamente relacionada con la rentabilidad en las MYPES del sector calzado. Los resultados indican la importancia de tener un buen



monitoreo de la gestión financiera para poder tener un mayor beneficio en estas empresas.

Silvera y Ventocilla (2024) tuvo como propósito contrastar principal del estudio fue demostrar el impacto de la administración la gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de Transportes Zarate durante el año 2020. Se empleó el método científico y se siguió un enfoque deductivo y cuantitativo. El tipo de investigación fue básica y el nivel fue explicativo, mientras que el diseño utilizado fue no experimental y transversal, tuvo como resultado un valor de p-valor igual a 0,036, lo cual indica que la rentabilidad experimentó un efecto desfavorable debido a la administración financiera en este entorno de la pandemia del COVID-19 durante dicho periodo, llegó a concluir que la administración financiera ejerce un impacto considerable en la rentabilidad de la organización.

Sanchez (2022) cuyo propósito fue establecer el efecto de la gestión financiera en los beneficios de la empresa de estudio, su enfoque la investigación tuvo un enfoque cuantitativo, con un nivel descriptivo-correlacional y un tipo básico, cuyo estudio se llevó a cabo de manera transaccional y no experimental. Los hallazgos obtenidos indicaron que la administración financiera posee una influencia significativa y alta en la rentabilidad de Representaciones Activas S.A. Miraflores en el año 2020. El coeficiente obtenido fue de 0,685, con una significancia de 0,003, esto significa que se desestima la hipótesis nula planteada, llegó a concluir que la gestión financiera influye de manera significativa en la rentabilidad de la organización.



Lachuma (2022) cuyo principal objetivo fue investigar la conexión entre la administración financiera y la rentabilidad de la entidad Transformaciones Múltiples SAC durante el periodo 2020, utilizó un enfoque cuantitativo y la metodología se basó en el hipotético deductivo, de nivel de investigación fue correlacional y se empleó un diseño transversal no experimental, utilizando la encuesta como método para recopilar datos y el cuestionario como herramienta de medición. Los hallazgos que llegó tuvieron un valor de $p = 0,000$, siendo este por debajo del alfa establecido 0,05, una correlación positiva y moderada de 0,670 entre ambas variables. Llegó a concluir que determinó que la administración financiera está estrechamente vinculada de forma notable con la rentabilidad de la institución.

Vásquez (2022) estableció la existencia de la relación de la administración financiera y la rentabilidad de una entidad que brinda servicios durante el periodo de Jaén en 2020-2021. Para ello la investigación se llevó a cabo utilizando un diseño no experimental y adoptó un enfoque cuantitativo y un nivel descriptivo correlacional, los hallazgos indicaron que, en gestión de inversión, la empresa generó S/ 2,17 por cada sol invertido en activos fijos. En gestión financiera, se determinó un plazo de seis días para el pago a proveedores, con un 63% de fondos provenientes de endeudamiento. En administración, la rotación de inventario fue de 2,64 días y los días para cobrar a los usuarios fue de 17 días. En cuanto a liquidez, se dispone de S/ 5,32 por cada sol de deuda. Finalmente, la rentabilidad mostró un ROA de 6,27%, un ROE del 54% y



además una utilidad neta de 3,78%. Los análisis estadísticos revelaron una relación significativa (valor=1,000) y ($p < 0,05$) entre la gestión financiera y la rentabilidad en todos sus aspectos estudiadas. Llego a concluir que determinó que la administración financiera se encuentra relacionada con la utilidad en la institución que brinda servicios ubicada en la provincia de Jaén.

2.1.1.3 Antecedentes Locales

Garnica (2023) cuyo propósito fue determinar la influencia de Discord en la interacción educativa entre estudiantes de 6to grado de la I.E.P. N°70029 "María Auxiliadora" en Puno durante 2023. Para ello, se utilizó un método cuantitativo con un diseño cuasi-experimental, aplicó la prueba t para. Los resultados que llegó tuvieron un impacto positivo significativo, encontró un valor t de 5,269 y un valor p de 0,000. Llegó a concluir que el Discord facilitó una interacción más competitiva y participativa entre los estudiantes, contribuyendo al enriquecimiento del proceso educativo en el contexto estudiado.

Vilca (2023) tuvo como objetivo establecer la conexión entre el cálculo del costo del servicio y la rentabilidad en la organización de construcción en 2021. La investigación fue de carácter básico, con un enfoque descriptivo-correlacional y un diseño transversal no experimental, la población fue integrada por 12 trabajadores, quienes también conformaron la muestra. Los resultados, que llegó una correlación significativa entre el cálculo del costo del servicio y la rentabilidad, con un coeficiente de correlación de 0,686, y alfa de 0,014, lo que indicó una



correlación moderada positiva, llegó a concluir que determinó que la correcta identificación la estimación del costo del servicio mostró una relación significativa con la rentabilidad en la empresa analizada.

Chura (2023) tuvo como objetivo de el propósito de este estudio fue evaluar la rentabilidad financiera y económica de las Cajas Municipales de Ahorro, teniendo en cuenta la gestión institucional, las dinámicas del mercado financiero y los factores macroeconómicos entre 2015 y 2021, empleó un enfoque cuantitativo, con un diseño longitudinal y un método descriptivo e hipotético-deductivo, aplicando Un modelo econométrico basado en datos de panel con información mensual de la SBS y el BCRP. Los resultados indicaron que únicamente la tasa de crecimiento económico mostró una relación positiva con el ROA y el ROE, aunque dicha relación no fue significativa. La morosidad, apalancamiento y concentración bancaria impactaron negativamente en ambos indicadores, mientras que la inflación afectó significativamente al ROA y ROE en menor medida. Llegó a concluir que, los factores afectaron de manera negativa la rentabilidad de las CMAC en el periodo estudiado.

Sullca (2022) tuvo como objetivo principal planteado fue analizar cómo la administración financiera influye en la generación de valor dentro de la empresa EMSAPUNO S.A. El enfoque utilizado fue cuantitativo y se empleó el método deductivo. En cuanto a la naturaleza de los datos, se aplicó un "diseño no experimental" y descriptivo de corte longitudinal. Sus hallazgos revelaron que la gestión financiera se relaciona de manera notable con el incremento valorativo de la entidad EMSAPUNO S.A,



concluyó que la aplicación de estrategias para generar valor permite realizar un análisis más exhaustivo de la situación de la gestión financiera en la empresa EMSAPUNO S.A.

Rojas (2022) tuvo como propósito determinar aspectos clave que influyen en la ganancia de las compañías del sector asegurador peruano y evaluar su influencia en la variabilidad de esta. La metodología empleó identificaciones de panel con 130 datos de todo el año de diez aseguradoras y utilizó el test de Hausman para seleccionar el modelo de efectos fijos como el más adecuado. Los hallazgos determinaron con un mínimo de Cardif tuvo la mayor variabilidad en rentabilidad, alcanzando un -40.09% en 2008 debido a la crisis, y un máximo de 25.83% en 2013 con nuevos productos. Pacífico logró 12.76% en 2015 gracias a su crecimiento en seguros de vida y control de costos. Llegó a concluir que las variables tamaño, tangibilidad, concentración de mercado e inflación se identificaron como los factores determinantes más importantes de la rentabilidad.

Cortez (2020) cuyo propósito fue examinar la administración y el desempeño del Presupuesto por Resultados en Perú entre 2012 y 2019, cuya metodología que utilizó fue el análisis del rendimiento financiero del Presupuesto por Resultados (PpR) y (PEFA) para analizar la gestión financiera de la UNA Puno. Los resultados que llegó, una efectividad del PpR del 69,18% y el 48% de los indicadores PEFA ubicándose por debajo del 50%, con solo el 44% de los participantes considerandos buena la



gestión financiera. Llegó a concluir que la necesidad de mejorar la gestión pública para lograr resultados que beneficien el bienestar de la población.

2.1.2 Marco teórico

2.1.2.1 *Gestión financiera.*

Comprende el conjunto de acciones encaminadas a la organización, supervisión y gestión de los recursos económicos. de una empresa con el propósito de llegar a sus metas propuestas y optimizar el valor de la organización. Esta actividad involucra la toma de decisiones para adquirir, utilizar y administrar los fondos de forma eficiente y efectiva.

El índice de rentabilidad, igualmente denominado razón de beneficio sobre costo, es una herramienta fundamental para analizar la efectividad y viabilidad de una inversión. Como explican Van Horne y Wachowicz (2010), este índice permite comparar la tasación actual de los beneficios futuros que generará una inversión con el monto inicial invertido. Al calcular la conexión entre el valor actual de los futuros flujos de efectivo y la inversión inicial, se obtiene un valor que, si es superior a 1, indica que el proyecto es financieramente factible o produce beneficios, de modo que los beneficios superan los costos. Esta medida es especialmente útil para inversionistas y gestores de proyectos, ya que ofrece un criterio objetivo para seleccionar entre múltiples opciones de inversión, ayudando a maximizar el uso de los recursos y a priorizar aquellos proyectos que generarán mayores beneficios en relación con su costo.



Cuando nos referimos al largo plazo, nos estamos refiriendo a recursos necesarios para períodos que superan un año y que serán destinados a inversiones cuyo periodo de duración sobrepasa el ciclo operativo de la entidad. En consecuencia, la administración financiera a largo plazo se encarga de planificar el futuro de la empresa, buscando la manera de realizar inversiones adecuadas en activos fijos para evitar su subutilización, controlando su rentabilidad y tratando de optimizarlos. Además, se provee a la empresa en su capacidad de tener deudas.

Navarrete y Moratalla (2017) La administración financiera a corto plazo se encarga de los retos relacionados con la financiación de los activos corrientes. Su objetivo principal es obtener los fondos necesarios para cubrir las inversiones a corto plazo, como inventarios, deudas y tesorería, con el fin de mantener el ciclo operativo de la empresa en funcionamiento de manera continua. Es fundamental evitar cualquier brecha entre los ingresos y los gastos, ya que esto podría generar flujos de efectivo negativos.

Es un área clave de la administración de empresas que se encarga de la planificación, organización, gestión y supervisión de los recursos financieros de una entidad, según Gitman y Zutter (2012). Esta función es esencial para asegurar la salud económica de la empresa y su capacidad para alcanzar sus objetivos a corto y largo plazo. En un contexto empresarial últimamente muy complejo, la gestión financiera no solo se limita a la supervisión de las cuentas y flujos de efectivo, sino que se



extiende a un enfoque estratégico que integra diversas funciones para optimizar el rendimiento financiero.

Entre las principales actividades se encuentran la planificación, la administración de riesgos, la presupuestación y el cálculo financiero, como mencionan (Ross, Westerfield, & Jordan, Fundamentals of corporate finance, 2012). La planificación estratégica implica definir los metas financieros a largo plazo de la entidad y determinar cómo alcanzarlos, considerando tanto el entorno interno como externo. Esto permite a las empresas establecer un rumbo claro y alineado con su misión y visión.

La gestión de riesgos, por su parte, es esencial para Identificar, analizar y reducir los posibles riesgos que puedan impactar de manera negativa financiera de la institución. Esto incluye la evaluación de factores económicos, políticos y de mercado, así como la implementación de medidas que minimicen el impacto de esos riesgos.

La presupuestación es otra actividad crítica que consiste crear un plan financiero detallado que asigna recursos a diferentes áreas de la organización durante un período específico. Este proceso no solo ayuda a controlar los gastos, sino que también permite prever ingresos y gastos futuros, facilitando la toma de decisiones informadas.

2.1.2.2 Planificación.

La planificación se refiere a un proceso en el que se fijan objetivos, se diseñan estrategias y se identifican las acciones requeridas para lograr esos objetivos. En el ámbito financiero, la planificación conlleva el



desarrollo de una estrategia que incluye la gestión y la utilización de los recursos financieros de una organización.

