



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



**GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS
ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE
JULI, PERIODO 2023 – 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. RUBI YUDITH ARCAYA MONCADA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

JULIACA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS
ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE
JULI, PERIODO 2023 – 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. RUBI YUDITH ARCAYA MONCADA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

: 
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

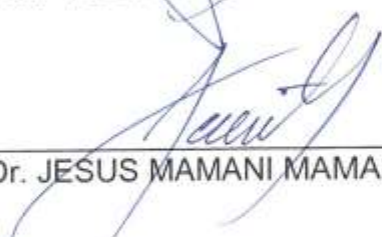
PRIMER MIEMBRO

: 
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ASESOR DE TESIS

: 
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : ECONOMÍA SECTORIAL - P15

**RESOLUCIÓN N° 232-2025-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 20 de octubre del 2025

VISTOS: El Oficio No 040-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 17 de setiembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 9581** presentado por el (la) Bachiller: **ARCAYA MONCADA RUBI YUDITH** quien **solicita nominación jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 - 2024** 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,

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: **ARCAYA MONCADA RUBI YUDITH**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 - 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	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA
Asesor	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MARTES 28 de octubre del 2025
Hora	: 8.30 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)



**RESOLUCIÓN N° 404 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 04 de setiembre del 2025

Visto: el Expediente N° 2025-CU-6961 de fecha 25 de agosto del 2025, del Bach. **ARCAYA MONCADA RUBI YUDITH**, 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. **ARCAYA MONCADA RUBI YUDITH**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 - 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 621-2024-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, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMANI**, 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: **GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 - 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **ARCAYA MONCADA RUBI YUDITH**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dr. JESUS MAMANI MAMANI**.

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
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

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

**RESOLUCIÓN N° 621 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 06 de noviembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-5324 de fecha 09 de mayo del 2024, 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. **ARCAYA MONCADA RUBI YUDITH**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 - 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, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMANI**, 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 LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 - 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **ARCAYA MONCADA RUBI YUDITH**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: **RECONOCER** como **ASESOR(a)** al (a): **Dr. JESUS MAMANI MAMANI**

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. Puky Huacani Sotolongo
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)



GESTIÓN FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 – 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

Submitted to Universidad Andina Nestor
Caceres Velasquez

Trabajo del estudiante

4%

2

repositorio.cientifica.edu.pe

Fuente de Internet

1%

3

repositorio.utelesup.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

4

repositorio.uancv.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

5

repositorio.upsc.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

6

hdl.handle.net

Fuente de Internet

<1%

7

repositorio.unac.edu.pe

Fuente de Internet

<1%

8

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

<1%



Metadatos complementarios - UANCV

**GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS
ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE
JULI, PERIODO 2023 – 2024****Datos de autor**

Nombres y apellidos	RUBI YUDITH ARCAYA MONCADA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	71484369
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0007-7255-9507

Datos de asesor

Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02425043
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-7372-6132

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	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40673820



Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL – P15
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Puno Provincia: Chucuito Distrito: Juli Coordenadas: Latitud: -16.21434387764631 Longitud: -69.45719750110446 URL: https://maps.app.goo.gl/HYxY9P2ZMS2wMtE5A 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Noviembre 2024 – Octubre 2025
URL de disciplinas OCDE https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00 (concytec-pe.github.io)	Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00 Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. Jesús Mamani Mamani
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCFE



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo RUBI YUDITH ARCAYA MONCADA, identificado con DNI
Nro. 71484369 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:
GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL
DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 - 2024

Asesorado por: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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 Noviembre del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


FIRMA (obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A mis queridos padres y hermana, agradezco su constante apoyo, amor y motivación a lo largo de mi carrera académica.

Rubí Yudith Arcaya Moncada



AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por guiar mis pasos y darme la fuerza necesaria para continuar en el camino correcto.

Rubi Yudith Arcaya Mocada



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	ix
AGRADECIMIENTOS	x
ÍNDICE GENERAL	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS	xv
RESUMEN	xvi
ABSTRACT	xvii
INTRODUCCIÓN	xviii

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema.....	23
1.2. Formulación del problema.....	24
1.1.1 Problema principal	24
1.1.2 Problemas específicos.....	24
1.3. Justificación.....	24
1.1.3 Justificación teórica.....	24
1.1.4 Justificación práctica.....	25
1.1.5 Justificación metodológica	26
1.4. Objetivos de la investigación.....	27
1.1.6 Objetivo general.....	27
1.1.7 Objetivos específicos	27
1.5. Hipótesis	27
1.1.8 Hipótesis general	27
1.1.9 Hipótesis específicas	27
1.6. Operacionalización de variables	28
1.1.10 Variable independiente	28



1.1.11 Variable dependiente	28
-----------------------------------	----

CAPITULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. antecedentes de la investigación	29
2.1.1 A nivel internacional.....	29
2.1.2 A nivel nacional.....	30
2.1.3 A nivel local.....	31
2.2. marco teórico	32
2.2.1 Gestión financiera.....	32
2.2.2 Rentabilidad.....	36
2.3. Definición de términos.....	38

CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1. Métodos de investigación.....	45
3.1.1. Tipo de investigación	46
3.2. Nivel de Investigación	46
3.3. Diseño de la investigación	47
3.4. Ámbito de investigación	48
3.4.1. Temporal.....	48
3.4.2. Espacial	48
3.5. Población y muestra	48
3.5.1. Población	48
3.5.2. Muestra.....	49
3.6. Técnicas e Instrumentos de recogida de información.....	49
3.6.1. Técnicas	49
3.6.2. Instrumento.....	49
3.7. Recogida de Datos.....	50
3.6.3. Fuentes.....	50



3.6.4. Técnicas de tratamiento de datos	52
---	----

CAPITULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis e interpretación de resultados	54
4.1.1. Prueba de hipótesis general	54
4.1.2. Prueba de Hipótesis específicas	60
4.2. Discusión de resultados	71
CONCLUSIONES	76
RECOMENDACIONES	80
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	82
ANEXOS	84



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Operacionalización de Variables.....	28
Tabla 2	Gestión financiera y rentabilidad.....	58
Tabla 3	Decisiones financieras y rentabilidad	60
Tabla 4	Planificación financiera y rentabilidad	65
Tabla 5	Recurso financiero y rentabilidad.....	68



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Diseño de la investigación.....	48
Figura 2	Gestión financiera y rentabilidad	58
Figura 3	Decisiones financieras y rentabilidad	62
Figura 4	Planificación financiera y rentabilidad.....	66
Figura 5	Recurso financiero y rentabilidad	69



RESUMEN

Esta investigación buscó ver si existe alguna relación entre cómo se maneja el dinero y qué tan rentables son los bancos del distrito de Juli entre 2023 y 2024. Trabajamos con los representantes y empleados de los bancos de la zona. En total, entrevistamos a 30 trabajadores, que fue toda nuestra muestra por el tamaño del grupo. Para conseguir la información necesaria, les pasamos encuestas con opciones cerradas, lo que nos facilitó bastante el análisis después. Usamos dos herramientas estadísticas principales: la prueba de Chi-cuadrado y la correlación de Spearman, para ver si realmente había conexión entre las dos cosas que estábamos estudiando. Los resultados mostraron que sí hay una relación clara entre la gestión financiera y la rentabilidad de estos bancos. La prueba Chi-cuadrado nos dio valores de $X^2=9.52$ con una $p=0.002$, lo que básicamente confirma que la forma en que manejan sus finanzas sí impacta directamente en cuánto ganan. Además, cuando aplicamos la correlación de Spearman, obtuvimos un $r=0.531$, lo que significa que hay una relación positiva moderada. En otras palabras: si los bancos mejoran su gestión financiera, sus ganancias suben también, aunque no es el único factor que influye.

Palabras clave: Gestión financiera, gestión patrimonial, rentabilidad.



ABSTRACT

The objective of this study was to determine the relationship between financial management and profitability of banking entities in the district of Juli during the period 2023-2024. The research was carried out with a population of various representatives and collaborators from the banking entities in the district of Juli, with 30 workers from these entities representing the sample, given its magnitude. For data collection, surveys with predefined options were used, which facilitated the analysis of the results. Statistical tests, including Chi-square and Spearman's correlation, were applied to assess the relationship between the variables. Financial management was significantly related to the profitability of the banking entities in the district of Juli during the period 2023-2024, as evidenced by the Chi-square test ($X^2=9.52$, $p=0.002$), confirming that the financial practices implemented directly influenced their economic performance. Likewise, the Spearman correlation ($r=0.531$) showed a moderate positive relationship between both variables, indicating that an improvement in financial management significantly increases profitability levels, although not exclusively

Keywords: Financial management, asset management, profitability.



INTRODUCCIÓN

Cuando hablamos del éxito de cualquier organización, hay un factor que siempre termina siendo determinante: cómo maneja su dinero. La gestión financiera no es solo llevar las cuentas o saber cuánto tienes en el banco. Es mucho más profundo que eso. Se trata de tomar decisiones inteligentes y estratégicas sobre cada peso que entra y cada peso que sale, decisiones que van a marcar la diferencia entre prosperar o apenas sobrevivir. Estas decisiones tienen un impacto directo y medible en dos cosas fundamentales: primero, cuánto dinero está generando la organización, o sea su rentabilidad; y segundo, si puede mantenerse funcionando bien a largo plazo, lo que llamamos sostenibilidad.

Ahora, si esto es importante para cualquier tipo de empresa, imagínate lo crucial que es para un banco. Los bancos literalmente viven del dinero, es su materia prima, su producto, su razón de ser. Entonces, la forma en que manejan sus recursos financieros no es un detalle secundario, es el corazón de todo lo que hacen. Un banco que gestiona bien su dinero puede competir de igual a igual con otros, mantenerse firme cuando vienen las crisis, y ofrecer buenos resultados tanto para sus clientes como para sus accionistas. Un banco que lo hace mal, por más grande o antiguo que sea, está caminando en una cuerda floja sobre un precipicio.