Pérez y Pérez (2016) menciona sobre la planificación financiera que esta tiene un rol demasiado importante en el establecimiento de empresas sostenibles, debido a que da una visión cuantitativa de los resultados de las diferentes áreas organizativas. Esto permite intervenir en dichos resultados para lograr un balance económico en la organización. La planificación financiera también ayuda a enfrentar los retos y transformaciones del entorno de la forma más eficiente posible, esto ayuda en tomar las decisiones acertadas. Además, permite prever el comportamiento futuro de la organización y sus efectos en la situación económica financiera de la empresa.

La planificación estratégica es un conjunto de pasos global que posibilita a las organizaciones fijarse metas a largo plazo y definir las estrategias necesarias para alcanzarlos, tal como señala Ansoff (1965). Este proceso implica una serie de etapas que incluyen el estudio del entorno interno y externo, la aclaración de su fortaleza y debilidades, así como la evaluación de oportunidades y amenazas. A través de esta metodología, Los negocios pueden desarrollar una perspectiva bastante elocuente de su futuro, lo que les ayuda a dirigir sus esfuerzos y recursos de manera efectiva.

Esta planificación es importante para la gestión financiera, dado que ofrece un marco que facilita a las empresas prever y ajustarse a las transformaciones en su entorno, como lo indica Higgins (2012). En un



contexto empresarial en constante evolución, contar con un plan estratégico robusto facilita que las organizaciones sean proactivas en lugar de reactivas, frente a desafíos como fluctuaciones del mercado, cambios en las regulaciones o innovaciones tecnológicas.

Es un engranaje fundamental para lograr el éxito sostenido de cualquier entidad. Su relevancia se debe a que ofrece un marco organizado que permite a los directivos definir metas claras, asignar recursos de manera eficiente y tomar decisiones informadas que alineen los esfuerzos operativos con la estrategia general del negocio. Según Hitt et al., (2011) una planificación financiera con base no solo contribuye a la estabilidad económica de la empresa, además fomenta la adaptabilidad ante cambios en el entorno empresarial, asegurando que la organización pueda responder adecuadamente a oportunidades y desafíos.

Algunas herramientas clave de la planificación financiera incluyen la planificación estratégica, la planificación de riesgos y la elaboración de presupuestos (Horngren, Datar, & Rajan, 2012). La planificación estratégica es fundamental, ya que ofrece a las entidades establecer su rumbo a largo plazo, establecer metas y objetivos claros, y alinear sus recursos con las oportunidades del mercado y las tendencias de la industria. Este proceso involucra un análisis exhaustivo del entorno interno y externo, lo que ayuda a las organizaciones a identificar ventajas competitivas y diseñar estrategias efectivas para alcanzar sus objetivos. Por otro lado, la planificación de gestión de riesgos se cerciora, evaluar y reducir los riesgos potenciales que pueden afectar el desempeño de la



empresa. Esto conlleva crear estrategias para la gestión de riesgos que minimicen las amenazas y maximicen las oportunidades, garantizando así la solidez financiera a largo plazo. Finalmente, la elaboración de presupuestos es un recurso que ayuda a las empresas planificar y controlar sus finanzas en el corto y mediano plazo. Al establecer límites de gasto y priorizar la asignación de recursos, los presupuestos facilitan el seguimiento del rendimiento financiero y la toma de decisiones informadas. En conjunto, estas herramientas brindan un marco integral que no solo mejora la gestión financiera, no solo mejora la estabilidad financiera, a la vez aumenta la capacidad de la empresa para adaptarse a un entorno cambiante dinámico y competitivo.

Según Robbins y Coulter (2014), la planificación estratégica es la base de la gestión empresarial, ya que orienta todas las acciones hacia los objetivos organizacionales. Este proceso incluye la definición de objetivos precisos, el diseño de estrategias alineadas, la asignación eficiente de recursos, y la definición de indicadores de control para monitorear el avance y permitir ajustes oportunos. Además, la temporalización de actividades organiza cada fase en un cronograma específico, garantizando que los esfuerzos se coordinen efectivamente para alcanzar las metas establecidas.

La planificación financiera implica: establecer metas financieramente, hacer una evaluación de la situación financiera actualizada, dar establecimiento a las estrategias financieras, elaborar un presupuesto y hacer monitoreo y control.



2.1.2.3 Capacitación

Es el procedimiento de adquirir sabiduría, habilidades y competencias particulares mediante la educación y la capacitación. En el ámbito empresarial, la capacitación se lleva a cabo para mejorar el desempeño y la eficiencia de los empleados, así como para actualizar sus conocimientos en áreas relevantes para su trabajo.

Los beneficios de una capacitación en un ambiente laboral son múltiples, estos pueden brindar beneficios tanto a los empleados como empleadores.

- **Mejora del rendimiento laboral:** A través de la formación, los trabajadores cuentan con la posibilidad de adquirir habilidades y conocimientos adicionales, lo cual se traduce en una mejora en su desempeño en el trabajo. Como resultado, se logra una mayor eficiencia y productividad en las actividades diarias.
- **Renovación de conocimientos:** En un entorno en continuo transforme, es crucial seguir actualizándose y estar en la primera línea de los progresos tecnológicos y las mejores prácticas de la industria. La capacitación brinda la posibilidad de adquirir nuevos conocimientos y mantenerse al día con las últimas tendencias y herramientas relevantes para el trabajo.
- **Aumento de la motivación y el compromiso:** Invertir en el desarrollo de habilidades y conocimientos muestra a los colaboradores que son apreciados por la organización su crecimiento y progreso profesional. Todo ello llega a resultar en un incremento de la motivación y el compromiso de los colaboradores, lo que, a su vez, facilita la conservación del talento.



- Mejora en la satisfacción del cliente: Una capacitación adecuada puede ayudar a los empleados a ofrecer un mejor servicio al cliente. Al adquirir habilidades de comunicación, resolución de problemas y atención al cliente, los empleados pueden brindar un servicio superior, lo que conduce a una mayor satisfacción y leales de los clientes.
- Estimulación de la innovación y la creatividad: La capacitación puede fomentar un ambiente laboral en el que los colaboradores se sientan con una mayor motivación para aportar nuevas ideas y enfoques. Al fortalecer las habilidades de análisis crítico y solución de problemas, los empleados pueden contribuir de manera más efectiva a la generación de ideas creativas y la implementación de innovaciones en la organización.
- Creación de oportunidades de crecimiento: La capacitación ofrece a los trabajadores posibilidades de avanzar y desarrollarse profesionalmente. Al adquirir nuevas habilidades y conocimientos, los empleados pueden prepararse para asumir roles de mayor responsabilidad y tener la posibilidad de ascender dentro de la organización.

La capacitación es un proceso educativo de enfoque estratégico que se implementa de forma estructurada y sistemática, según Chiavenato (2009). Este proceso es esencial para el desarrollo continuo de una organización, ya que no solo contribuye a mejorar las competencias de los empleados, sino que también impulsa la productividad y la habilidad de la organización para enfrentar al mercado competitivo. La capacitación se considera un componente clave de la gestión de recursos humanos, ya que permite a las organizaciones ajustarse a los avances tecnológicos y a las exigencias del mercado y los estándares de los consumidores, asegurando



que sus empleados estén debidamente preparados para enfrentar nuevos desafíos.

De acuerdo con Dessler (2009), consiste en dotar a los empleados, ya sean nuevos o existentes, de las competencias requeridas para ejecutar sus tareas de manera eficaz. Este proceso implica identificar las demandas de capacitación mediante de un análisis exhaustivo de las competencias requeridas para cada puesto y el rendimiento actual de los empleados. A partir de esta evaluación, se pueden diseñar programas de formación que se alineen con el propósito y metas de la empresa y las necesidades personales de desarrollo de los empleados. La formación puede presentarse de múltiples maneras, como talleres, programas virtuales o en línea, mentorías y prácticas en el puesto de trabajo, lo que permite un enfoque personalizado que puede maximizar el aprendizaje y la aplicación de nuevas habilidades.

Wayne y Noe (2005) establecen cuatro etapas fundamentales en el proceso de capacitación:

- Detección de necesidades
- Diseño del programa
- Implementación
- Evaluación

"Es el proceso de cultivar habilidades en los recursos humanos, preparándolos para ser más productivos y aportar de manera más eficaz el logro de las metas de la organización" (Werther & Davis, 2008). Este concepto destaca la relevancia del adiestramiento como una herramienta crucial en la gestión de RR. HH., ya que se enfoca en potenciar las



habilidades y competencias de los empleados para que se alineen con las metas y estrategias de la empresa.

2.1.2.4 Desarrollo

El desarrollo financiero desempeña un papel fundamental al dirigir el ahorro hacia la inversión productiva, permitiendo así el acceso a servicios financieros, mejorando la eficacia en la distribución de los recursos y gestionando los riesgos financieros. Además, contribuye a mantener la estabilidad y solidez del sistema financiero al fomentar la confianza de los inversionistas y garantizar la protección de los consumidores.

Montoya (2016) sobre el desarrollo financiero menciona que implica establecer y expandir instituciones y mercados que respalden los procesos de inversiones y crecimientos. Históricamente, las entidades bancarias, que van desde los fondos de pensiones hasta los mercados bursátiles, han tenido una participación esencial en la transformación de sus ahorros familiares en inversión empresarial. Además, supervisan las inversiones, asignan fondos, evalúan y diversifican el riesgo. Sin embargo, la intermediación financiera tiene efectos externos significativos en este contexto. Aunque estos efectos suelen ser positivos, como proporcionar datos de la empresa, a su vez ser negativos al momento de las crisis financieras, las cuales son frecuentes en un mercado sistematizado.

El desarrollo organizacional, según French y Bell (1996), una acción planificada constante para utilizar las ciencias del comportamiento en la mejora de los sistemas, utilizando métodos reflexivos y auto analíticos. Este enfoque integral se centra en la transformación de la

cultura y la estructura de una organización para optimizar su funcionamiento y adaptabilidad en un entorno cambiante. El desarrollo organizacional no se limita a cambios superficiales; más bien, busca una comprensión profunda de las dinámicas internas y externas que afectan a la organización, promoviendo un aprendizaje continuo y un lugar que motive al crecimiento y la innovación.

Beckhard (1969) describe el desarrollo organizacional como:

- Un esfuerzo organizado
- Que abarca toda la organización
- Gestionado por la alta dirección
- Para mejorar la eficiencia y el bienestar organizacional

"El desarrollo organizacional es una reacción al cambio, una manera compleja, diseñada para cambiar las creencias, actitudes de las empresas" (Bennis, 1969). Este enfoque reconoce que las organizaciones operan en un entorno dinámico, donde el cambio es inevitable y, a menudo, necesario para sobrevivir y prosperar. A medida que el entorno empresarial evoluciona, las organizaciones deben adaptarse no solo en términos de procesos y tecnologías, sino también en su cultura y mentalidad.

2.1.3 Rentabilidad

La rentabilidad constituye un concepto esencial en el estudio financiero y económico, ya que permite determinar si una empresa, inversión o proyecto está generando beneficios suficientes en comparación con los recursos que se han invertido para su funcionamiento. Este indicador refleja la eficiencia con la que se utilizan los activos, el capital y otros recursos, ayudando a los gestores y



accionistas a tomar decisiones informadas sobre la continuidad o modificación de estrategias operativas y financieras. Hay varios tipos de rentabilidad, entre ellos la rentabilidad económica, que vincula las ganancias con el total de activos, y la rentabilidad financiera, que vincula las utilidades netas con el patrimonio de los propietarios.

Tapia (2013) La rentabilidad se refiere al nivel de rendimiento obtenido de una inversión de capital. Representa la eficacia de la gestión de ese capital y, en última instancia, nos indica si el negocio en el que se ha invertido es rentable o no. La rentabilidad se basa en la habilidad de generar ganancias adecuadas. Una empresa se considera lucrativa cuando sus ingresos superan los costos, un cliente es considerado rentable cuando los ingresos que produce superan los costos asociados a su atención, y un área dentro de una organización es rentable cuando los ingresos que produce superan los costos asociados.