Por eso decidimos hacer esta investigación. Queríamos entender a profundidad qué está pasando con los bancos del distrito de Juli. ¿Cómo están manejando sus finanzas? ¿Esas decisiones que toman día a día se están traduciendo en buenas ganancias o no? ¿Hay una conexión clara entre hacer bien la tarea de gestión financiera y tener buenos números en rentabilidad? Para



contestar estas preguntas, nos enfocamos específicamente en los años 2023 y 2024, un periodo reciente que nos permite ver la realidad actual de estas instituciones.

Córdoba (2018) nos da una perspectiva interesante sobre esto. Según él, la gestión financiera va muchísimo más allá de simplemente administrar los recursos que tienes disponibles hoy. No es nada más cuestión de "tengo tanto en caja, puedo gastar esto". Es algo mucho más complejo y estratégico. Se trata de estar permanentemente evaluando, analizando, cuestionando cada decisión que tomas en la organización. Cada gasto, cada inversión, cada política, cada proceso. Y todo eso tiene que estar alineado con un propósito mayor.

Porque mira, todos los bancos tienen su misión y visión escritas en algún lado. Frases bonitas sobre lo que quieren lograr, cómo quieren servir a sus clientes, qué tipo de institución aspiran a ser. Pero eso no puede quedarse solo en palabras lindas enmarcadas en la pared de la oficina del gerente. La gestión financiera es precisamente el puente que convierte esas palabras en hechos, en acciones concretas que generan resultados económicos reales. Es lo que hace que la misión deje de ser solo un discurso bonito y se vuelva una realidad tangible que mueve dinero.

En el caso específico de los bancos, esto se vuelve todavía más crítico. Cada decisión estratégica que toman, absolutamente cada una, tiene que estar fundamentada en información financiera sólida, en datos reales, en análisis serios. No pueden darse el lujo de decidir por intuición o por "así se ha hecho siempre". Tienen que estar constantemente buscando cómo mejorar sus márgenes de ganancia, cómo ser más eficientes, cómo diferenciarse de la competencia que está ahí afuera peleando por los mismos clientes.



Pero aquí viene el problema, y es un problema grande. Acá en el Perú, la realidad que vemos en el terreno no siempre es bonita. Hay muchas empresas, y desafortunadamente esto incluye también a varias instituciones bancarias, que la verdad están batallando bastante para tener una gestión financiera que de verdad funcione bien. No es que no quieran hacerlo bien, muchas veces es que no saben cómo, o no tienen los sistemas adecuados, o no le dan la importancia que merece hasta que ya es demasiado tarde.

Y las consecuencias de esto son serias, muy serias. Como lo señala Sánchez (2022), cuando no existe una planificación financiera adecuada, cuando las decisiones se toman sin fundamento sólido, cuando no hay control sobre los recursos, todo empieza a irse para abajo. Las operaciones se vuelven ineficientes, gastas más de lo que deberías, no aprovechas las oportunidades que se presentan, pierdes terreno frente a tus competidores que sí están haciendo las cosas bien. Y en los casos más graves, esto puede llevar directamente a la quiebra. Hemos visto empresas con años de trayectoria desaparecer precisamente por este problema.

Para los bancos, esta situación es particularmente delicada porque sus decisiones financieras tienen ramificaciones inmediatas. Cada vez que deciden cuándo entra dinero y cuándo sale, dónde van a invertir sus recursos, qué riesgos van a tomar y cuáles van a evitar, cómo van a manejar su liquidez, todas esas decisiones tienen un impacto directo en el resultado final. No hay mucho espacio para el error. Una mala decisión puede hacer que las ganancias de todo un trimestre se evaporen. Una serie de malas decisiones puede poner en peligro la estabilidad de toda la institución.



Entonces, con todo este contexto en mente, lo que nos propusimos con este estudio fue precisamente meternos a fondo en esta relación entre gestión financiera y rentabilidad, pero no de manera teórica o abstracta, sino viendo casos concretos y reales de los bancos que operan en el distrito de Juli. Queremos entender con precisión cómo las decisiones financieras que estos bancos están tomando día a día se están reflejando en sus resultados económicos. ¿Las decisiones acertadas se traducen en mejores ganancias? ¿Las decisiones equivocadas los están hundiendo? ¿Hay patrones claros que podamos identificar?

Más allá de solo confirmar o negar que existe una relación, buscamos ir más profundo. Queremos identificar qué factores específicos hacen que una gestión financiera sea realmente eficiente y efectiva. ¿Qué están haciendo bien los bancos que están ganando más? ¿Qué prácticas, qué estrategias, qué procesos están implementando? Y por el otro lado, queremos entender qué pasa cuando las cosas se hacen mal. ¿Cuáles son los errores más comunes? ¿Qué señales de alerta podemos detectar? ¿Cómo se manifiesta una mala gestión en los números?

A través de este análisis detallado y riguroso, esperamos poder aportar algo valioso al conocimiento que existe sobre el sector bancario. No es solo un ejercicio académico. Es un intento real de entender mejor algo que importa mucho: cómo las instituciones financieras pueden mejorar su desempeño económico en un contexto que cada día está más competido y complejo, especialmente en regiones como la nuestra donde el mercado tiene sus propias particularidades y desafíos.



Porque al final del día, estamos hablando de instituciones que mueven la economía local, que le dan acceso al crédito a las familias y a los negocios, que guardan los ahorros de la gente. Si estas instituciones están bien administradas y son rentables, todos ganamos. Si están en problemas por una mala gestión, todos perdemos. Por eso importa entender esto a fondo.



CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1.DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Según lo mencionado, cuando hablamos de gestión financiera nos referimos a ese proceso donde se evalúa cuidadosamente cada decisión que toman las distintas áreas de una organización. Es precisamente este análisis el que permite transformar los objetivos estratégicos del negocio en acciones concretas que generan valor económico. Si miramos lo que ocurre en otros mercados internacionales, vemos que manejar bien las finanzas marca una diferencia importante en los resultados que obtiene una compañía. Las organizaciones que basan sus decisiones en información sólida y confiable logran mejorar sus márgenes de ganancia de manera consistente, tal como señala Córdoba (2018).

En nuestro contexto peruano, las empresas aspiran a optimizar su rendimiento financiero mediante prácticas de gestión robustas. Sin embargo, la situación sobre el terreno muestra otra cara: cuando no existe un manejo apropiado de los recursos financieros, las operaciones se vuelven ineficaces, los beneficios económicos disminuyen y, en casos extremos, esto ha llevado al cierre de numerosos negocios que enfrentaron estas deficiencias.

Los problemas en el manejo financiero suelen ser señal de que la empresa atraviesa momentos difíciles. Estas complicaciones frecuentemente tienen su origen en decisiones poco acertadas que provienen de la alta dirección o del equipo administrativo, como lo plantea Sánchez (2022).

En el sector bancario específicamente, podemos ver cómo las decisiones cotidianas tienen consecuencias directas sobre la rentabilidad de estas instituciones. Muchas de estas determinaciones implicaron movimientos económicos significativos, como ajustar sus políticas de liquidez y flujo de capital para mantenerse competitivos en el mercado financiero. Esta estrategia, sin embargo, representó un desafío considerable, ya que competir frente a bancos con mayor experiencia y reconocimiento en el mercado puede obligar a tomar medidas arriesgadas o precipitadas.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema principal

¿De qué manera la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024?

1.2.2. Problemas específicos

P1: ¿Cómo son las decisiones financieras se relacionan con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024?

P2: ¿De qué manera la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024?

P3: ¿Cómo son los recursos financieros se relacionan con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024?

1.3. JUSTIFICACIÓN

1.3.1. Justificación teórica

La razón principal por la que consideramos que esta investigación tiene peso teórico es porque los hallazgos que obtengamos van a enriquecer lo que ya sabemos sobre estos temas financieros. Cuando terminemos este trabajo, esperamos que sirva como punto de referencia tanto para investigadores y estudiosos del área como para cualquier persona que quiera comprender mejor la relación entre cómo se administra el dinero en una organización y los resultados económicos que esta obtiene.

Lo interesante aquí es que no nos limitamos a mirar solo lo que dicen los expertos peruanos. También exploramos investigaciones y planteamientos de otros países para tener una visión más completa y global del asunto. Al juntar todas estas perspectivas, podemos entender con mayor profundidad cómo el manejo adecuado de los recursos financieros impacta directamente en la capacidad de generar utilidades. Todo este marco conceptual lo aplicamos específicamente al contexto de las entidades bancarias que operan en el distrito de Juli, lo cual nos permite ver si estas teorías se cumplen o no en nuestra realidad local..

1.3.2. Justificación práctica

Más allá de la parte académica, este estudio tiene un sentido muy práctico y aplicable. No queremos que se quede simplemente como un documento más guardado en un estante. La intención es que cuando examinemos detalladamente toda la documentación financiera, los estados de resultados, los balances y demás información estadística de estos bancos, podamos identificar patrones, problemas o áreas de oportunidad que normalmente pasan desapercibidos.

Una vez que tengamos claros estos hallazgos, la idea es compartarlos de manera que las propias instituciones puedan tomarlos y aplicarlos en su gestión cotidiana. Por ejemplo, si descubrimos que cierto tipo de decisiones financieras está afectando negativamente la rentabilidad, ese conocimiento puede traducirse en cambios concretos en las políticas internas del banco. Así, no solo contribuimos con información valiosa, sino que ayudamos a que estas entidades mejoren su desempeño económico de forma tangible y medible, lo que al final beneficia tanto a la institución como a sus clientes.

1.3.3. Justificación metodológica

Para que esta investigación tenga solidez y credibilidad, hemos definido con claridad el camino metodológico que vamos a seguir. Utilizaremos técnicas de investigación probadas y reconocidas que nos permitirán recopilar, organizar y analizar toda la información de manera sistemática y rigurosa.

El proceso consiste en revisar minuciosamente los datos estadísticos disponibles, aplicando herramientas de análisis que nos ayuden a identificar tendencias, correlaciones y conclusiones fundamentadas. No se trata de hacer suposiciones al azar, sino de trabajar con evidencia concreta que podamos interpretar de forma objetiva.