Acerca de la rentabilidad podemos mencionar múltiples características positivas, las cuáles podrían ser las siguientes:

- **Evaluación del rendimiento:** Es una medida clave para valorar el desempeño económico de una entidad. Permite medir la eficiencia y efectividad de la gestión empresarial al mostrar si la empresa está generando beneficios o experimentando pérdidas.
- **Toma de decisiones:** La rentabilidad ofrece información clave para tomar decisiones estratégicas. Facilita la identificación de las áreas del negocio que generan mayores beneficios y aquellas que no son rentables. Esto permite distribuir los recursos de forma eficiente, realizar ajustes operativos y estratégicos, e identificar oportunidades de crecimiento.



- **Atracción de inversores y financiamiento:** Los inversionistas y prestamistas generalmente analizan la rentabilidad de una empresa antes de tomar la decisión de invertir o proporcionar financiamiento. Una empresa rentable resulta más atractiva para los inversionistas, ya que demuestra su capacidad para generar beneficios y recuperar la inversión realizada.
- **Sostenibilidad y crecimiento:** La capacidad de generar beneficios es fundamental para asegurar la perdurabilidad y expansión a largo plazo de una organización. Los beneficios generados permiten reinvertir en el negocio, financiar proyectos de expansión, pagar deudas y recompensar a los accionistas. Sin rentabilidad, una empresa puede enfrentar dificultades financieras y tener dificultades para mantenerse en el mercado.
- **Valoración de la empresa:** La rentabilidad influye en la valoración de una empresa. Un negocio rentable tiende a tener un mayor valor en el mercado, lo que puede beneficiar a los accionistas y propietarios en situaciones como ventas, fusiones o adquisiciones.

Es la capacidad de una organización para producir ganancias y ofrecer retornos favorables sobre las inversiones realizadas, reflejando la efectividad con la que la empresa utiliza sus recursos para producir producción ganancias. Según Gitman y Zutter (2012), se entiende como la conexión entre los ingresos y los gastos asociados al uso de los activos de la organización, lo cual permite evaluar cuán eficientemente estos activos se convierten en beneficios económicos. Este indicador resulta crucial para evaluar el éxito financiero de la empresa, pues refleja si la gestión de los recursos está generando un valor adicional y sustentable a largo plazo,



maximizando así el valor para los accionistas y asegurando la viabilidad económica del negocio en su conjunto.

Es una medida clave del desempeño financiero de una empresa, ya que refleja su capacidad para generar beneficios a partir de los recursos invertidos (Higgins, 2012). Existen diferentes indicadores de rentabilidad, entre los que se destacan:

2.1.3.1 Rentabilidad Económica

La rentabilidad económica es una métrica financiera que evalúa qué tan eficazmente una empresa emplea la totalidad de sus activos para obtener ganancias, sin considerar la forma en que estos han sido financiados. Se obtiene al dividir la ganancia operativa entre el total de activos, y refleja el rendimiento que la empresa obtiene a partir de sus recursos totales, ya sean propios o ajenos. Este indicador es clave para evaluar la capacidad operativa de una organización, ya que muestra cuán productivos son sus activos en la generación de utilidades. Una alta rentabilidad económica indica un buen uso de los recursos disponibles y una gestión eficiente, independientemente de la estructura financiera de la empresa.

Tapia (2013) la evaluación de la rentabilidad económica se basa principalmente en factores como la magnitud de la inversión, tanto en instalaciones como en recursos operativos, el rendimiento, la cuota y expansión del mercado, la distinción frente a la competencia, la innovación en productos, la excelencia y eficiencia en costos, así como la consolidación de procesos, son factores clave.



La rentabilidad económica, comúnmente referida como rendimiento de los activos, es un criterio clave en el análisis económico que evalúa qué tan eficazmente una compañía aprovecha sus recursos para producir beneficios. Esta ratio es fundamental para analizar la capacidad de la empresa para convertir sus recursos en ganancias, lo que refleja la eficacia de la administración de las operaciones y el uso eficiente de los activos disponibles. Según Higgins (2012), el ROA es particularmente valioso para los inversores y analistas, ya que proporciona una visión clara sobre cuán bien está funcionando la empresa en términos de rentabilidad relativa a sus activos.

La rentabilidad económica, también conocida como ROA o ROI, constituye uno de los indicadores fundamentales para evaluar la eficiencia empresarial. Según Sánchez (2002), "evalúa la eficacia de la empresa en generar rendimientos para todos los recursos financieros empleados en su operación, tanto propios como externos". Este indicador no solo proporciona una visión clara sobre la grado de eficacia con que una empresa emplea sus activos, sino que también permite a los inversionistas y a los gerentes comprender la relación entre los beneficios generados y los recursos invertidos en la operación del negocio.

De acuerdo con Gitman y Zutter (2012), la rentabilidad económica representa "La conexión entre las ganancias obtenidas en un período específico y los activos totales de una entidad ". Esta definición enfatiza la relevancia de la eficacia en la administración de los recursos empresariales, ya que sugiere que una organización no solo debe generar



ingresos, sino hacerlo de manera que maximice el retorno sobre los activos que posee.

Este indicador es especialmente relevante porque, como señalan Ross et al. (2018), "permite evaluar el resultado de la gestión empresarial sin tener en cuenta la estructura financiera de la empresa, midiendo la eficiencia de los activos independientemente de su financiación". Esto significa que la rentabilidad económica o ROA (Return on Assets) es una métrica pura de eficiencia operacional, esto se considera únicamente la capacidad de la empresa para producir beneficios utilizando sus activos, sin influencias de factores externos, como las fuentes de financiamiento o la carga de deuda.

2.1.3.2 Rentabilidad Financiera

La rentabilidad financiera es una métrica que evalúa la capacidad de una empresa para obtener ganancias utilizando sus recursos propios o capital invertido por los accionistas. Este concepto se centra en el rendimiento que obtiene el propietario o inversor respecto a su inversión en la empresa, y generalmente se determina a partir de la proporción entre la utilidad neta y el patrimonio. Una alta rentabilidad financiera indica que la empresa está utilizando eficientemente los fondos propios para generar utilidades, lo cual es un factor clave para atraer inversiones y mantener la confianza de los accionistas. Además, permite evaluar la eficacia de la gestión administrativa y la sostenibilidad del negocio a lo largo del tiempo.

Morillo (2001) Es un indicador que evalúa la habilidad de la entidad con el fin de obtener beneficios de su inversión emitida por los



accionistas, considerando también las ganancias no distribuidas que podrían haber sido obtenidas por ellos.

La rentabilidad financiera, que también se conoce como rendimiento sobre el patrimonio, es una métrica crucial en el análisis financiero se valora la habilidad de una empresa para obtener ganancias utilizando sus recursos y operaciones a partir del capital invertido por sus propietarios. Esta ratio proporciona una visión clara de la efectividad con la que una empresa emplea los fondos proporcionados por sus accionistas para generar ganancias. Según Brealey, Myers y Allen (2015), el ROE es un indicador fundamental para los inversionistas, ya que refleja el rendimiento que los accionistas pueden anticipar de su inversión en la empresa.

La rentabilidad financiera, también conocida como ROE (Return on Equity), refleja el retorno obtenido a partir de los recursos financieros propios o del capital que han aportado los accionistas. Según Brealey et al. (2020), este indicador es crucial para los accionistas porque les permite medir el rendimiento que obtienen de su inversión, lo cual es clave para evaluar el valor que la empresa está generando directamente para ellos.

Como destaca Amat (2018), "puede considerarse como la medida de rentabilidad más relevante para los accionistas, y por lo tanto, es el indicador que los directivos intentan maximizar en beneficio de los propietarios". Esto se debe a que el ROE (Return on Equity) mide directamente el rendimiento obtenido sobre los recursos lo que los accionistas han aportado como inversión en la empresa, representando así un reflejo claro del valor que la organización está generando



específicamente para ellos. Para los directivos, maximizar este indicador implica gestionar eficientemente no solo los recursos financieros, sino también las estrategias de crecimiento y control de costos, ya que cada acción tomada afecta de manera directa la rentabilidad del capital propio. De esta manera, el ROE actúa como un parámetro de referencia en la toma de decisiones estratégicas, ya que su optimización logra mejorar los beneficios para los dueños, fortaleciendo su confianza en la empresa y aumentando su interés en continuar invirtiendo en ella.

La rentabilidad financiera es una herramienta clave que evalúa la habilidad de una empresa para obtener ganancias a partir de los recursos invertidos beneficios en proporción a los recursos financieros que ha invertido. Es una medida del rendimiento económico obtenido por los accionistas y otros inversores a partir de su participación en la empresa. Es un elemento fundamental para evaluar la eficacia y la eficiencia de la gestión financiera de la empresa, así como su habilidad para proporcionar retornos favorables a sus propietarios.

2.1.3.3 Índice de rentabilidad

El índice de rentabilidad constituye una métrica financiera que permite evaluar la conveniencia de una inversión, al relacionar los beneficios que se esperan obtener con la inversión inicial requerida. Se calcula dividiendo el valor actual de los flujos de caja futuros por el monto de la inversión inicial. Si el resultado es mayor que uno, significa que la inversión es rentable, ya que los beneficios superan los costos. Este índice es especialmente útil para comparar diferentes proyectos de inversión y tomar decisiones basadas en la eficiencia con la que cada uno genera valor.



Andrade (2021) Es una medida que muestra la relación entre el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados de una inversión específica y el capital inicial requerido para realizar dicha inversión. Además, este índice de rentabilidad permite valorizar la rentabilidad de un proyecto de inversión.

Estas son métricas que valoran la capacidad de la organización para generar ganancias (Ross et al., 2012). Estos índices son fundamentales para los gerentes, inversores y analistas financieros, ya que ofrecen una perspectiva clara sobre la efectividad mediante la cual una empresa utiliza sus recursos para obtener beneficios. La rentabilidad no solo es un indicador del desempeño financiero, sino que también refleja la salud general de una organización y su potencial de crecimiento a largo plazo.

Kaplan y Norton (2004) establecen que los principales índices incluyen:

- ROE (Return on Equity)
- ROA (Return on Assets)
- Margen de utilidad
- EBITDA

"Los indicadores de rentabilidad muestran los efectos conjuntos de la liquidez y la gestión de los activos y el manejo de las deudas en los resultados operacionales " (Brigham & Houston, 2014). Esta afirmación resalta la importancia de estos índices como herramientas integrales en el análisis financiero, que no solo miden a la empresa en cuanto a la capacidad para que genere beneficios, sino que también reflejan cómo



diversas variables financieras interactúan y afectan el rendimiento general de la organización.

El índice de rentabilidad, también denominado razón beneficio-coste, es una herramienta esencial para evaluar la eficiencia y viabilidad de una inversión. Como explican Van Horne y Wachowicz (2010), este índice permite comparar el valor actual de los beneficios futuros que producirá una inversión en comparación con el capital inicial invertido. Al calcular la conexión del valor presente de los flujos de efectivo futuros y el desembolso inicial de la inversión, se obtiene un valor que, si es superior a 1, refiere que el proyecto puede ser rentable, debido a los beneficios superan los costos. Esta medida es especialmente útil para inversionistas y gestores de proyectos, ya que ofrece un criterio objetivo para elegir entre varias alternativas de inversión, ayudando a maximizar el uso de los recursos y a priorizar aquellos proyectos que generarán mayores beneficios en relación con su costo.

2.2 Definición de términos

Estrategia: La estrategia implica el diseño de un plan de acción integral y deliberado que permita alcanzar metas y resultados deseados de manera eficiente y sostenible. Este proceso no se limita únicamente a definir qué se quiere lograr, sino que abarca también el cómo, el cuándo y con qué recursos se llevará a cabo. Para ello, es fundamental comenzar con la identificación clara de los objetivos, los cuales deben ser específicos, medibles, alcanzables, relevantes y con un marco temporal definido. Una vez establecidos los fines, se procede a determinar los recursos necesarios humanos, financieros, tecnológicos y materiales que permitirán ejecutar el plan.



Riesgo: El riesgo se entiende como la posibilidad de que ocurran eventos o situaciones imprevistas que puedan afectar de manera negativa los objetivos y resultados de una organización, generando pérdidas o desviaciones no deseadas en su desempeño. Este concepto abarca una amplia variedad de factores, incluyendo riesgos financieros, como la volatilidad del mercado, fluctuaciones en las tasas de interés, incertidumbre económica o cambios en la regulación, que pueden impactar directamente en la estabilidad económica y la rentabilidad.

Presupuesto: Es un plan financiero detallado y preciso que establece, de manera anticipada, los ingresos y egresos previstos de una organización en un lapso determinado, usualmente anual o mensual. Este instrumento es fundamental para la gestión financiera, ya que permite controlar y asignar eficientemente los recursos disponibles, asegurando que se utilicen de manera óptima para alcanzar las metas de la organización. Además, el presupuesto sirve como una herramienta clave para la planificación estratégica, pues establece metas financieras claras que orientan la toma de decisiones y facilitan la coordinación entre las distintas áreas de la empresa.

Creatividad: La creatividad es la capacidad humana de generar ideas nuevas, originales y útiles que van más allá de lo convencional, permitiendo la innovación y la transformación en diferentes ámbitos. Implica pensar de manera flexible y abierta, estableciendo conexiones inesperadas entre conceptos o elementos que a simple vista pueden parecer no relacionados, y así encontrar soluciones novedosas y efectivas a problemas o desafíos existentes. En el entorno empresarial, la creatividad se convierte en un recurso fundamental, ya que impulsa el desarrollo de productos, servicios y procesos innovadores que no solo satisfacen las necesidades cambiantes de los clientes, sino que también generan ventajas competitivas sostenibles para la organización.



Innovación: La innovación se refiere a la integración exitosa de ideas nuevas y creativas para generar valor tangible tanto para los clientes como para la organización. Implica la capacidad de transformar conceptos originales en modificaciones significativas que impacten positivamente en productos, servicios, procesos o modelos de negocio, mejorando su calidad, eficiencia o funcionalidad. Este proceso no solo busca introducir cambios por sí mismos, sino que tiene como objetivo brindar beneficios concretos, como aumentar la satisfacción del cliente, optimizar recursos, reducir costos o abrir nuevas oportunidades de mercado.

Patrimonio: El patrimonio refleja el valor neto de una empresa y se determina al descontar el total de pasivos al total de activos que posee la organización. Este valor refleja la contribución directa de los accionistas o propietarios en el negocio, mostrando cuánto realmente les pertenece después de cubrir todas las obligaciones financieras y deudas. El patrimonio puede estar compuesto por diversos elementos, entre los que se encuentran el capital social aportado inicialmente por los inversionistas, las utilidades retenidas que son los beneficios acumulados y reinvertidos en la empresa, así como otras cuentas relacionadas con el capital, como reservas y aportes adicionales.

Utilidad: La utilidad es el beneficio o ganancia que una empresa logra obtener una vez descontados todos los costos y gastos asociados a la operación de sus ingresos totales. Este resultado económico es una medida clave de la rentabilidad y del éxito financiero de la organización, ya que refleja la capacidad que tiene la empresa para generar valor y excedentes a partir de sus actividades comerciales. La utilidad no solo indica la salud económica del negocio, sino que también es fundamental para la toma de decisiones estratégicas, ya que determina la disponibilidad de recursos para distintas finalidades.



Operatividad: La operatividad se refiere a la capacidad que tiene una institución o sistema para realizar sus actividades y procesos de forma eficiente y efectiva, asegurando que cada tarea se lleve a cabo con el máximo aprovechamiento de los recursos disponibles y en concordancia con los objetivos establecidos. Esta habilidad implica no solo la ejecución cotidiana de las labores necesarias, sino también la organización, coordinación y control de los procesos que permiten alcanzar las metas propuestas por la institución.

Inversión: La inversión representa una actividad estratégica fundamental dentro de la gestión financiera, ya que implica la asignación de recursos financieros con la expectativa de obtener rendimientos futuros que contribuyan al crecimiento y sostenibilidad de la empresa. En el ámbito empresarial, invertir no solo se limita a la compra de activos físicos, como maquinarias o inmuebles, sino que también abarca el financiamiento de proyectos innovadores, el desarrollo de nuevas líneas de productos, la mejora tecnológica y la incursión en nuevos mercados.



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

3.1.1 Enfoque de la investigación

La investigación adoptó un enfoque cuantitativo. Según Hernández et al. (2014), este enfoque permite medir y analizar los datos de manera objetiva, facilitando el uso de estadísticas para verificar hipótesis y alcanzar conclusiones precisas sobre el fenómeno estudiado. A través del análisis estadístico, se pueden identificar patrones y relaciones entre variables, lo que brinda una comprensión detallada y fundamentada del fenómeno investigado.

3.1.2 Método(s) aplicados a la investigación

El método que se aplicó fue deductivo analítico se fundamenta en el uso de la lógica deductiva y el razonamiento analítico para llegar a conclusiones o inferencias a partir de principios generales o premisas. Según Arias (2012), este método permite desglosar un fenómeno en sus componentes esenciales, facilitando la comprensión de cada parte para luego relacionarla con un contexto más amplio, lo cual contribuye a la construcción de conocimientos sólidos y coherentes.



3.1.3 Tipo de investigación

La presente investigación fue de tipo correlacional. Para Hernández et al., (2014), los estudios correlacionales facilitan la medición del nivel de relación entre dos variables, sin manipularlas directamente, para así observar si existe una asociación significativa entre ellas. Este tipo de investigación es crucial para identificar patrones y vínculos que pueden ser relevantes o significativos útiles para futuras investigaciones o intervenciones.

3.1.4 Nivel de investigación

La investigación fue de nivel explicativo. Según Sabino (2002), esta clase de investigación se enfoca en identificar y comprender las relaciones causales entre las variables. Su principal objetivo es analizar de manera rigurosa cómo y por qué ciertos factores afectan a otros, estableciendo vínculos de causa y efecto respaldados por un fundamento sólido y metodológico.

3.1.5 Diseño de investigación

El estudio llevo la investigacion no experimental. Hernández et al., (2006) menciona que el diseño no experimental es aquel que no hace manipulación de las variables estudiadas. En este enfoque, se enfoca en registrar los acontecimientos, sin intervenir en su evolución. El fin es describir, analizar y comprender los fenómenos tal como se presentan, sin intentar establecer relaciones causales entre las variables.

3.2 Ámbito de investigación

La presente investigación se realizó en la empresa OPPO, ubicada en Jr. San Martín 218, en la Urbanización Cercado, en la ciudad de Juliaca, provincia de San Román,

en la región Puno. Este establecimiento es reconocido por ofrecer productos tecnológicos de alta calidad y forma parte de una de las marcas líderes en el sector de teléfonos móviles.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Se realizó con un total de 50 administrativos de la empresa OPPO de la ciudad de Juliaca, quienes laboraban en el año 2024. De acuerdo con Hernández et al., (2014), definir y delimitar la población de estudio es fundamental para asegurar que los resultados obtenidos reflejen con precisión las características de los sujetos analizados.

3.3.2 Muestra

El método de muestreo empleado fue el muestreo aleatorio simple finito, el cual, según Hernández et al., (2014) es una técnica que permite tener una cantidad representativa de una población limitada. Este tipo de muestreo es ideal cuando se tiene un número finito de elementos en la población y se busca que cada individuo tenga una probabilidad similar de ser seleccionada. Para calcular el tamaño de la muestra de forma precisa, con la fórmula siguiente:

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

Donde

- n=es el tamaño muestral;
- N= tamaño poblacional; 50
- Z= nivel de confianza; 5 %
- P=probabilidad de éxito; 1



- Q= probabilidad de fracaso; 0
- D= precisión 5%

$$n = \frac{50 * (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{(0.05)^2 * (50 - 1) + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{48.02}{0.12 + 0.96}$$

$$n = 50$$

La muestra final de administrativos fue un total de 50 personas.

3.4 Técnica e instrumento de recogida de información

3.4.1 Técnica

Sobre las técnicas de recolección de la información, se utilizó la encuesta como herramienta principal. Según Arias (2012), la encuesta es una técnica ampliamente empleada en investigaciones cuantitativas, ya que permite obtener información directa de los sujetos en estudio mediante un conjunto de preguntas estructuradas.

3.4.2 Instrumento

Se realizó con el cuestionario para poder recolectar la información. Según Bernal (2010), el cuestionario es una herramienta eficaz para recopilar información estructurada, ya que permite obtener respuestas estandarizadas de los participantes sobre temas específicos. Este instrumento fue diseñado con preguntas claras y concisas, dirigidas a capturar aspectos relevantes del comportamiento, opiniones y percepciones de los administrativos.

3.4.3 Validación

En referencia a la validez de los instrumentos de recolección de datos, se validó mediante juicio de expertos en cada uno de los cuestionarios, como señala Bernal (2010). Este proceso consistió en someter los cuestionarios a la evaluación de especialistas en el área de estudio, quienes revisaron la pertinencia, claridad y relevancia de las preguntas formuladas. La validación por parte de expertos asegura que los instrumentos de recolección de datos realmente midan lo que pretenden medir, aumentando así la fiabilidad y la validez de los resultados obtenidos.

3.4.4 Confiabilidad

Mediante el uso del Alfa de Cronbach. Según Avelino y Torres (2024), para la variable Gestión Financiera, y la confiabilidad del instrumento se evaluó utilizando la escala de valoración del Alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0,905 lo que indica que esta califica como muy satisfactoria. Para la variable Rentabilidad podemos mencionar al autor del cuestionario como Castillo y Condorcillo (2024) y la confiabilidad del instrumento estuvo dado mediante el Alfa de Cronbach, con un indicador de 0,956, lo que evidencia un nivel alto de confiabilidad.

3.5 Recogida y procedimiento de tratamiento de datos

Para el procesamiento y tratamiento de los datos, se realizaron los siguientes pasos, los cuales se detallan a continuación:

- Primero, se realizó una correcta exploración de los datos de estudio, con la intención de conocer en primera instancia los datos de análisis.



- Se estructuraron los datos en el software SPSS, lo que implicó realizar un vaciado de estos de manera correcta y de acuerdo con el uso del software indicado.
- Todos los resultados se trasladaron al editor de textos de uso, siguiendo las normas de redacción correspondientes.

3.6 Análisis estadístico para la contratación de hipótesis

Para afirmar o negar las hipótesis planteadas, se usó la prueba de hipótesis Rho de Spearman, la cual, mediante el software de procesamiento, permitió obtener los resultados preliminares y finales. Esta prueba se eligió de acuerdo a la naturaleza de los objetivos planteados.



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 SUPUESTOS DE NORMALIDAD

Considerando que se analizaron 44 personas, se utilizó el estadístico de Shapiro-Wilk con el fin de poder determinar la normalidad para las variables en estudio. Este método es para muestras pequeñas. Los resultados mostraron que tanto la gestión financiera como la rentabilidad presentaron p-valores menor a 0,05.

Formulación de hipótesis para evaluar la normalidad de los datos, estableciendo un nivel de significancia del 5% y un nivel de confianza del 95%:

- **Hipótesis alternativa (H_i):** “Si los datos no siguen una distribución normal, es apropiado utilizar métodos de estadística no paramétrica”.
- **Hipótesis nula (H_o):** “Si los datos siguen una distribución normal, es adecuado emplear métodos de estadística paramétrica”.

Criterio de decisión:

- Se aceptó la hipótesis alternativa (H_i) si el p-valor fue menor a 0,05, lo que indicaba que los datos no seguían una distribución normal. En caso

contrario, se aceptó la hipótesis nula (H_0), lo que significaba que los datos presentaban una distribución normal.

Tabla 2
Análisis de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Valor	gl	Sig.
Gestión Financiera	,959	45	,009
Rentabilidad	,920	45	,004

Nota. Muestra la normalidad.