Al final del proceso, esperamos tener resultados lo suficientemente sólidos como para que sirvan de apoyo real en la toma de decisiones de las entidades bancarias de Juli. Queremos que los directivos y administradores de estos bancos puedan confiar en nuestros hallazgos y usarlos como base para definir estrategias financieras más efectivas, ajustar sus políticas operativas o

incluso replantear ciertos aspectos de su gestión que no estén funcionando adecuadamente.

1.4.OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación de la gestión financiera con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.

1.4.2. Objetivos específicos

O1: Establecer la relación entre las decisiones financieras con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.

O2: Verificar la relación de la planificación financiera con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.

O3: Establecer la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.

1.5.HIPÓTESIS

1.5.1. Hipótesis general

La gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.

1.5.2. Hipótesis específicas

H1: Las decisiones financieras se relacionan con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.

H2: La planificación financiera se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.

H3: El recurso financiero se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.



1.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

1.6.1. Variable independiente

Gestión financiera

- ☐ Decisiones financieras
- ☐ Recursos financieros
- ☐ Planificación financiera

1.6.2. Variable dependiente

Rentabilidad

- ☐ Rentabilidad financiera
- ☐ Rentabilidad capital
- ☐ Rentabilidad patrimonial

Tabla 1

Operacionalización de Variables

Variables	Indicadores
V 1. Gestión financiera	☐ Decisiones financieras
	☐ Recursos financieros
	☐ Planificación financiera
V 2. Rentabilidad	☐ Rentabilidad financiera
	☐ Rentabilidad capital
	☐ Rentabilidad patrimonial

Nota: Elaboración propia.



CAPITULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Antes de meternos de lleno en nuestro propio estudio, nos pareció importante darnos una vuelta por lo que otros investigadores ya han descubierto sobre este asunto. No tiene sentido reinventar la rueda, ¿verdad? Así que nos pusimos a buscar trabajos que hablaran de temas parecidos a lo que nosotros queremos investigar. Esta exploración nos ayuda a entender mejor el panorama general, a aprender de lo que ya se ha hecho y, sobre todo, a identificar esos vacíos o preguntas que todavía no tienen respuesta clara.

2.1.1. A nivel internacional

Empezamos mirando qué se ha investigado en otros países, porque esto nos da una visión más amplia del problema. Encontramos el trabajo de Morocho (2022), quien se dedicó a analizar una cooperativa de ahorro y crédito llamada Minga Ltda. Lo que hizo fue examinar durante dos años completos (2019 y 2020) cómo la forma en que manejaban su dinero terminaba afectando las ganancias que generaban. Básicamente, quería ver si las decisiones financieras que tomaban los directivos realmente se traducían en mejores resultados económicos o no. Este estudio nos llamó mucho la atención porque la cooperativa que investigó tiene características similares a los bancos que

nosotros estamos analizando. También nos topamos con el trabajo de Silva (2021), quien se metió a fondo con una empresa ecuatoriana llamada Distrigranda. Lo padre de su investigación es que no se quedó con un análisis de un solo año, sino que revisó tres años seguidos (del 2016 al 2018). Esto le permitió ver cómo evolucionaban las cosas con el tiempo y no solo tener una fotografía de un momento específico. Su meta era clara: quería saber si la manera en que administraban los recursos de la empresa realmente les estaba dando buenos frutos económicos. Esta forma de trabajar con datos de varios años nos pareció bastante útil como referencia para nuestro propio proyecto.

2.1.2. A nivel nacional

Ahora bien, cuando revisamos lo que se ha hecho en nuestro país, las cosas se ponen aún más interesantes porque se acercan más a nuestra realidad. Aiquipa y Arana (2020) hicieron un estudio bien completo en Yanacancha, Pasco, enfocándose en las empresas más chiquitas: las micro, pequeñas y medianas. Lo que buscaban era entender si usar correctamente las herramientas financieras de verdad ayudaba a estos negocios a ganar más dinero. Y es que estas empresas pequeñas tienen sus propios retos, generalmente cuentan con menos plata para trabajar y muchas veces los dueños no tienen formación especializada en finanzas. Los resultados que encontraron durante su investigación en 2019 nos dan pistas valiosas sobre qué funciona y qué no para este tipo de negocios.

Por otro lado, Ayala (2019) decidió abordar el tema desde otro ángulo. Se concentró en las pequeñas empresas del sector comercio y eligió un caso específico para estudiarlo a profundidad: la empresa Negociación Pegasso S.A.C., allá en Chiclayo. Su intención era descubrir y explicar con lujo de detalle

cómo las decisiones sobre el manejo del dinero terminaban impactando en las utilidades de estos negocios comerciales. Lo interesante de su enfoque es que mezcla lo general con lo particular: por un lado analiza el sector completo, pero por otro se mete a ver qué pasa específicamente en una empresa real, con nombres y apellidos. Eso nos permite entender tanto la teoría como la práctica..

2.1.3. A nivel local

Y llegamos a lo más cercano a nosotros: las investigaciones hechas aquí mismo, en nuestra región. Estos trabajos son especialmente valiosos porque reflejan nuestra propia realidad, con todas sus particularidades. Reátegui (2017) se metió a analizar una empresa local de transportes llamada Servicios y Transportes de Villa Bellavista S.A.C., concentrándose en todo lo que pasó durante 2016. Lo que intentaba era entender bien a bien cómo estaban llevando el tema financiero en esa empresa y, lo más importante, si la forma en que manejaban el dinero se veía reflejada en mejores o peores resultados al final del día. Este tipo de análisis aplicado a negocios de nuestra zona nos da información súper valiosa sobre los problemas reales que enfrentan las empresas locales.

Y para cerrar, tenemos el aporte de Silvera (2018), quien puso su lupa sobre las micro y pequeñas empresas que se dedican al comercio en Desaguadero, específicamente durante el año 2014. Su curiosidad era saber si de verdad existe esa conexión que todos asumimos: que cuando manejas bien tus finanzas, tu negocio crece. Se enfocó en el sector comercial de esa zona particular, lo cual nos ayuda a entender cómo funcionan estos principios financieros en lugares con características muy específicas, con sus propias limitaciones y ventajas. Al final del día, lo que encontró nos sirve para comparar



y ver si lo que funciona allá podría funcionar también en otros contextos similares..

2.2. MARCO TEÓRICO

2.3.1. Gestión financiera

Cuando hablamos de gestión financiera, nos referimos a algo que realmente es el corazón de cualquier organización. Carillo (2017) lo explica de una manera bastante clara: es esa función súper importante que se encarga de revisar con lupa todo lo que tiene que ver con el dinero de la empresa. No se trata solo de ver números por verlos, sino de analizar a profundidad cada detalle de los estados financieros para poder tomar decisiones inteligentes y racionales. Es como ser el guardián que vigila que cada peso se use de la mejor manera posible.

Ahora bien, Córdoba (2018) nos lleva un poco más atrás en el tiempo y nos cuenta que el manejo del dinero no es algo nuevo. Esto viene desde tiempos antiguos, incluso bíblicos, cuando ya existían formas de comercio y los gobernantes cobraban impuestos mucho antes de Cristo. Con el paso de los siglos, todo esto ha ido evolucionando hasta convertirse en lo que hoy conocemos como gestión financiera moderna. Hemos pasado de métodos súper básicos a sistemas mucho más sofisticados que incluyen delegar responsabilidades, coordinar diferentes funciones dentro de la empresa, tomar decisiones más informadas, capacitar al personal y usar tecnología para tener mejor información y control de todo.

Lo que hay que tener clarísimo es esto: la gestión financiera no es un lujo ni algo opcional en una empresa, es absolutamente fundamental. ¿Por qué? Porque todos los días hay que tomar decisiones que pueden cambiar



completamente el rumbo del negocio. Una decisión equivocada en el momento equivocado puede hacer que las ganancias de todo un periodo se vayan al piso. Por eso es tan crítico hacerlo bien.

Rodríguez (2016) toca un punto que me parece súper importante, especialmente cuando hablamos de pequeñas y medianas empresas. Muchas de estas empresas tienen problemas serios con su gestión financiera, y esto se nota en que no tienen suficiente dinero disponible cuando lo necesitan o, peor aún, no pueden pagar sus deudas a tiempo. Pero aquí viene lo interesante: muchas veces estos problemas no son porque la empresa esté mal, sino porque los dueños o gerentes simplemente no saben cómo manejar bien todos los recursos que tienen a su disposición. Es como tener una caja de herramientas completa pero no saber usar la mitad de ellas.

La lección aquí es clara: todos los recursos de una empresa, absolutamente todos, tienen que manejarse con cabeza fría y prudencia. Solo así se puede lograr una estabilidad financiera sólida que permita tener dinero disponible cuando se necesite. Es un equilibrio delicado pero necesario.

Y para cerrar esta idea, Cabrera, Fuentes y Cerezo (2017) nos dan una definición bien completa. Dicen que la gestión financiera es una de esas áreas cruciales que combina tanto técnicas de gestión como habilidades gerenciales. Y aquí está lo bueno: no importa si tu empresa es grande o chiquita, o a qué se dedique, estos principios aplican para todos por igual. Lo importante es que te permite analizar la situación, tomar decisiones informadas y actuar en cada etapa del proceso. Pero ojo, para que todo esto funcione necesitas contar con estrategias claras y tener acceso a recursos financieros adecuados. Solo así la

empresa puede operar sin problemas y, al final de cada periodo, entregar ganancias a quienes invirtieron su dinero en el negocio..

Decisiones Financieras

Van Horne (2010), citado por Segura (2017), nos plantea algo interesante: aunque hay muchos tipos de decisiones financieras que tomar, las decisiones sobre dónde invertir el dinero son las más importantes de todas. Cuando una empresa busca tomar buenas decisiones de inversión, lo que realmente está buscando son oportunidades en los mercados financieros donde pueda meter su dinero y hacerlo crecer. Esto es especialmente crítico para organizaciones que están en pleno crecimiento. La clave está en analizar bien cuáles mercados son más eficientes y tienen mayor potencial de generar ganancias, y una vez que tienes toda esa información, elegir la opción que mejor le convenga a tu empresa.