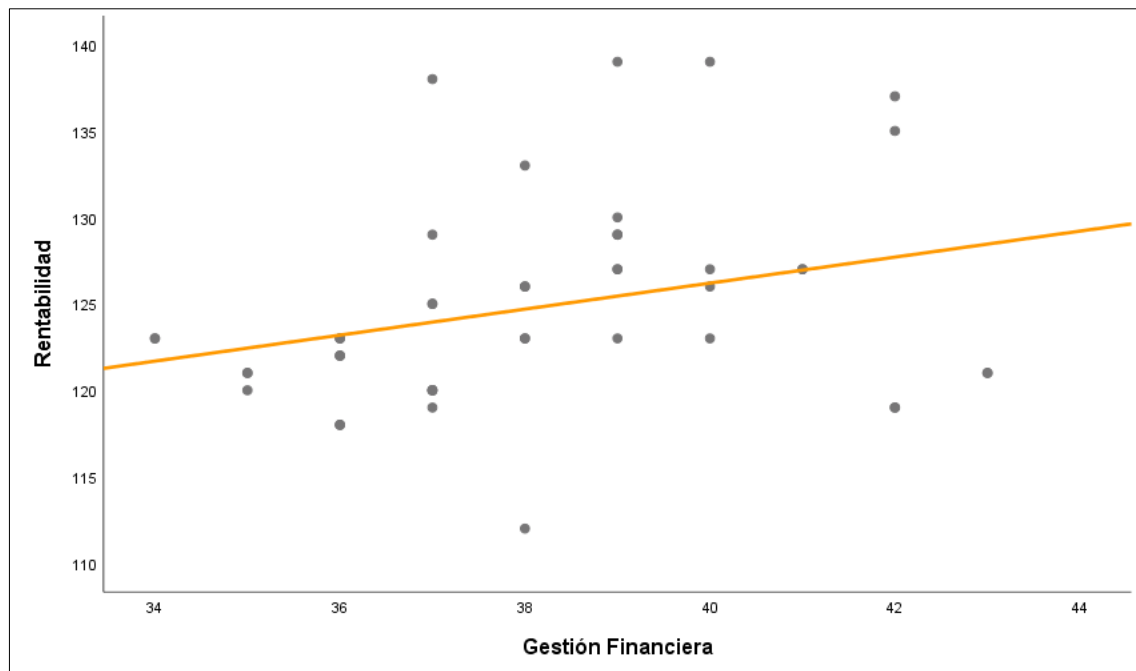
El análisis de la normalidad Shapiro-Wilk para las variables Gestión Financiera se obtuvo un valor de 0,959 con un valor de significancia de 0,009, menor a 0,05, el cual rechaza la hipótesis nula, en tal no siguen una distribución normal. Del mismo modo para la variable rentabilidad, el valor fue de 0,920 y el p-valor fue de 0,004, menor a 0,05.

4.2 Resultado general

Tabla 3
Gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO

				Gestión Financiera	Rentabilidad
Rho	de	Gestión	Coef.	1,000	,362
Spearman		Financiera	Sig.	.	,015
			N	45	45
		Rentabilidad	Coef.	,362	1,000
			Sig.	,015	.
			N	45	45

Nota. Resultado de Rho.

Figura 1*Gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO*

Nota. Grafica de la correlación Rho.

La tabla 4 y figura 1 presenta resultados de la correlación de Spearman. En este caso, el valor del coeficiente de Spearman fue 0,362, con una significancia bilateral de 0,015. Los resultados evidencian una correlación positiva débil entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa OPPO, lo cual es estadísticamente significativo $p < 0,05$. Quiere decir que una mejora en la gestión financiera está asociada con incremento en la rentabilidad de la empresa.

La gestión financiera es fundamental en la rentabilidad de la empresa OPPO, ya que establece las bases para la toma de decisiones estratégicas que afectan su desempeño económico. Una gestión financiera efectiva permite a la empresa optimizar el uso de sus recursos, controlar costos, y maximizar ingresos, lo que resulta en una mayor rentabilidad. Además, a través de la planificación financiera, OPPO puede anticipar y eliminar riesgos, asegurar la liquidez necesaria para operar y adaptarse a las condiciones del mercado.



4.3 Resultados específicos

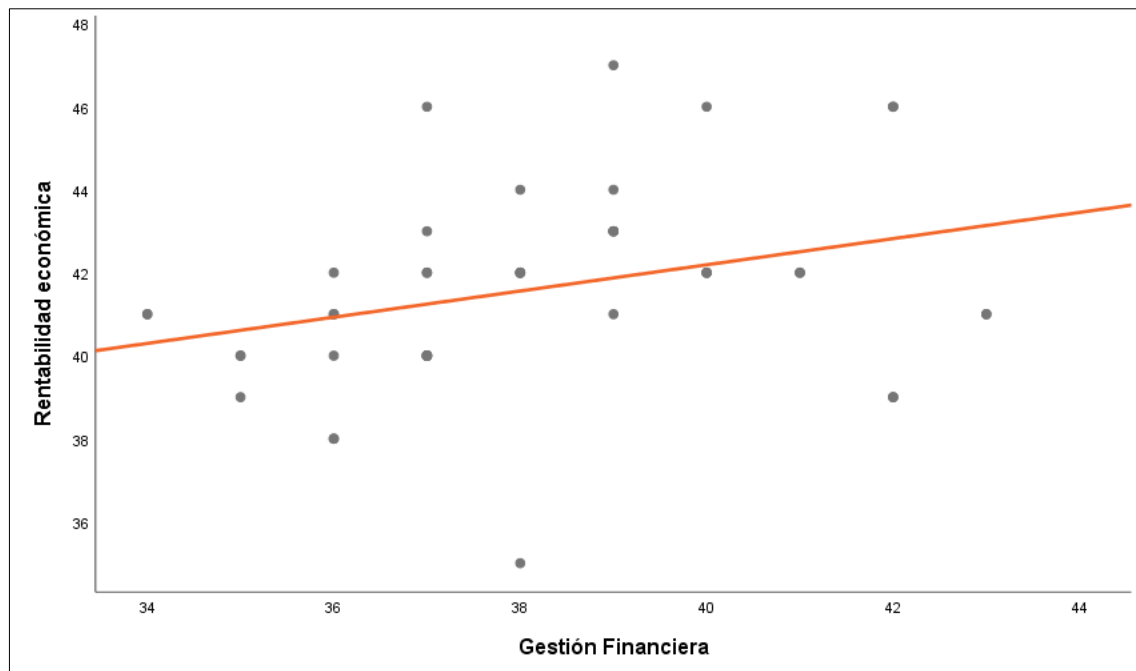
4.3.1 Resultados correspondientes al objetivo específico N° 1.

Tabla 4

Gestión financiera en la rentabilidad económica

				Gestión Financiera	Rentabilidad económica
Rho	de	Gestión	Coef.	1,000	,409
Spearman		Financiera	Sig.	.	,005
			N	45	45
		Rentabilidad	Coef.	,409	1,000
		económica	Sig.	,005	.
			N	45	45

Nota. Resultado de Rho.

Figura 2*Gestión financiera en la rentabilidad económica*

Nota. Grafica de la correlación Rho.

La tabla 5 y figura 2 presenta la correlación de Spearman. En este caso, el coeficiente de correlación de Spearman fue de 0,409, con una significancia bilateral de 0,005, menor a 0,05. Los resultados indican que hay una correlación positiva moderada entre la gestión financiera y la rentabilidad económica, que es estadísticamente significativa $p < 0,05$. Esto indica que, al mejorar la gestión financiera dentro de la empresa, también podría incrementarse la rentabilidad económica.

La gestión financiera es fundamental para la rentabilidad económica de una empresa, ya que proporciona las herramientas y estrategias necesarias para administrar eficientemente los recursos financieros. Una adecuada gestión financiera permite a las organizaciones evaluar su rendimiento, controlar costos y optimizar ingresos, lo que resulta en un aumento de la rentabilidad. Además, facilita la toma de decisiones



informadas sobre inversiones y financiamiento, ayudando a identificar oportunidades de crecimiento y a mitigar riesgos.

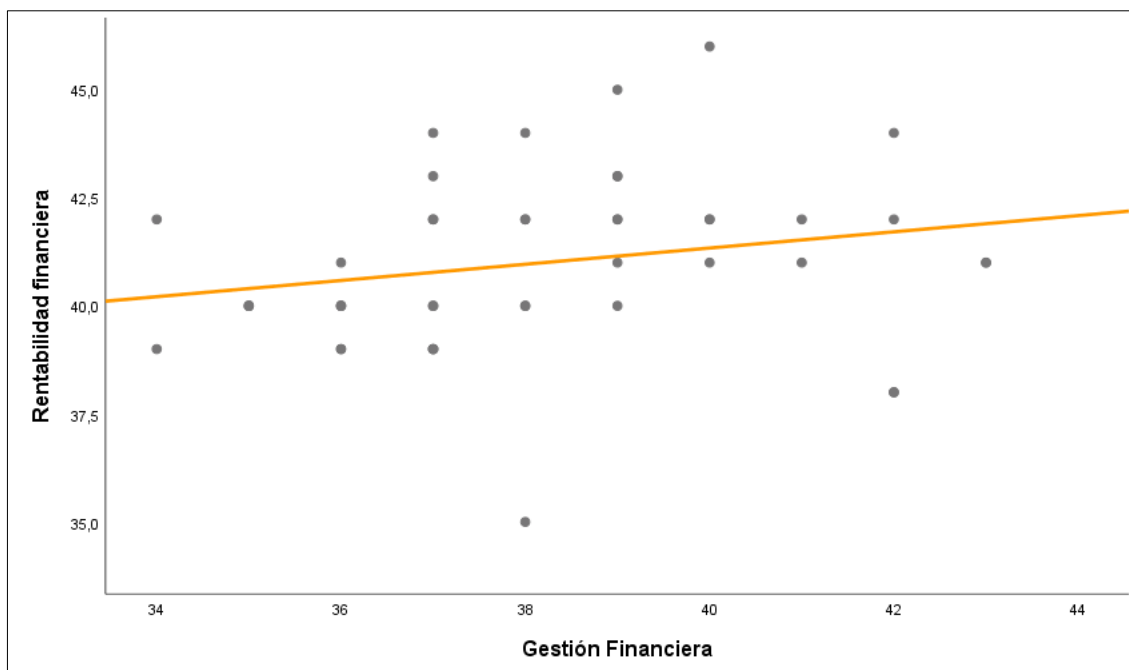
4.3.1 Resultados correspondientes al objetivo específico N° 2.

Tabla 5
Gestión financiera en la rentabilidad financiera

		Gestión Financiera		Rentabilidad financiera
Rho de Spearman	Gestión Financiera	Coef. Sig.	1,000 .	,325 ,029
		N	45	45
	Rentabilidad financiera	Coef. Sig.	,325 ,029	1,000 .
		N	45	45

Nota. Resultado de Rho.

Figura 3
Gestión financiera en la rentabilidad financiera



Nota. Grafica de la correlación Rho.

La tabla 6 y figura 3 presenta la correlación de Spearman. El coeficiente de Spearman es 0,325, con una significancia bilateral de 0,029, menor a 0,05, muestra una correlación positiva baja entre la gestión financiera y la rentabilidad financiera, la cual es estadísticamente significativa $p < 0,05$. La cual evidencia la mejora en la gestión financiera está asociada con un incremento en la rentabilidad financiera de la empresa.

La gestión financiera es fundamental en la rentabilidad financiera de una empresa, ya que es la base sobre la cual se construyen las estrategias para maximizar los beneficios y asegurar un crecimiento sostenible. A través de una planificación y control adecuados, la gestión financiera permite a las organizaciones evaluar su desempeño económico, gestionar sus activos y pasivos de manera efectiva, y optimizar el uso de recursos. Esto además de ayudar en la mejora de la rentabilidad inmediata, también tiene un desempeño en la creación de valor a largo plazo para los accionistas. Además, una gestión financiera

sólida permite identificar y evaluar oportunidades de inversión, gestionar riesgos y asegurar la liquidez necesaria para operar.