Para este autor, las decisiones financieras en general no son tan cruciales o determinantes, pero cuando hablamos específicamente de decisiones de inversión, ahí sí la cosa cambia. Si lo que buscas es generar ganancias reales, tienes que invertir tiempo en investigar y analizar en qué proyecto meter tu dinero. Esto implica estudiar diferentes mercados, hacer comparaciones, ver pros y contras, y solo entonces decidir..

Recursos Financieros

Martínez (2015) nos explica algo bien interesante sobre los recursos financieros: cuando una empresa logra mantener sus costos estables o bajos, automáticamente se vuelve más atractiva para los inversionistas. ¿Por qué? Porque genera más utilidades, y eso hace que su valor en el mercado suba. Es como un círculo virtuoso: mejor manejo de recursos = más ganancias = más valor = más inversores interesados.

Por su parte, Huarhua (2017) define los recursos financieros desde otro ángulo. Para él, son básicamente todas las técnicas, procedimientos y herramientas que una empresa usa de manera planificada para alcanzar sus objetivos y metas. No son solo el dinero en sí, sino todo el conjunto de instrumentos que te permiten manejar ese dinero de forma efectiva..

El recurso financiero

¿Por qué son tan importantes estos recursos?

Valdiviezo (2017) lo resume perfecto: los recursos financieros son vitales porque están en el corazón mismo de la administración financiera. El objetivo final de toda esta gestión administrativa es lograr que esos recursos sean tanto lucrativos (que generen ganancias) como efectivos (que funcionen bien) al mismo tiempo. No sirve de nada tener mucho dinero si no sabes usarlo, ni tampoco sirve usarlo bien si no genera resultados.

Planear el futuro financiero

Cuando hablamos de planificación financiera, Gamboa (2017) nos dice algo que a veces olvidamos: esto no es cosa de una sola persona encerrada en una oficina. La planificación financiera funciona mejor cuando participan varias personas, cuando hay intercambio de opiniones y comentarios. La idea es que el grupo delibere junto, ponga sobre la mesa diferentes puntos de vista y, con toda esa información, tome la mejor decisión posible para todos.

Peláez (2017) añade otro elemento clave: la planificación financiera es un proceso continuo, no es algo que haces una vez y ya. Se trata de tomar decisiones pensando en el corto, mediano y largo plazo. El objetivo es poder anticipar lo que viene, tener una visión clara del futuro y trabajar activamente para que las decisiones que tomaste hoy se cumplan mañana..



2.3.2. Rentabilidad

La rentabilidad, en términos sencillos, es poner a trabajar tus recursos (ya sean físicos, financieros o humanos) con el objetivo de generar ganancias en un periodo determinado. Aguilar (2018) lo explica bien: se trata de comparar lo que invertiste con lo que ganaste. Es la relación entre los medios que usaste y los beneficios que obtuviste.

Bustamante y Ponce (2016) van directo al grano: la rentabilidad es, al final del día, la razón principal por la que existen los proyectos empresariales. Todo se hace para generar utilidades y obtener beneficios. Y algo importante: todos esos recursos que consigues tienen que ponerse a trabajar para producir más ganancias. No pueden quedarse guardados sin hacer nada.

Para cualquier empresario, el objetivo debería ser claro: sacar el máximo de utilidad posible por cada unidad de capital invertido. A esto se le llama rentabilidad del proyecto, y normalmente se expresa en porcentajes para poder comparar más fácilmente.

Gitman y Michael (2005), citados por Agreda (2019), nos dicen que la rentabilidad está íntimamente relacionada con qué tan eficiente es una organización. Este indicador te muestra cómo están funcionando las operaciones de la empresa: sus ventas, cómo usa sus activos, cómo maneja su capital. Lo padre es que puedes evaluar la rentabilidad desde diferentes ángulos: mirando las ventas, analizando la inversión de los dueños, etc. Por eso es súper importante revisar este indicador constantemente, para saber si realmente estás generando ganancias o solo estás girando sin avanzar..

La rentabilidad desde el punto de vista financiero

Contreras y Palacios (2016) lo expresan perfecto: la rentabilidad financiera es como un mensaje directo y clarísimo para los inversionistas y accionistas. Les dice: "así de eficiente y productiva es tu empresa". Esto se ve reflejado en las ganancias que producen las ventas.

Medina y Mauricci (2017) añaden que la rentabilidad financiera es básicamente una medida que tomas en un periodo específico. Te dice cuánto está rindiendo el patrimonio de la empresa, y lo interesante es que este rendimiento no depende de cómo decidas repartir las ganancias. Es la medida que más le interesa a los accionistas porque refleja directamente su interés económico.

Rentabilidad sobre el capital invertido

Mateo (2018) se pone un poco más técnico pero vale la pena entenderlo. La rentabilidad del capital, en su forma más básica, es la relación entre las ganancias que obtuviste y el dinero que invertiste. La ganancia es simplemente la diferencia entre lo que gastaste en el proceso de producción y lo que recuperaste, o dicho de otra forma, la diferencia entre tus ingresos y tus costos.

Rentabilidad sobre el patrimonio

Y finalmente, Mercale (2012), citado por Cobian (2016), nos habla de la rentabilidad patrimonial. Este indicador te ayuda a saber qué tan buenos resultados está dando la inversión que hicieron los dueños de la empresa. Básicamente, tomas el resultado neto que ganó la empresa y ves cómo se relaciona con lo que los accionistas metieron inicialmente. Así puedes saber si el negocio está dando frutos o no para quienes pusieron su dinero..

2.4. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

El patrimonio y las cosas de valor que maneja un negocio

Imagínate que una empresa es como una casa llena de cosas valiosas. Todo lo que hay ahí dentro, desde el dinero en efectivo hasta los equipos, pasando por los derechos legales que tiene sobre ciertas cosas, es lo que llamamos el patrimonio empresarial. Todas estas cosas llegaron ahí por decisiones y eventos que ya ocurrieron, pero lo chido es que se supone que te van a seguir trayendo dinero o beneficios hacia adelante.

Estos recursos son los que mantienen vivo al negocio: con ellos puedes producir, administrar la empresa y hacer todas las operaciones financieras del día a día. Algunos de estos recursos los vas a usar o convertir en plata rápido (son los de corto plazo), mientras que otros van a estar ahí dándote servicio por años (los de largo plazo). Y hay de todo tipo: desde cosas que puedes ver y tocar como camiones o computadoras, hasta cosas que no puedes tocar pero que valen oro, como tu marca registrada o una tecnología patentada que solo tú puedes usar (BCRP, 2011).

Todo lo que el negocio debe pagar

Ahora bien, así como tienes cosas valiosas, también tienes compromisos que cumplir. Todas esas deudas, préstamos y obligaciones que adquiriste por operaciones que ya hiciste conforman lo que debes. Y tarde o temprano vas a tener que soltar recursos para pagarlas.

Algunas de estas obligaciones son urgentes, como esa factura del proveedor que vence la próxima semana o el pago quincenal de los empleados. Otras son de largo aliento, como ese préstamo del banco que vas a terminar de pagar en cinco años. Lo importante aquí es llevar un control sensato de cuánto



debes, porque si te pasas de la raya y te llenas de deudas sin control, puedes meter a tu empresa en un callejón sin salida donde ya no puedas operar con normalidad (BCRP, 2011).

Lo que verdaderamente les pertenece a los socios

Después de restar todo lo que debes, lo que queda es lo que realmente es de los dueños del negocio. Ahí está el dinero inicial que pusieron los socios para arrancar, las ganancias que han ido guardando con los años (algunas porque la ley lo exige, otras porque es decisión de ustedes), y también las utilidades acumuladas que no se han repartido todavía.

Este número es súper revelador porque te dice qué tan autónoma es tu empresa financieramente. Si tienes un patrimonio robusto, significa que puedes aguantar un mal año sin que se desmorone todo. Es como tener un fondo de emergencia bien gordo que te protege de las tormentas (BCRP, 2011).

Qué tan bueno eres convirtiendo inversión en billetes

Aquí es donde se ve si el negocio realmente funciona o solo da vueltas sin avanzar. La rentabilidad mide qué tanto dinero estás sacando de los recursos que metiste. ¿Estás usando bien tus máquinas, tu inventario, tu local? ¿El dinero que invirtieron los socios está produciendo ganancias o se está quedando estancado?

Para saberlo, la gente usa varios cálculos. Uno muy común es ver cuánta ganancia sacaste por cada peso que invertiste en total. Otro es revisar cuánto ganaron específicamente los dueños sobre el dinero que ellos metieron. Con estos números puedes comparar cómo te fue este año contra el año pasado, o incluso ver cómo andas frente a tu competencia (BCRP, 2011).

Poder transformar tus cosas en efectivo rapidito

¿Qué pasa si de repente necesitas pagar algo urgente? La liquidez es tu capacidad de conseguir dinero en efectivo rápido, sin tener que vender tus cosas a precio de regalo ni esperar meses. Si tienes buena liquidez, puedes responder rápido cuando llegan cuentas inesperadas o pagos que no puedes posponer.

Esto es vital porque te mantiene funcionando. Una empresa que no tiene cómo conseguir efectivo cuando lo necesita puede terminar cerrando sus puertas, aunque sobre el papel se vea rentable. Es la diferencia entre poder cubrir tus gastos del mes tranquilamente o andar haciendo malabares para que no te corten la luz (BCRP, 2011).

Endeudarse inteligentemente para ganar más

Esta es una estrategia que puede ser brillante o desastrosa, dependiendo de cómo la manejes. La idea es pedir dinero prestado para hacer inversiones que te den más ganancias de lo que te cuesta el préstamo. Si lo haces bien, es como usar una palanca para levantar algo pesado: con tu propio esfuerzo más la ayuda de la palanca, logras mucho más.

Pero ojo, esto es de doble filo. Si la inversión no sale como esperabas, ahora tienes que pagar la deuda de todos modos, aunque no hayas ganado nada. Y si la economía se pone fea o las ventas bajan, esas cuotas mensuales se convierten en una carga pesadísima que puede hundir el barco (BCRP, 2011).

El dinero que realmente entra y sale de la caja

Aquí hablamos de efectivo real, no de ganancias en papel. El flujo de caja es llevar un registro ordenado de cada peso que entra a tu empresa y cada peso que sale, día tras día, semana tras semana.

¿Por qué es tan importante esto? Porque te muestra la verdad desnuda: ¿realmente estás generando dinero con lo que haces? ¿Puedes cubrir tus gastos



operativos sin andar pidiendo prestado cada mes? ¿Te alcanza para pagar tus deudas a tiempo? ¿Te sobra algo para invertir en mejorar el negocio? Sin este análisis, puedes pensar que te está yendo bien cuando en realidad estás a días de quedarte sin un centavo (MEF, 2020).

Cuánto cuesta que te presten plata

Imagina que el dinero es como cualquier producto: tiene un precio. Ese precio es la tasa de interés, y se calcula como un porcentaje sobre la cantidad que pides prestada durante cierto tiempo.

Si tú pides prestado, ese porcentaje es lo que pagas de extra por el privilegio de usar dinero ajeno. Si tú eres quien presta o invierte, es lo que te pagan por desprenderte temporalmente de tu dinero. Este numerito afecta todas las decisiones económicas: si conviene ahorrar o gastar, si vale la pena endeudarse para comprar algo o mejor esperar, si es momento de invertir o mejor guardar tu plata (BCRP, 2011).

Conseguir recursos ahora, pagar después

El crédito es básicamente un acuerdo donde alguien te da dinero hoy bajo la promesa de que lo devolverás después, normalmente pagando un poco más (los intereses). Esto es el motor de muchísimas cosas en la economía moderna.

Gracias al crédito, la gente puede comprar casas aunque no tenga todo el dinero ahorita mismo, las empresas pueden expandirse sin esperar a acumular años de ganancias, y los emprendedores pueden arrancar negocios aunque empiecen sin capital. Es una herramienta poderosísima para el desarrollo económico cuando se usa responsablemente (BCRP, 2011).



Lo que te queda libre para trabajar diariamente

Este es un cálculo simple pero revelador: agarras todo el dinero y recursos que puedes usar en el corto plazo, le restas todo lo que tienes que pagar en el corto plazo, y lo que sobra es tu capital de trabajo.

Si ese número es positivo y saludable, significa que tienes margen para operar tranquilo, comprar inventario, pagar sueldos y cubrir gastos sin andar rogándole al banco cada semana. Si es negativo o muy chiquito, estás operando al límite, viviendo al día, y cualquier imprevisto puede convertirse en una crisis seria (MEF, 2020).

Apostar recursos esperando cosechar beneficios mañana

Invertir es tomar algo que tienes hoy (dinero, tiempo, materiales, gente) y destinarlo a algo con la esperanza de que en el futuro te regrese más de lo que pusiste. Puedes invertir comprando maquinaria nueva, capacitando a tu equipo, desarrollando un producto, o metiendo tu dinero en acciones o bonos.

Toda economía que crece lo hace porque alguien está invirtiendo. Sin inversión no hay progreso, no hay innovación, no hay desarrollo. Es la semilla que plantas hoy esperando cosechar frutos más adelante (BCRP, 2011).

La posibilidad de que las cosas salgan mal financieramente

Ningún negocio está libre de riesgos. El riesgo financiero es esa posibilidad siempre presente de que pierdas dinero o no puedas cumplir con tus obligaciones por cosas que pasan, ya sea dentro de tu empresa o en el mundo exterior.

Puede ser que cambien las condiciones del mercado, que se disparen los intereses de tus préstamos, que tus ventas se desplomen porque entró un competidor nuevo, o mil cosas más. Identificar estos riesgos y tener planes para



manejarlos es lo que separa a las empresas que sobreviven de las que desaparecen cuando llegan las vacas flacas (BCRP, 2011).

Apartar dinero para gastos que sabes que vendrán

A veces sabes que vas a tener que pagar algo, pero todavía no sabes exactamente cuánto ni cuándo. Las provisiones son como guardar dinero en tu contabilidad anticipándote a ese gasto futuro.

Por ejemplo, si sabes que probablemente tendrás que pagar una indemnización pero todavía está en litigio, haces una provisión. Así tus números reflejan una realidad más completa y no te agarran desprevenido cuando llegue el momento de pagar. Es una forma de ser prudente y honesto con tu situación financiera real (MEF, 2020).

Examinar los números para entender qué está pasando

Analizar las finanzas es como ser detective de tu propia empresa. Agarras todos los reportes, balances y estados financieros, y empiezas a examinarlos con lupa usando diferentes herramientas y cálculos para entender qué está pasando realmente.

¿Estás ganando lo suficiente? ¿Puedes pagar tus deudas? ¿Tienes dinero disponible? ¿Estás usando bien tus recursos? Este análisis te da las respuestas que necesitas para tomar decisiones inteligentes sobre el rumbo de tu negocio. Sin esto, estás manejando a ciegas (BCRP, 2011).

El espacio donde se hacen los negocios grandes de inversión

El mercado de capitales es como una plaza gigante donde la gente compra y vende inversiones de largo plazo: acciones de empresas, bonos del gobierno, y otros instrumentos financieros similares.



Su función principal es conectar a quienes tienen dinero disponible con quienes lo necesitan para proyectos grandes y de largo aliento. Así, una empresa puede conseguir financiamiento vendiendo acciones, o el gobierno puede financiar obras públicas emitiendo bonos. Todo esto hace que la economía funcione mejor y que haya más oportunidades para todos (BCRP, 2011)..



CAPITULO III

METODOLOGÍA

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Mira, cuando quieres descubrir algo nuevo o entender cómo funcionan las cosas en la vida real, tienes que seguir un camino organizado. A eso le llamamos método científico, que básicamente es la forma en que los investigadores van descubriendo información nueva y conectando los puntos entre diferentes hechos que observan. Eso es lo que nos cuenta Benítez (2020).

Para nuestro trabajo decidimos usar algo que suena complicado pero no lo es tanto: el método hipotético deductivo. Déjame explicártelo sin tanto rollo: empiezas observando cosas concretas que pasan en la realidad, situaciones específicas que llaman tu atención. A partir de ahí identificas un problema real. Y después, usando la lógica, conectas ese problema con teorías más amplias que otros investigadores ya desarrollaron antes. Es como cuando ves varias piezas sueltas y poco a poco te das cuenta de cómo encajan todas en un cuadro más grande. Así lo explica Valderrama (2019) y tiene mucho sentido.

Ahora, aquí viene lo importante: cuando haces una investigación seria, lo que descubras tiene que ser verdad de verdad. No puedes andar inventando cosas o sacando conclusiones al aventón. Todo lo que encuentres, todas las

conexiones que hagas, todo el conocimiento nuevo que generes tiene que ser preciso y en lo que se pueda confiar. Si no, ¿de qué sirve?

Por eso nos tomamos el tiempo de armar un plan bien pensado, un proceso paso a paso que nos ayude a separar lo que realmente importa de lo que es puro ruido. Así le damos solidez a todo el trabajo y nos aseguramos de que valga la pena..

3.1.1. Tipo de investigación

Bueno, esta investigación se puede ver de diferentes formas. Si pensamos en para qué la estamos haciendo, es lo que se llama investigación básica, porque lo que buscamos es crear conocimiento nuevo, ampliar lo que ya sabemos sobre el tema. Ahora, si hablamos de cómo la vamos a hacer, es una investigación no experimental. Todo esto según lo que explica Charaja (2011).

¿Y qué onda con eso de "no experimental"? Pues significa que no vamos a ponernos a manipular las cosas como si fuéramos científicos locos en un laboratorio. No vamos a crear situaciones falsas ni a mover variables para ver qué pasa. Nada de eso. Lo que vamos a hacer es observar la realidad tal y como es, en su estado natural, y tratar de entender por qué las cosas funcionan así. Queremos explicar los hechos descubriendo qué los provoca. Como bien dice Charaja (2011), cuando logras explicar algo, lo haces entendible para cualquier persona que lo lea, no solo para expertos.

3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El Decidimos que nuestro estudio va a ser de nivel correlacional. Suena técnico, pero es bastante simple en realidad. Lo que vamos a hacer es buscar y explicar cómo se conectan las diferentes cosas que estamos estudiando. Hernández y Mendoza (2018) lo ponen claro: este tipo de estudios se trata de

ver cómo se relacionan dos o más aspectos en un momento dado. Puedes analizar si van de la mano, si una cosa influye en la otra, ese tipo de relaciones.

Y otra cosa importante: vamos a tomar todos nuestros datos en un solo momento, como quien dice, vamos a sacar una foto de la situación. No vamos a estar siguiendo esto durante meses o años viendo cómo cambia. Simplemente vamos a capturar cómo están las cosas ahora mismo, en este punto específico del tiempo. Hernández y su equipo (2003) explican que la idea es describir lo que encontramos y analizar cómo todo se relaciona en ese instante particular..

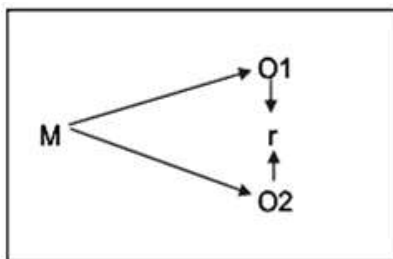
3.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Por cómo es nuestra investigación y porque no vamos a andar alterando o modificando nada, usamos lo que se conoce como diseño no experimental. Hernández y Mendoza (2018) lo explican perfecto: en este tipo de trabajos no te pones a manipular las cosas a propósito. Lo que haces es ver los fenómenos tal cual suceden naturalmente, en su ambiente real, sin meter mano, y después los analizas así como son.

Como ya te comentaba antes, siguiendo lo que dicen Hernández y otros investigadores (2003), vamos a juntar toda nuestra información de un solo jalón, en un momento específico. No es de esos estudios que duran años viendo cómo va cambiando todo. Es más bien como cuando te tomas una radiografía: capturas exactamente cómo están las cosas en ese preciso instante. Describes lo que ves, identificas las variables que están jugando, y examinas cómo todas esas piezas se relacionan entre sí justo en ese momento.