4.3.1 Resultados correspondientes al objetivo específico N° 3.

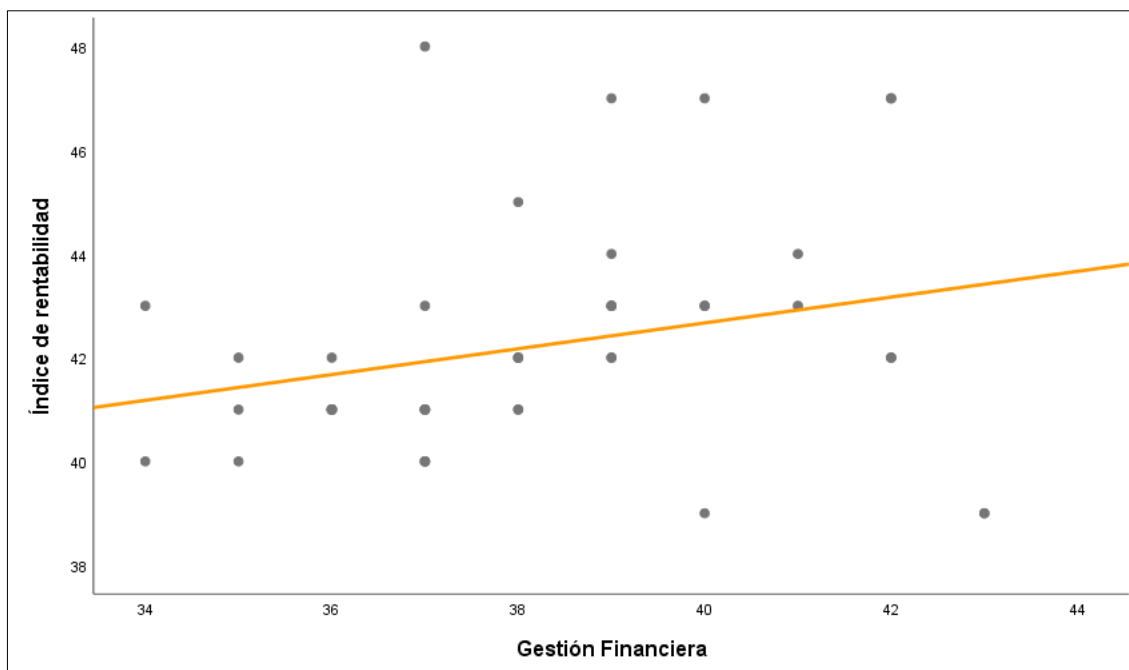
Tabla 6

Gestión financiera en el índice de rentabilidad

				Gestión Financiera	Índice de rentabilidad
Rho	de	Gestión	Coef.	1,000	,349
Spearman		Financiera	Sig.	.	,019
			N	45	45
		Índice de	Coef.	,349	1,000
		rentabilidad	Sig.	,019	.
			N	45	45

Nota. Resultado de Rho.

Figura 4
Gestión financiera en el índice de rentabilidad



Nota. Grafica de la correlación Rho.

La tabla 7 y figura 4 presenta el análisis de la correlación entre la gestión financiera y el índice de rentabilidad, utilizando el coeficiente de correlación de Spearman. En este análisis, se obtuvo un coeficiente de 0,349 con una significancia bilateral de 0,019. Estos hallazgos representan una correlación positiva entre la gestión financiera y el índice de rentabilidad, lo que es estadísticamente significativo $p < 0,05$. Esto indica que una mejora en la gestión financiera puede contribuir a un aumento en el índice de rentabilidad de la organización.

La gestión financiera es esencial para la optimización del índice de rentabilidad de una empresa, ya que este índice refleja la eficacia con la que una organización emplea sus recursos para generar ganancias. A través de una adecuada planificación, análisis y control financiero, las empresas pueden identificar áreas de mejora, reducir costos innecesarios y maximizar sus ingresos, lo que contribuye directamente a un mejor

rendimiento en el índice de rentabilidad. Asimismo, una gestión financiera eficiente permite dar perspectivas basadas en información sobre inversiones, financiamiento y asignación de recursos, asegurando que cada peso invertido genere el mayor retorno posible.

4.4 Contrastación de hipótesis

Hipótesis general propuesta:

- Hi: "Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024".
- Ho: "No existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024".

Se estableció un nivel de significancia del 5% ($\alpha = 0.05$) para el análisis de Tau-b de Kendall.

Criterio de decisión:

Se acepta Hi si $p < 0,05$, indicando una relación significativa. Se acepta Ho si $p \geq 0,05$, indicando ausencia de relación significativa.

Tabla 7
Gestión financiera y la rentabilidad

	Valor	Error	T aprox.	Sig.
Tau-b de Kendall	,276	,102	2,704	,007
N	45			

Nota. Análisis del coeficiente de Tau.

En la contratación de hipótesis llevada a cabo mediante la prueba de Tau-b de Kendall para evaluar la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad, se obtuvo una significancia estadística de $p = 0,007$. Este resultado indica que la relación es estadísticamente significativa, lo que permite aceptar la hipótesis alternativa (H_i) que sostiene que la gestión financiera se asocia de manera significativa con la rentabilidad de la empresa. En tal, se puede afirmar que una gestión financiera y la rentabilidad de la empresa OPPO.

La relación entre gestión financiera y rentabilidad es fundamental para el desempeño y crecimiento de una empresa. Una gestión financiera eficiente, que implique una adecuada planificación, control de recursos y toma de decisiones estratégicas, tiene un impacto directo en la rentabilidad. Al optimizar la asignación de recursos, reducir costos innecesarios y mejorar la administración del capital, la empresa puede generar mayores ingresos y reducir gastos, lo que incrementa sus ganancias. Así, una buena gestión financiera no solo mejora la eficiencia operativa, sino que también contribuye al aumento de la rentabilidad, asegurando la sostenibilidad y competitividad de la empresa en el mercado.

Hipótesis específico 1 propuesta:

- H_i : “Existe relación entre la relación de la gestión financiera en la rentabilidad económica de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca 2024”.
- H_o : “No existe relación entre la relación de la gestión financiera en la rentabilidad económica de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca 2024”.

Se estableció un nivel de significancia del 5% ($\alpha = 0.05$) para el análisis de Tau-b de Kendall.

Criterio de decisión:

Se acepta H_1 si $p < 0,05$, indicando una relación significativa. Se acepta H_0 si $p \geq 0,05$, indicando ausencia de relación significativa.

Tabla 8
Gestión financiera en la rentabilidad económica

	Valor	Error	T aprox.	Sig.
Tau-b de Kendall	,305	,103	2,971	,003
N	45			

Nota. Análisis del coeficiente de Tau.

En la contratación de hipótesis realizada mediante la prueba de Tau-b de Kendall para evaluar la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad económica, se encontró una significancia estadística de $p = 0,003$. Este resultado indica que la relación estadísticamente significativa, lo que lleva a aceptar la hipótesis alternativa (H_1) en tal existe relación entre la relación de la gestión financiera en la rentabilidad económica de la empresa OPPO.

La gestión financiera tiene una influencia directa en la rentabilidad económica de una empresa, ya que una administración eficiente de los recursos financieros permite maximizar los beneficios en relación con los costos de operación. Al tomar decisiones estratégicas sobre inversión, financiamiento y control de costos, la gestión financiera optimiza el uso de los activos, lo que a su vez mejora los márgenes de ganancia y la rentabilidad económica. Una correcta planificación financiera también asegura que los

recursos sean empleados de manera efectiva, generando ingresos sostenibles que favorezcan el crecimiento económico de la organización y contribuyan a una mayor competitividad en el mercado.

Hipótesis específico 2 propuesta:

- Hi: "Existe relación entre la relación de la gestión financiera en la rentabilidad financiera de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024".
- Ho: "No existe relación entre la relación de la gestión financiera en la rentabilidad financiera de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024".

Se estableció un nivel de significancia del 5% ($\alpha = 0.05$) para el análisis de Tau-b de Kendall.

Criterio de decisión:

Se acepta Hi si $p < 0,05$, indicando una relación significativa. Se acepta Ho si $p \geq 0,05$, indicando ausencia de relación significativa.

Tabla 9
Gestión financiera en la rentabilidad financiera

	Valor	Error	T aprox.	Sig.
Tau-b de Kendall	,235	,102	2,334	,020
N	45			

Nota. Análisis del coeficiente de Tau.



Al aplicar la prueba Tau-b de Kendall para contrastar la hipótesis sobre la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad financiera, se obtuvo un valor de significancia estadística de $p = 0,020$. Este resultado confirma que existe una relación significativa entre ambas variables, lo que respalda la aceptación de la hipótesis alternativa (H_i). En consecuencia, se puede afirmar que la gestión financiera tiene un vínculo relevante con la rentabilidad financiera de la empresa.

La relación entre gestión financiera y rentabilidad financiera es fundamental para asegurar el éxito y crecimiento de una empresa. Una gestión financiera adecuada, que abarque una planificación eficaz, un control riguroso de los recursos y decisiones estratégicas bien fundamentadas, impacta directamente en la rentabilidad de la organización. Al optimizar el uso de los recursos disponibles, reducir costos innecesarios y gestionar de manera eficiente el capital, la empresa puede maximizar sus ingresos y minimizar los gastos, lo que se traduce en mayores márgenes de ganancia. De esta forma, una gestión financiera eficiente no solo favorece la operatividad de la empresa, sino que también potencia su rentabilidad, garantizando su sostenibilidad y competitividad en el mercado.

Hipótesis específico 3 propuesta:

- H_i : "Existe relación entre la relación de la gestión financiera en el índice de rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024".
- H_o : "No existe relación entre la relación de la gestión financiera en el índice de rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024".

Se estableció un nivel de significancia del 5% ($\alpha = 0.05$) para el análisis de Tau-b de Kendall.

Criterio de decisión:

Se acepta H_1 si $p < 0,05$, indicando una relación significativa. Se acepta H_0 si $p \geq 0,05$, indicando ausencia de relación significativa.

Tabla 10
Gestión financiera en el índice de rentabilidad

	Valor	Error	T aprox.	Sig.
Tau-b de Kendall	,297	,130	2,305	,021
N	45			

Nota. Análisis del coeficiente de Tau.

En la contratación de hipótesis realizada mediante la prueba de Tau-b de Kendall para evaluar la relación entre la gestión financiera y el índice de rentabilidad, se encontró una significancia estadística de $p = 0,021$. Esto indica que el resultado obtenido es estadísticamente significativo, lo que lleva a aceptar la hipótesis alternativa (H_1), indicando que la gestión financiera se relaciona de manera significativa con el índice de rentabilidad en la empresa. Esto indica que una gestión financiera adecuada contribuye a mejorar el rendimiento económico, siendo un factor clave para el éxito financiero en el contexto empresarial.

La relación entre la gestión financiera y el índice de rentabilidad es fundamental para el éxito y la estabilidad de una empresa. Una gestión financiera sólida, en la planificación adecuada, control eficiente de los recursos y decisiones estratégicas bien fundamentadas, impacta de manera significativa en el rendimiento de este indicador. Al

gestionar de manera óptima los activos, pasivos y el capital, la empresa puede maximizar sus ingresos, minimizar los costos innecesarios y mejorar la eficiencia operativa. Todo esto conduce a una mejora en el índice de rentabilidad, lo que refleja un mejor rendimiento económico y una mayor capacidad para generar beneficios, fortaleciendo la posición competitiva y asegurando la sostenibilidad a largo plazo de la empresa en el mercado.

4.5 Discusión de resultados

El análisis comparativo de las investigaciones realizadas sobre la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de diversas empresas en el Perú muestra una tendencia general hacia la afirmación de una correlación significativa entre ambas variables, independientemente del sector. La mayoría de los estudios, como los de Palacios (2024), Cantos y Rodríguez (2024), y Gómez y Rodríguez (2024), confirman que una gestión financiera eficiente contribuye al logro de mejores resultados financieros y de rentabilidad en las empresas. Sin embargo, cada investigación destaca aspectos específicos y adaptaciones metodológicas particulares que reflejan las necesidades y características de los sectores analizados, desde fabricación hasta servicios y microempresas.

En cuanto a los enfoques metodológicos, se observa una preferencia por los estudios cuantitativos y de diseño correlacional no experimental. Uganda et al. (2024) y Castillo y Condorcallo (2024) aplican metodologías mixtas y análisis transversales, mientras que otros estudios como el de Vásquez (2022) optan por un análisis longitudinal para obtener una perspectiva temporal más amplia. Estos métodos les permitieron evaluar las dinámicas entre gestión financiera y rentabilidad en diferentes marcos temporales,

revelando cómo factores como el endeudamiento y el control de flujos de caja afectan directamente la rentabilidad en distintos contextos.

Una observación notable es que los resultados tienden a variar en función de la industria y el contexto económico. Por ejemplo, Chura (2023) estudió la influencia de variables macroeconómicas en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, encontrando que factores externos, como la inflación y la morosidad, impactan significativamente en los indicadores de rentabilidad. Por el contrario, estudios en sectores más controlados, como el de Garnica (2023) sobre la interacción educativa con Discord, sugieren que, en entornos internos de mayor control, los efectos de la gestión se alinean directamente con los objetivos organizacionales sin tanta influencia de factores externos.

Los resultados de evaluación en cada estudio también difieren en magnitud. Gómez y Rodríguez (2024) encontraron una compensación positiva fuerte (0,786) entre gestión financiera y rentabilidad en las MYPES del sector calzado, mientras que Castillo y Condorcillo (2024) obtuvieron un coeficiente de calificación de 0,848 en empresas de servicios en Lima. Esto subraya la importancia de la gestión financiera adecuada en sectores altamente competitivos y el potencial de influencia en el desempeño financiero. Sin embargo, en casos de sectores con mayor regulación, como el sistema asegurador analizado por Rojas (2022), los factores determinantes de la rentabilidad incluyen elementos de mercado y características estructurales, lo cual podría requerir un enfoque de gestión más estratégico.

Finalmente, una conclusión común entre los estudios es la necesidad de fortalecer la gestión financiera para mejorar la rentabilidad y estabilidad de las empresas en el Perú. El estudio de Cortez (2020) sobre el Presupuesto por Resultados en la gestión pública



destaca cómo los indicadores de eficiencia aún están por debajo de las expectativas, lo que indica oportunidades de mejora en la gestión pública. En conjunto, estas investigaciones subrayan la importancia de adaptar los modelos de gestión financiera a las especificidades de cada sector y contexto, para maximizar la rentabilidad y alcanzar los objetivos organizacionales de manera sostenible.



CONCLUSIONES

PRIMERA. Se evidenció el coeficiente de Spearman de 0,362 y la significancia bilateral de 0,015, la prueba de Tau-b de Kendall $p = 0,007$ menor a 0,05, confirmaron que una mejora en la gestión financiera está asociada con un incremento en el porcentaje de la rentabilidad de la empresa. Por tal, se aceptó la hipótesis alternativa, la gestión financiera existe una relación significativa en la rentabilidad en la empresa OPPO.

SEGUNDA. Al realizar el análisis se tuvo un coeficiente de correlación de Spearman de 0,409 y la significancia bilateral de 0,05, junto con la significancia de $p = 0,003$ en la prueba de Tau-b de Kendall, indicaron una relación y significativa. Estos resultados permitieron aceptar la hipótesis alternativa, confirmando que una mejora en la gestión financiera podría contribuir al incremento de la rentabilidad económica de la empresa.

TERCERA. Con el análisis del coeficiente de Spearman de 0,325, la prueba de Tau-b de Kendall indicaron una correlación positiva baja pero significativa $p = 0,020$ menor a 0,05, permitió aceptar la hipótesis alternativa, confirmando que una mejora en la gestión financiera está asociada con un incremento en la rentabilidad financiera de la empresa.

CUARTA. Con coeficiente de Spearman se encontró un 0,349, la prueba de Tau-b de Kendall, evidenciaron una correlación positiva moderada $p = 0,021$ menor a 0,05, permitió aceptar la hipótesis alternativa, confirmando que una mejora en la gestión financiera contribuye a un aumento en el índice de rentabilidad, siendo esta positivo como factor para mejorar el rendimiento económico y el éxito financiero de la organización.



RECOMENDACIONES

PRIMERA. Se recomienda a los trabajadores que conforman el equipo de gestión financiera de OPPO continuar monitoreando y evaluando el impacto de las mejoras implementadas en la rentabilidad de la empresa. Esto permitirá identificar rápidamente áreas de oportunidad para seguir optimizando la gestión financiera y garantizar la sostenibilidad en el aumento de la rentabilidad a largo plazo.

SEGUNDA. Fortalecer su gestión financiera mediante la implementación de prácticas más efectivas de planificación y control financiero. Dado que se ha encontrado una relación significativa entre la mejora de la gestión financiera y el incremento en la rentabilidad económica, es esencial que la empresa OPPO continúe invirtiendo en la formación de su equipo financiero y en la adopción de herramientas avanzadas de análisis financiero.

TERCERA. Reforzar las prácticas de gestión financiera para tener una mejora mediante una mayor atención a los aspectos clave que influyen directamente en el porcentaje de rentabilidad, como la optimización de los flujos de efectivo, la reducción de costos operativos y una mejor planificación de las inversiones.

CUARTA. Fortalecer las prácticas de gestión financiera en la empresa OPPO es fundamental incrementar el índice de rentabilidad y mejorar el rendimiento económico, ya que una gestión eficiente de los recursos financieros permite una asignación adecuada de los mismos, lo cual se traduce en una optimización de los costos y en una mejor utilización de los activos.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amat, O. (2018). *Análisis de estados financieros: fundamentos y aplicaciones*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/231364940/Amat-Salas-Oriol-Analisis-De-Estados-Financieros-pdf>
- Andrade , A. (2011). Aplicación del índice de rentabilidad (IR) y el período de recuperación de la inversión (PRI). *Contadores & Empresas*. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/609207>
- Ansoff, H. (1965). *Corporate strategy: An analytic approach to business policy for growth and expansion*. McGraw-Hill. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Corporate_Strategy.html?hl=es&id=j0AKAAAAMAAJ&redir_esc=y
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica* (6 ta ed.). Episteme. Obtenido de https://tauniversity.org/sites/default/files/libro_el_proyecto_de_investigacion_de_fidias_g_arias.pdf
- Avelino, J., & Torres, K. (2023). La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Pymes del Distrito de Chaupimarca – Pasco 2022. *Tesis*. Universidad Nacional Daniel Carrion. Obtenido de <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/3022>
- Beckhard, R. (1969). Organization Development: Strategies and Models. *Institute of education sciences*. Obtenido de <https://eric.ed.gov/?id=ED037623>
- Beltrán, L., González, E., Fornés, R., & Machado, A. (2015). Evaluación de la resistencia al cambio en el personal del departamento de laboratorios y audiovisuales de una Institución de Educación Superior. *Revista de*



- administración y finanzas.* Obtenido de https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num2/Administracion_Finanzas_Vol2Num2.pdf#page%3D200
- Bennis, W. (1969). *Organization Development: Its Nature, Origins and Prospects.* Addison-Wesley. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Organization_Development.html?id=y3sHtgEACAAJ&redir_esc=y
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (3° ed.). (O. F. Palma, Ed.) Colombia: Pearson Educación.
- Brealey, R., Myers, S., & Allen, F. (2015). *Principles of corporate finance.* McGraw-Hill. Obtenido de <https://library.emaan.edu.pk/dashboard/Book/ebook/book/Principles%20of%20Corporate%20Finance%20.pdf>
- Brealey, R., Myers, S., & Allen, F. (2020). *Principles of Corporate Finance.* McGraw-Hill Education. Obtenido de https://info.mheducation.com/rs/128-SJW-347/images/bre80948_fm_i-xxx.pdf
- Brigham, E., & Houston, J. (2014). *Fundamentals of financial management.* Cengage Learning. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Fundamentals_of_Financial_Management.html?id=7T9-BAAAQBAJ&redir_esc=y
- Cantos, M., & Rodríguez, G. (2024). Gestión financiera y rentabilidad del sector manufacturero de muebles cuencanos - Ecuador, período 2018-2021. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales.* Obtenido de <https://ojs.urbe.edu/index.php/telos/article/view/2520/3803>



- Castillo, K., & Condorcallo, J. (2023). La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en las empresas de servicios, Lima 2022. *Tesis*. Universidad Norbert Wiener. Obtenido de https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/8516/T061_46772308_48311827_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chiavenato, I. (2009). *Gestión del talento humano*. McGraw-Hill. Obtenido de https://www.academia.edu/42223113/Chiavenato_I_2009_Gesti%C3%B3n_del_Talento_Humano
- Chura, A. (2023). Rentabilidad económica y financiera de las CMAC del Perú, explicado por la gestión institucional, comportamiento del mercado financiero y variables macroeconómicas, 2015-2021. *Tesis*. Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/20485/Chura_Coaquira_Anahi_Sheyla.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cortez , H. (2020). Análisis del presupuesto por resultados y el desempeño financiero, en la Gestión Financiera Pública de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, período 2012 - 2019. *Tesis*. Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de <https://open.iberoteca.net/shop/product/analisis-del-presupuesto-por-resultados-y-el-desempeno-financiero-en-la-gestion-financiera-publica-de-la-universidad-nacional-del-altiplano-puno-periodo-2012-2019-18955#attr=>
- Dessler, G. (2009). *Administración de recursos humanos*. Pearson Education. Obtenido de https://www.academia.edu/61650623/Administracion_de_RH_Dessler_1_PDF



French, W., & Bell, C. (1996). *Desarrollo organizacional*. Prentice Hall. Obtenido de

[https://www.academia.edu/13678255/DESARROLLO_ORGANIZACION
AL_Aportaciones_de_las_ciencias_de_la_conducta_para_el_mejoramie
nto_de_la_organizaci%C3%B3n](https://www.academia.edu/13678255/DESARROLLO_ORGANIZACION_AL_Aportaciones_de_las_ciencias_de_la_conducta_para_el_mejoramie nto_de_la_organizaci%C3%B3n)

Garnica, E. (2023). Análisis de rentabilidad e información económico - financiero y su relación con la toma de decisiones en el contexto Covid 19 en la empresa Electro Puno S.A.A. periodos 2019 – 2021. *Tesis*. Universidad Privada San Carlos. Obtenido de https://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/UPSC/564/Eugenia_GARNICA_QUISPE.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación. Obtenido de <https://isae.metabiblioteca.org/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=1905>

Gómez, W., & Rodríguez, A. (2024). Modelo de control de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES sector calzado. *SCIENDO*. doi: <https://doi.org/10.17268/sciendo.2023.020>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

Higgins, R. (2012). *Analysis for financial management*. McGraw-Hill/Irwin. Obtenido de

de



https://students.aiu.edu/submissions/profiles/resources/onlineBook/i5a6J5_Analysis_for_Financial_Management_10th.pdf

Hitt, M., Ireland, R., & Hoskisson, R. (2011). Strategic management: Competitiveness and globalization. *Modern Economy*. Obtenido de <https://www.scirp.org/reference/referencespapers?referenceid=2795394>

Horngren, C., Datar, S., & Rajan, M. (2012). *Cost Accounting*. Pearson Education Limited. Obtenido de <https://vera.staff.unri.ac.id/files/2015/11/Cost-Accounting-A-Managerial-Emphasis-by-Horngren-Datar-Rajan-14th-Global-Edition.pdf>

Kaplan, R., & Norton, D. (2004). *Strategy maps: Converting intangible assets into tangible outcomes*. Harvard Business Press. Obtenido de <https://qualitasbiblo.wordpress.com/wp-content/uploads/2013/03/libro-mapas-estrategicos-kaplan-c2b4n-norton.pdf>

Lachuma, E. (2022). Gestión financiera y su relación en la rentabilidad de la Empresa Transformaciones Múltiples SAC – Lima 2020. *Tesis*. Universidad Peruana de las Américas, Perú. Obtenido de <https://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/2516/1.TESIS%20FINAL-%20LACHUMA%202022.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Mongui, J., López, J., Yepes, E., Baquero, E., & Parra, H. (2023). Una mirada al emprendimiento social en Colombia. *Colombia: Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO*. doi:<https://doi.org/10.26620/uniminuto/978-958-763-620-8>