Figura 1

Diseño de la investigación



Nota: Elaboración propia

Dónde:

M: Trabajadores de las entidades bancarias del distrito de Juli 2023 2024.

O1 Gestión financiera.

O2: Rentabilidad.

R: Relación de las variables.

3.4. ÁMBITO DE INVESTIGACIÓN

3.4.1. TEMPORAL

El presente estudio se efectuó en el periodo 2023 y 2024.

3.4.2. Espacial

Organización: Entidades bancarias del distrito de Juli.

Región: Puno.

País: Perú.

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.5.1. POBLACIÓN

Diferentes representantes y colaboradores de las entidades bancarias del distrito de Juli.

3.5.2. Muestra

30 trabajadores de las entidades bancarias del distrito de Juli 2023
2024.

3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN

3.6.1. TÉCNICAS

Para poder conseguir toda la información que vamos a necesitar en esta investigación, tuvimos que pensar bien cómo íbamos a hacerle. Después de evaluar varias opciones, decidimos que lo mejor era combinar dos formas de recopilar datos que se complementan muy bien entre sí.

La primera técnica que vamos a usar es la encuesta. ¿Por qué la encuesta? Porque nos permite llegar de manera directa a las personas que realmente saben del tema, y podemos hacerles preguntas específicas sobre lo que queremos investigar. Es una forma ordenada y sistemática de conseguir información valiosa de varias personas al mismo tiempo.

La segunda técnica es la observación. Aquí la idea es ver con nuestros propios ojos cómo funcionan las cosas en la realidad, no solo quedarnos con lo que la gente nos cuenta. A veces hay detalles importantes que solo puedes captar cuando observas directamente lo que está pasando en el contexto real. Esta combinación de encuesta y observación nos va a dar una visión más completa y balanceada de la situación que estamos estudiando..

3.6.2. Instrumento

Ahora bien, cuando hablamos del instrumento, nos referimos a la herramienta concreta que vamos a utilizar para aplicar esas técnicas. En nuestro caso, el instrumento principal es un cuestionario que diseñamos nosotros mismos pensando específicamente en esta investigación.

Este cuestionario no es cualquier cosa. Está compuesto por una serie de preguntas cuidadosamente elaboradas, organizadas en diferentes ítems o reactivos, cada uno con un propósito claro. Estas preguntas están dirigidas específicamente a los colaboradores que trabajan en las entidades bancarias del área que estamos estudiando.

¿Por qué a ellos? Porque son las personas que día a día viven y experimentan directamente la realidad financiera de estas instituciones. Ellos conocen desde adentro cómo se toman las decisiones, cómo se maneja el dinero, qué problemas enfrentan, qué funciona y qué no. Su experiencia y conocimiento es invaluable para nuestra investigación, por eso son nuestra fuente principal de información.

3.7.RECOGIDA DE DATOS

3.7.1. Fuentes

Para construir una investigación sólida y completa, vamos a nutrarnos de dos tipos de fuentes de información muy diferentes pero igualmente importantes.

a) Fuentes primarias:

Estas son las fuentes de oro de cualquier investigación, porque aquí estamos hablando de información completamente fresca, original y de primera mano. ¿Qué significa esto? Que vamos a obtener datos directamente de las personas y los lugares que estamos investigando, sin intermediarios, sin filtros, sin que nadie más haya procesado esa información antes.

Este tipo de información es específica para nuestro grupo de estudio, para nuestra muestra en particular. No es información genérica ni reciclada. Es data nueva que vamos a generar nosotros mismos mediante nuestro trabajo de

campo, aplicando nuestros cuestionarios y haciendo nuestras observaciones directas. Esta información es valiosa precisamente porque nadie la ha recopilado antes con este propósito específico y en este contexto particular.

Lo bonito de las fuentes primarias es que nos dan control total sobre qué queremos saber, cómo lo queremos preguntar, y a quién se lo queremos preguntar. Es como ir directo a la fuente del río en lugar de tomar agua río abajo donde ya puede estar contaminada o mezclada con otras cosas.

b) Fuentes secundarias:

Pero no podemos ni debemos ignorar todo el trabajo valioso que otros investigadores han hecho antes que nosotros. Aquí es donde entran las fuentes secundarias, que son todos esos materiales de investigación que ya existen y que podemos consultar para enriquecer nuestro trabajo.

Esto incluye una variedad amplia de recursos. Por ejemplo, vamos a revisar tesis de grado y postgrado que se elaboraron anteriormente sobre temas similares o relacionados con el nuestro. Muchas veces estos trabajos previos tienen hallazgos súper interesantes que pueden orientar nuestra propia investigación o ayudarnos a entender mejor el contexto.

También vamos a consultar ensayos académicos que expertos en el tema han escrito, artículos especializados que se han publicado en revistas científicas y académicas de prestigio, y libros tanto en formato físico como digital que aborden aspectos relacionados con nuestra área de estudio. Todo este material bibliográfico nos sirve como base teórica, nos ayuda a entender qué se ha descubierto antes, qué metodologías han funcionado, qué debates existen en el

campo, y sobre todo, nos ayuda a identificar qué es lo nuevo que nosotros podemos aportar.

La combinación de fuentes primarias y secundarias es lo que hace que una investigación sea robusta. Las primarias nos dan datos frescos y específicos, las secundarias nos dan contexto, profundidad teórica y nos permiten pararnos sobre los hombros de gigantes que vinieron antes que nosotros..

3.7.2. Técnicas de tratamiento de datos

Una vez que tengamos toda esa montaña de información recopilada, tanto de nuestras encuestas y observaciones como de nuestra revisión bibliográfica, viene la parte crucial: procesarla y analizarla de forma correcta para poder sacar conclusiones válidas y confiables.

Para esta tarea tan importante vamos a utilizar una herramienta tecnológica especializada: el programa IBM® SPSS® Statistics en su versión 25. Este software es prácticamente el estándar de oro en el mundo de la investigación cuando se trata de análisis estadístico. Las siglas SPSS vienen de Statistical Package for the Social Sciences, que en español significa Paquete Estadístico para las Ciencias Sociales.

¿Por qué elegimos este programa específicamente? Porque es una herramienta súper poderosa diseñada especialmente para manejar y analizar grandes cantidades de datos de investigación. Nos va a permitir hacer desde cálculos estadísticos básicos hasta análisis muy complejos que a mano serían prácticamente imposibles o nos tomarían semanas.

Lo bueno es que vamos a trabajar con la edición en español del programa, lo cual facilita enormemente el proceso. No tenemos que estar traduciendo



términos técnicos o adivinando qué significa cada función. Todo está en nuestro idioma, lo que reduce la posibilidad de errores y hace que el trabajo sea más fluido y eficiente.

Con este software vamos a poder organizar todos nuestros datos de manera sistemática, hacer las pruebas estadísticas necesarias para validar nuestras hipótesis, identificar patrones y correlaciones entre las variables que estamos estudiando, generar gráficos y tablas que visualicen claramente los resultados, y finalmente, llegar a conclusiones sólidas respaldadas por evidencia estadística real. Es una herramienta indispensable para darle seriedad y rigor científico a nuestro trabajo.

CAPITULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Una vez que terminamos de recopilar todos los datos en el campo, el siguiente paso fue procesarlos y analizarlos de forma adecuada. Para esto utilizamos el software estadístico SPSS versión 25, que es una herramienta profesional diseñada específicamente para este tipo de análisis. Con este programa generamos todas las tablas y gráficos que te voy a mostrar a continuación, los cuales nos ayudan a visualizar y entender mejor lo que encontramos:

5.1.1. Prueba de hipótesis general

• Como en toda investigación seria, teníamos que plantear dos posibilidades opuestas para después ver cuál de ellas se sostiene con los datos:

- **La primera posibilidad (hipótesis nula):** Planteamos que quizás la forma en que los bancos manejan sus finanzas no tiene ninguna relación real con cuánto dinero terminan ganando. O sea, que podrían ser cosas completamente independientes una de la otra en las entidades bancarias del distrito de Juli durante el periodo que estudiamos, de 2023 a 2024.
- **La segunda posibilidad (hipótesis alternativa):** Por otro lado, consideramos que sí existe una conexión entre cómo gestionan sus

finanzas estos bancos y su rentabilidad. Esta era nuestra apuesta, digamos, basándonos en la teoría y en lo que otros investigadores habían encontrado antes.

Descubrimos una conexión clara y significativa entre cómo manejan el dinero y cuánto ganan

Cuando corrimos las pruebas estadísticas, los números hablaron por sí solos. Utilizamos algo que se llama la prueba Chi-cuadrado, que básicamente te dice si dos cosas están relacionadas o si solo es casualidad. Los resultados fueron bien claros: obtuvimos un valor de Chi-cuadrado de 9.52 con un nivel de significancia de 0.002.

¿Qué significa esto en lenguaje normal? Pues que la probabilidad de que esta relación sea pura coincidencia es menor al 0.2%, es decir, prácticamente nula. En otras palabras, podemos decir con mucha confianza que sí existe una relación estadísticamente significativa entre cómo los bancos de Juli gestionan sus finanzas y cuánto dinero ganan al final del día.

Esto no es un detalle menor. Lo que nos están diciendo estos números es que las decisiones que toman estos bancos sobre cómo manejar su dinero, las estrategias financieras que implementan, los procesos que siguen, todo eso tiene un impacto directo y medible en sus resultados económicos. No son cosas separadas que funcionan independientemente; están conectadas de forma real y comprobable.

La relación es positiva y tiene una fuerza moderada

Pero no nos quedamos solo con saber que existe una relación. Queríamos saber qué tipo de relación es y qué tan fuerte es. Para eso usamos el coeficiente de

correlación de Spearman, que es una medida que te dice no solo si dos cosas están conectadas, sino en qué dirección va esa conexión y qué tan intensa es.

El resultado que obtuvimos fue un coeficiente de 0.531. Este número nos dice varias cosas importantes. Primero, que la relación es positiva. ¿Qué quiere decir esto? Que van en la misma dirección: cuando una sube, la otra tiende a subir también. En términos prácticos, esto significa que conforme los bancos mejoran sus prácticas de gestión financiera, pasando de hacerlo "nunca" o "casi nunca" a hacerlo "frecuentemente" o "siempre", sus niveles de rentabilidad también tienden a crecer.

Segundo, ese número de 0.531 nos indica que la fuerza de esta relación es moderada. No es débil, pero tampoco es una correlación perfecta. Esto tiene sentido cuando lo piensas: la gestión financiera es importante y tiene un impacto claro en la rentabilidad, pero no es el único factor. Hay otras cosas que también influyen en cuánto dinero gana un banco: la competencia en la zona, el contexto económico general, la atención al cliente, la ubicación, etc.

Lo interesante es que a pesar de que hay muchos factores en juego, la gestión financiera sigue mostrando una influencia considerable y medible. No determina todo, pero sí marca una diferencia significativa en los resultados finales.

Los que lo hacen bien constantemente son los que más ganan

Ahora viene una parte súper reveladora que encontramos cuando analizamos las frecuencias con detalle. Los datos nos mostraron un patrón bien claro: del total de entidades bancarias que estudiamos, el 36.67% reportó que maneja sus finanzas de forma consistente, o sea, que siempre o casi siempre aplica buenas prácticas financieras de manera disciplinada y constante.



Y aquí viene lo interesante: precisamente estos bancos que respondieron "siempre" cuando les preguntamos sobre sus prácticas de gestión financiera fueron los mismos que mostraron los niveles más altos de rentabilidad. No es coincidencia. Es un patrón claro.

¿Qué nos dice esto? Pues que no basta con hacer las cosas bien de vez en cuando, o implementar buenas estrategias financieras solo cuando te acuerdas o cuando hay una crisis. La clave está en la consistencia, en la constancia. Los bancos que realmente se destacan en rentabilidad son aquellos que han hecho de las buenas prácticas financieras un hábito, una forma de operar permanente, no algo ocasional.

Esto resalta algo fundamental que a veces se olvida en el mundo de los negocios: la implementación constante y sostenida de estrategias financieras sólidas es crucial para lograr resultados económicos positivos. No puedes esperar tener éxito financiero si tus prácticas son erráticas, si un mes lo haces bien y el siguiente te relajas. La disciplina financiera constante es lo que separa a los bancos más rentables del resto.

En resumen, estos hallazgos nos pintan un panorama muy claro: la gestión financiera importa, importa mucho, y los que la toman en serio de forma permanente son los que cosechan los mejores resultados.

Tabla 2*Gestión financiera y rentabilidad*

Rentabilidad	Gestión financiera						Total	
	A veces		Casi siempre		Siempre		f	%
	f	%	f	%	f	%		
Nunca	3	10.00%	1	3.33%	1	3.33%	5	16.67%
A veces	1	3.33%	2	6.67%	2	6.67%	5	16.67%
Casi siempre	2	6.67%	2	6.67%	5	16.67%	9	30.00%
Siempre	5	16.67%	2	6.67%	4	13.33%	11	36.67%
Total	11	36.67%	7	23.33%	12	40.00%	30	100.00%

*Prueba Chi cuadrado X = 9.52**p = 0.002**Correlación de Spearman = 0.531**p = 0.002**Nota:* Elaboración propia**Impacto de la falta de gestión financiera**

Las entidades que indicaron que "nunca" gestionan adecuadamente sus finanzas representan el 16.67% del total y están asociadas a los niveles más bajos de rentabilidad. Este patrón demuestra que la ausencia de gestión financiera no solo limita los resultados económicos, sino que también pone en riesgo la sostenibilidad de las entidades bancarias.

Otros factores complementarios

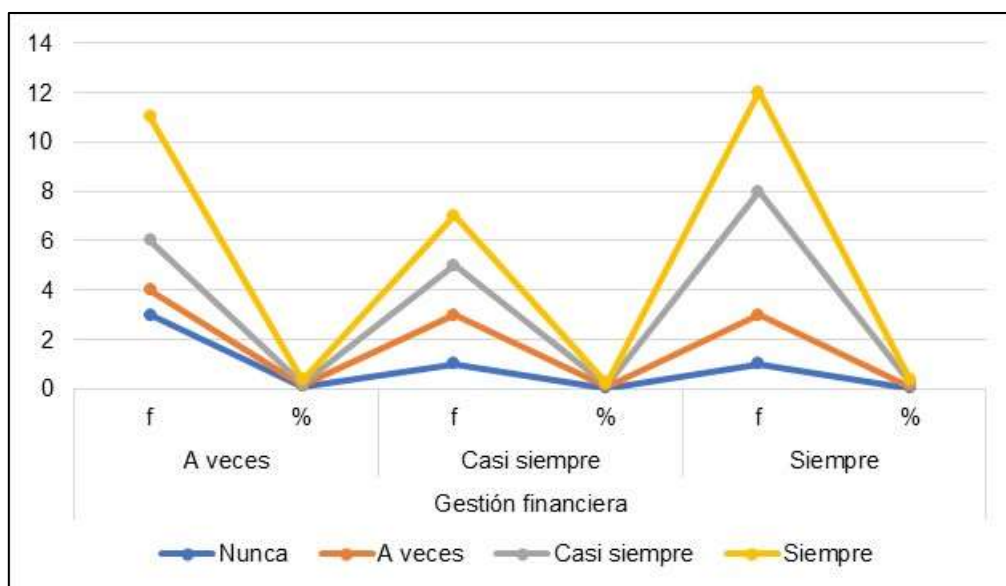
Si bien la relación entre gestión financiera y rentabilidad es significativa, la correlación moderada encontrada sugiere que existen otros factores que también afectan la rentabilidad. Esto abre la posibilidad de explorar elementos adicionales como la calidad del servicio, la captación de clientes y la innovación en productos financieros.

Al final, lo que encontramos en la investigación es que sí: cómo manejan las finanzas los bancos de Juli tiene un impacto real y positivo en cuánto ganan. Esto lo comprobamos con las pruebas estadísticas que aplicamos (el Chi-cuadrado y la correlación de Spearman), y los números confirman nuestra

hipótesis. En pocas palabras, cuando un banco gestiona bien su plata, se nota directamente en sus resultados económicos. Es así de claro.

Figura 2

Gestión financiera y rentabilidad



Nota: Elaboración propia

Lo que vimos en los datos es bastante claro: los bancos que manejan sus finanzas de forma constante y eficiente llegan a los niveles más altos de ganancias. En cambio, los que no lo hacen bien corren más riesgo de tener malos resultados. Ahora, aunque la relación es clara, la correlación moderada nos dice algo importante: no es lo único que cuenta. Hay otros factores que también están jugando un papel en la rentabilidad, así que hay que verlo todo en conjunto, no solo las finanzas aisladas.

Lo que sí queda super claro es que la gestión financiera no es solo un tema estratégico para los bancos, sino que es clave para que puedan mantenerse a flote en un mercado tan competitivo y cambiante como el actual.

En resumen

Nuestra investigación demuestra que la gestión financiera sí es determinante para que los bancos de Juli sean rentables. Los números confirman nuestra

hipótesis: cuando manejas bien los recursos financieros, tus resultados económicos mejoran directamente.

Pero ojo, esa correlación moderada también nos está diciendo algo: la gestión financiera tiene que ir acompañada de otras cosas. No basta con solo llevar bien las cuentas; también necesitas innovar, diversificar tus servicios y mejorar la experiencia de tus clientes. Todo esto confirma que para que un banco realmente crezca de forma sostenible y se mantenga competitivo en este entorno tan exigente, necesita un enfoque completo, no solo centrarse en una sola área.

5.1.2. Prueba de Hipótesis específicas

Hipótesis específica 1:

Las hipótesis que planteamos fueron:

- **Hipótesis nula:** Las decisiones financieras no tienen nada que ver con la rentabilidad de los bancos de Juli en el periodo 2023-2024.
- **Hipótesis alterna:** Las decisiones financieras sí están relacionadas con la rentabilidad de los bancos de Juli en el periodo 2023-2024.

¿Y qué encontramos?

Pues que sí hay una relación clara entre las decisiones financieras y la rentabilidad. La prueba de Chi-cuadrado nos dio valores de $X^2=8.63$ con una $p=0.001$, lo que estadísticamente es bastante contundente. Esto significa que podemos descartar la hipótesis nula y quedarnos con la alterna. En palabras simples: las decisiones que toman los bancos sobre sus finanzas sí impactan directamente en cuánto ganan. No es casualidad, es causa y efecto.

Tabla 3*Decisiones financieras y rentabilidad*

Rentabilidad	Decisiones financieras						Total	
	A veces		Casi siempre		Siempre		f	%
	f	%	f	%	f	%		
Nunca	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
A veces	5	16.67%	1	6.00%	5	16.67%	11	39.33%
Casi siempre	4	13.33%	2	6.67%	2	6.67%	8	26.67%
Siempre	3	10.00%	1	3.33%	7	23.33%	11	36.67%
Total	12	40.00%	4	16.00%	14	46.67%	30	102.67%
<i>Prueba Chi cuadrado X = 8.63</i>					<i>p = 0.001</i>			
<i>Correlación de Spearman = 0.601</i>					<i>p = 0.001</i>			

Nota: Elaboración propia

Correlación positiva alta

El coeficiente de correlación de Spearman ($r=0.601$, $p=0.001$, $r = 0.601$, $p = 0.001$, $r=0.601$, $p=0.001$) indica que la relación entre las decisiones financieras y la rentabilidad es positiva y de magnitud alta. Esto significa que a medida que las decisiones financieras son más frecuentes y adecuadas, se observa un incremento considerable en los niveles de rentabilidad de las entidades bancarias.

Distribución de frecuencias y rentabilidad alta

estratégico en la toma de decisiones financieras para maximizar el rendimiento económico.