Montoya, P. (2016). El desarrollo Financiero y el Crecimiento Económico. *Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas*. doi:<https://doi.org/10.5377/reice.v4i7.2837>



- Morillo, M. (2001). Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos. *Universidad de los Andes Merida, Venezuela*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25700404.pdf>
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *scielo*. Obtenido de https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
- Navarrete, L., & Moratalla, J. (2017). *Cuaderno para Emprendedores y Empresarios*. Obtenido de https://jabega.uma.es/discovery/fulldisplay/alma991010743028504986/34CUBA_UMA:VU1
- Palacios, M. (2024). *Modelo de gestión financiera, para el incremento de rentabilidad en el periodo 2020 para la empresa "Grupo Mv Clothing"*. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/18930>
- Pérez, S., & Pérez, F. (2016). *Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos*. Obtenido de <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/324>
- Robbins, S., & Coulter, M. (2014). *Administración*. Obtenido de <https://www.ceut.edu.mx/Biblioteca/books/Administraci%C3%B3n/Administraci%C3%B3n-Robbins.pdf>
- Rojas, G. (2022). Factores determinantes de la rentabilidad en las empresas del sistema asegurador peruano, periodo 2008 - 2020. *Tesis*. Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/18782/Rojas_Calsin_Ghilian_Celeste.pdf?sequence=1&isAllowed=y



- Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2012). *Corporate finance*. McGraw-Hill. Obtenido de https://students.aiu.edu/submissions/profiles/resources/onlineBook/a4T9b5_corporate%20finance%2010%20ed.pdf
- Ross, S., Westerfield, R., & Jordan, B. (2012). *Fundamentals of corporate finance*. McGraw-Hill. Obtenido de <https://www.mheducation.ca/product/fundamentals-of-corporate-finance-9781260881387-can-group>
- Ross, S., Westerfield, R., Jaffe, J., & Jordan, B. (2018). *Corporate Finance*. McGraw-Hill Education. Obtenido de https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro-finanzasross.pdf
- Sabino, C. (2002). *El proceso de investigación*. Obtenido de https://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf
- Sánchez, J. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. 5campus.com. Obtenido de <https://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>
- Sanchez, J. (2022). Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa ICONSER S.A.C., Trujillo, período 2020 – 2021. *Tesis*. Universidad César Vallejo.
- Silvera, J., & Ventocilla, J. (2024). *La gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la Empresa de Transportes Zárate 2020*. Universidad Continental. Obtenido de <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/12815>
- Sullca, K. (2022). La gestión financiera que incide en la creación de valor de la empresa EMSAPUNO S.A., en el periodo 2020 – 2021. *Tesis*. Universidad



- Nacional del Altiplano. Obtenido de
<https://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/19363>
- Tapia, G. (2013). Rentabilidad, utilidad y valor. *Revista UNSA*. Obtenido de
https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/afe_1/material_de_estudio/material/Rentabilidad%20utilidad%20y%20valor.pdf
- Ugando, M., Solórzano, M., Sabando, A., & Villalón, A. (2024). Un Modelo de Gestión Financiera Operativa y su Efecto en la Rentabilidad del Sector Transportista. Caso Compañía Bonanza S.A. *Caso Compañía Bonanza S.A. Economía Y Negocios*. doi:<https://doi.org/10.29019/eyn.v14i1.1101>
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. Pearson Educación. Obtenido de
<https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Vásquez, Y. (2022). Gestión financiera y la rentabilidad de una empresa. *Tesis*. Universidad César Vallejo. Obtenido de
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/103038>
- Vilca, R. (2023). Determinación del costo del servicio y su relación con la rentabilidad en la Empresa Arial Ingeniería y Construcción S.A.C., 2021. *Tesis*. Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de
https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/20482/Vilca_Sucari_Rocio.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Wayne, R., & Noe, R. (2005). *Administración de recursos humanos*. Pearson Education. Obtenido de

de



https://www.academia.edu/13319770/Administracion_de_recursos_humanos_9na_edicion_Wayne_Mondy_Robert_Noel

Werther, W., & Davis, K. (2008). *Administración de recursos humanos: el capital humano de las empresas*. McGraw-Hill. Obtenido de <https://clea.edu.mx/biblioteca/items/show/434#?c=&m=&s=&cv=>



APÉNDICES



Apéndice 1 Matriz De Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ESTADÍSTICA
<p>¿Cómo se relaciona la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024?</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué porcentaje de rentabilidad tiene la empresa OPPO de acuerdo a la gestión financiera en la ciudad de Juliaca - 2024? • ¿Cómo se relaciona la gestión financiera en la rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024? • ¿Cómo se relaciona la gestión financiera en el índice de rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024? 	<p>Determinar la relación de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar el porcentaje de rentabilidad en la gestión financiera de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024 • Determinar la relación de la gestión financiera en la rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024. • Determinar la relación de la gestión financiera en el índice de rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024. 	<p>Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El porcentaje de rentabilidad que tiene la empresa OPPO es de acuerdo a la gestión financiera en la ciudad de Juliaca 2024 • Existe relación entre la relación de la gestión financiera en la rentabilidad financiera en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024 • Existe relación entre la relación de la gestión financiera en el índice de rentabilidad en la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024. 	Gestión Financiera	Gestión de capital	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación estratégica • Planificación de riesgo • Presupuesto • Análisis de plan de cuentas. 	<p>ENFOQUE DE INVESTIGACION: Enfoque cuantitativo</p> <p>TIPO DE INVESTIGACION: Correlacional</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACION: No Experimental</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACION Explicativo</p> <p>POBLACION 50 administrativos</p> <p>MUESTRA: 50 administrativos por muestreo probabilístico.</p> <p>TECNICAS INSTRUMENTO: Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario.</p>
				Gestión de inversiones	<ul style="list-style-type: none"> • Rendimiento • Etapas 	
				Eficiencia Operativa	<ul style="list-style-type: none"> • Establecimiento de objetivos según etapas. • Creatividad e innovación • Ventas 	
			Rentabilidad	Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Rendimiento sobre el patrimonio. 	
				Índice de rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Utilidad • Operatividad 	

Apéndice 2 Instrumentos

A continuación, se le proporcionan una serie de preguntas con el objetivo de recopilar información relevante sobre cuál es la relación de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa OPPO en la ciudad de Juliaca - 2024.

Marque la opción que más corresponda con su forma de actuar

Instrucciones: Marque una sola respuesta con un aspa en la alternativa de cada pregunta que usted crea conveniente, evite borrones y/o enmendaduras. Utilizar las siguientes alternativas:												
1	Totalmente en desacuerdo	2	En Desacuerdo	3	Indiferente	4	De acuerdo	5	Totalmente de acuerdo			
I. GESTIÓN FINANCIERA												
PLANIFICACION FINANCIERA												
1	¿Considera Ud. que el plan estratégico de su empresa se aplica de manera correcta sobre todo en asuntos de las actividades económicas?							1	2	3	4	5
2	¿Considera usted, que para manejar la incertidumbre de amenazas en las empresas se debe establecer siempre un plan de riesgo?							1	2	3	4	5
3	¿Considera Ud. que el presupuesto es el plan previsto de los recursos para hacer frente a las obligaciones de las Pymes?											
4	¿Considera Ud. que para realizar la planificación financiera se debe analizar el plan de cuentas de los ingresos y egresos de las Pymes?											
CAPACITACIÓN DE LA GERENCIA												
5	¿Cree usted uno de los beneficios de la capacitación de la gerencia es poder cumplir con los objetivos de corto y largo plazo de la empresa?							1	2	3	4	5
6	¿Considera usted necesario que una capacitación gerencial cuente con una serie de etapas?							1	2	3	4	5
DESARROLLO DE LA PYMES												
7	¿Crees usted que una barrera para el desarrollo empresarial sería el no tener establecidos los objetivos a corto, mediano y largo plazo?											
8	¿Considera Ud. que resulta importante la existencia del SMV para tener un buen desarrollo como empresa?											
9	¿Considera usted que la creatividad e innovación forman parte de las características del desarrollo empresarial de las Pymes?											

Instrucción: A continuación, se presentan los ítems, los cuales deberán ser llenados de acuerdo con lo solicitado, para ello se le pide su sinceridad. Teniendo en consideración el puntaje que corresponda de acuerdo con lo siguiente:

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

N°	Dimensión: Rentabilidad económica	Escala				
		1	2	3	4	5
1	¿Se realizan estados financieros de forma periódica para el análisis de beneficios obtenidos?					
2	¿Existe retorno de los activos de la empresa?					
3	¿Los ingresos por ventas se han incrementado periódicamente?					
4	¿Considera que los socios están haciendo uso eficiente de los recursos de la empresa?					
5	¿El ROA permite medir el rendimiento que se obtiene por las inversiones realizadas?					
6	Ud. considera que, ¿Existe ausencia de medición de resultados y rendimientos financieros?					
7	¿Considera importante medir la rentabilidad sobre los activos para conocer el retorno de las inversiones?					
8	¿Se están utilizando los activos de manera eficiente?					
9	¿Considera que las inversiones realizadas están generando los beneficios esperados?					
10	¿Los socios están satisfechos con el rendimiento de los activos?					



Dimensión: Rentabilidad financiera							
11	¿La empresa tiene la capacidad de obtener beneficios de sus inversiones de capital?						
12	¿La empresa realiza una evaluación de los rendimientos sobre el patrimonio?						
13	¿El rendimiento de capital ha mejorado periódicamente?						
14	¿Considera importante medir la rentabilidad sobre los patrimonios para conocer los rendimientos obtenidos por los socios?						
15	¿La empresa ha incrementado su patrimonio neto?						
16	¿El ROE mide los resultados de las decisiones que ha tomado la gerencia para generar rendimientos sobre el capital propio?						
17	¿Considera importante analizar el nivel de eficiencia en el que están utilizando los recursos de la empresa?						
18	¿Los socios están satisfechos con los rendimientos del capital?						
19	¿La rentabilidad de los fondos propios obtenida en los últimos años refleja que se está gestionando adecuadamente el capital?						
20	¿Los beneficios obtenidos sobre el patrimonio han sido los óptimos?						



Apéndice 3 Validez de Instrumentos

Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: Huberto Alberto Villamil Frisancho
- 2. Cargo e institución donde labora: Contador Independiente
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación:
- 4. Autor del instrumento: Senior Romel Pugas Palomino

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Buena y buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lugar y fecha: Juliaca, Pno 14-07-2024



HUBERTO A. VILLAMIL FRISANCHO
MAT. N° 09-06545
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PERÚ

Firma del experto

DNI N°: 013 09819

Cel.: 925020015



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: *Carlos Ivan Ortiz Ortiz*
2. Cargo e institución donde labora: *Hospital General Manuel Novoa Botro*
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación:
4. Autor del instrumento: *Junior Ravelo Rojas Pedernera*

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					✓
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					✓
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia				✓	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					✓
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				✓	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					✓
7. CONSISTENCIA	Dañado en aspectos teóricos-científicos				✓	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				✓	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				✓	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lugar y fecha: Juliaca, *Puno 19-07-2024*

[Firma]
 CPC. CARLOS IVAN ORTIZ ORTIZ
 MAT. N° 09-04395
 COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

Firma del experto

DNI N°: *71716617*

Cel.: *986752025*



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV



Formato digital

Fecha de entrega: 07/07/2025

I. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: JUNIOR ROMHEL ROJAS PALOMINO

Dirección: jr. Pichacani N° 239

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 72919427

Teléfono: 965155692 email: jromhelrojas@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OPPO

EN LA CIUDAD DE JULIACA – 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Gestión, financiera, rentabilidad

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

1

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo

**Jurisdicción de su Licencia**

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

- Internacional
 Nacional

Línea de investigación: **CONTABILIDAD ECONÓMICA – P15**

Firma de Autor



huella digital

07 de julio del 2025

Fecha