Impacto de la inconsistencia en las decisiones financieras

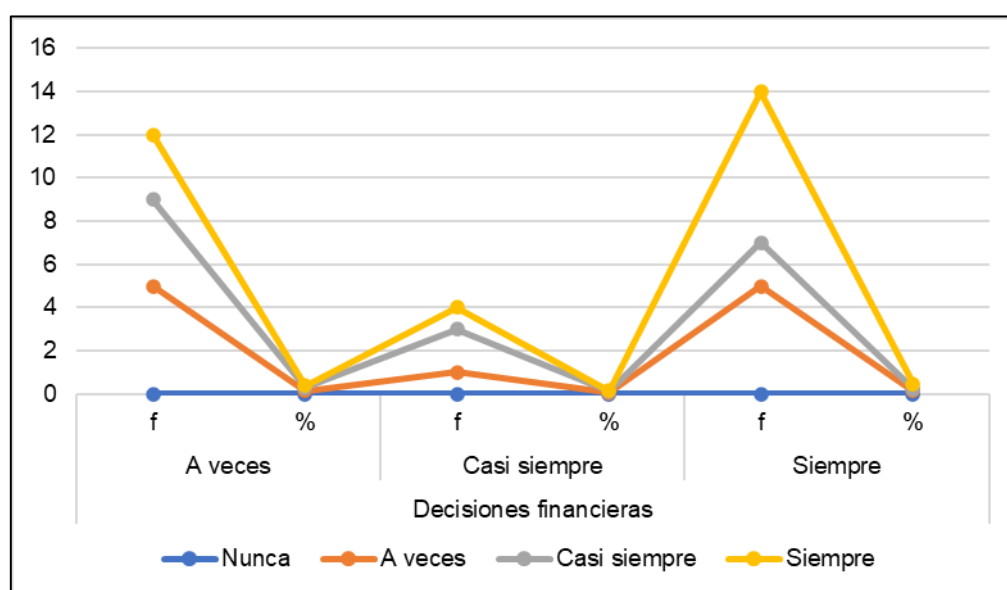
Las entidades que solo toman decisiones financieras de manera ocasional ("a veces" o "casi siempre") mostraron niveles de rentabilidad menores, representando en conjunto el 66.00% de la muestra. Este patrón indica que la inconsistencia en la toma de decisiones puede limitar significativamente la capacidad de las entidades para alcanzar niveles óptimos de rentabilidad.

Ausencia de casos de gestión deficiente

Es importante resaltar que no se reportaron casos en los que las decisiones financieras no se tomaran ("nunca"). Esto sugiere que las entidades bancarias del distrito de Juli tienen al menos una mínima estructura de toma de decisiones financieras, aunque no todas logran implementarlas con la frecuencia necesaria para optimizar sus resultados.

Figura 3

Decisiones financieras y rentabilidad



Nota: Elaboración propia

Los resultados son claros: las decisiones financieras sí influyen de forma importante y positiva en cuánto ganan los bancos de Juli entre 2023 y 2024. Esto confirma nuestra hipótesis alterna. La correlación que encontramos fue bastante alta ($r=0.601$), lo que nos dice que cuando los bancos mejoran la frecuencia y calidad de sus decisiones financieras, sus ganancias suben también. No es poca cosa.

¿Qué vimos específicamente?

Los bancos que toman decisiones financieras de manera constante y acertada son los que más ganan. Esto refuerza algo obvio pero importante: necesitas un sistema que te permita evaluar y planificar tus finanzas todo el tiempo, no de vez en cuando.

Por otro lado, los bancos que toman decisiones de forma irregular ("a veces" o "casi siempre") tienen niveles de rentabilidad más bajos. Esto sugiere que la falta de constancia realmente les limita sus resultados económicos.

Un dato curioso: no encontramos ningún banco que no tome decisiones financieras ("nunca"). Esto significa que todos tienen interés en planificar sus finanzas, aunque no todos lo hacen de la mejor manera para maximizar sus ganancias.

En conclusión

Esta investigación confirma que las decisiones financieras tienen un impacto real en la rentabilidad de los bancos de Juli. Esa relación positiva y alta que encontramos respalda nuestra hipótesis: tomar decisiones estratégicas y consistentes es fundamental para ganar más.

También quedó claro que los bancos que toman decisiones con poca frecuencia tienen un desempeño económico limitado. Esto refuerza la importancia de adoptar prácticas financieras constantes y basadas en datos reales. Hay que fortalecer las capacidades de toma de decisiones en los bancos para asegurar que puedan mantenerse competitivos en un mercado tan cambiante. Las decisiones financieras no son solo un tema operativo del día a día, sino un factor estratégico clave para el éxito económico.

Segunda hipótesis específica:

Las hipótesis planteadas fueron:

- **Hipótesis nula:** La planificación financiera no tiene relación con la rentabilidad de los bancos de Juli en el periodo 2023-2024.
- **Hipótesis alterna:** La planificación financiera sí se relaciona con la rentabilidad de los bancos de Juli en el periodo 2023-2024.

¿Qué encontramos?

Los resultados de la prueba de Chi-cuadrado ($X^2=6.95$, $p=0.015$) muestran que la planificación financiera sí tiene un impacto significativo en la rentabilidad de los bancos de Juli durante 2023-2024.

Este hallazgo permite aceptar la hipótesis alterna, destacando que una adecuada planificación financiera contribuye al desempeño económico positivo de las entidades.

Correlación positiva alta entre planificación y rentabilidad

El coeficiente de Spearman ($r=0.595$, $p=0.015$) $r = 0.595$, $p = 0.015$ revela una relación positiva alta entre la planificación financiera y la rentabilidad. Esto implica que cuanto más estructurada y consistente sea la planificación financiera, mayor será la rentabilidad alcanzada por las entidades.

La planificación constante genera mejores resultados

Las entidades que realizan planificación financiera "siempre" representan un 30% de la muestra total y están asociadas con altos niveles de rentabilidad. Este dato confirma que la planificación constante y estratégica es un factor clave para maximizar los beneficios económicos.

Impacto negativo de la falta de planificación

El 6.67% de las entidades que "nunca" realizan planificación financiera reportan los niveles más bajos de rentabilidad. Esto demuestra que la ausencia de planificación limita la capacidad de las entidades bancarias para gestionar sus recursos y obtener mejores resultados financieros.

Inconsistencia en la planificación afecta la rentabilidad

Las entidades que planifican "a veces" o "casi siempre" (63.33% de la muestra) muestran niveles de rentabilidad intermedios, lo que indica que la falta de regularidad en los procesos de planificación impide alcanzar el máximo potencial económico.

Tabla 4

Planificación financiera y rentabilidad

Rentabilidad	Planificación financiera						Total	
	A veces		Casi siempre		Siempre		f	%
	f	%	f	%	f	%		
Nunca	1	3.33%	1	3.33%	0	0.00%	2	6.67%
A veces	2	6.67%	3	10.00%	5	16.67%	10	33.33%
Casi siempre	3	10.00%	0	0.00%	6	20.00%	9	30.00%
Siempre	5	16.67%	1	3.33%	3	10.00%	9	30.00%
Total	11	36.67%	5	16.67%	14	46.67%	30	100.00%

Prueba Chi cuadrado $X = 6.95$

$p = 0.015$

Correlación de Spearman = 0.595

$p = 0.015$

Nota: Elaboración propia

La planificación financiera se relaciona significativamente con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli en el periodo 2023-2024, validando la hipótesis alterna de la investigación. La correlación positiva alta ($r=0.595$) confirma que una mejora en la planificación financiera está directamente asociada con incrementos en la rentabilidad de las entidades bancarias.

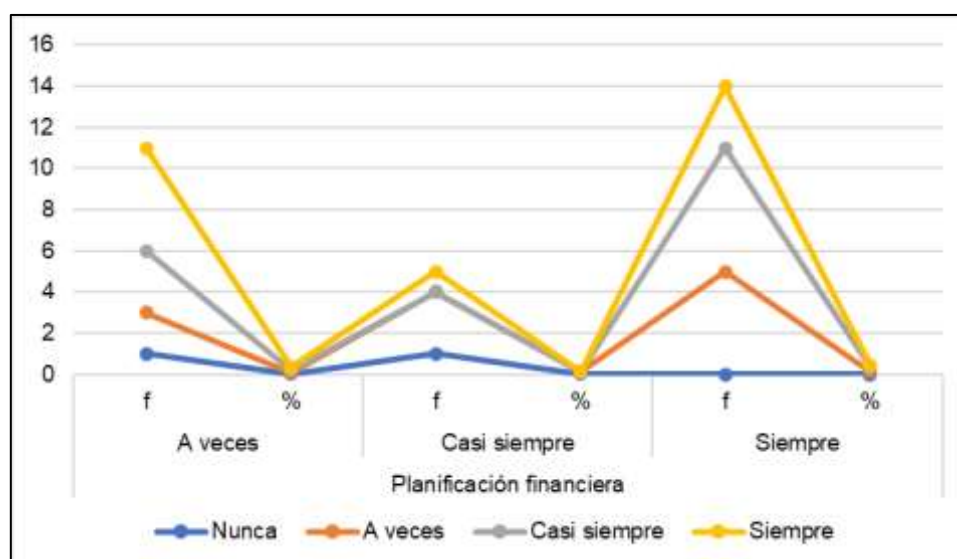
Los bancos que planifican sus finanzas de forma constante y organizada son los que logran las ganancias más altas. Esto deja bien claro lo importante que es tener procesos regulares de planificación, no hacerlo solo cuando te acuerdas.

Por el contrario, cuando no hay planificación financiera, la rentabilidad se va al suelo. Esto nos dice que los bancos necesitan sí o sí implementar prácticas formales de planificación si quieren mejorar sus resultados.

Y algo clave: cuando la planificación es inconsistente, cuando va y viene, los bancos simplemente no pueden alcanzar los mejores resultados. Esto resalta que necesitas una planificación estratégica continua, no algo que haces de vez en cuando y ya.

Figura 4

Planificación financiera y rentabilidad



Nota: Elaboración propia

Lo que encontramos en la investigación es contundente: la planificación financiera sí está relacionada de forma significativa con la rentabilidad de los bancos de Juli. Esto confirma nuestra hipótesis alterna y descarta la nula. La relación positiva y alta entre ambas nos confirma que la planificación financiera

no es solo un trámite operativo más, sino algo estratégico y esencial para que te vaya bien económicamente.

¿Qué vimos en concreto?

Los bancos que planifican de forma constante y organizada logran mejores niveles de rentabilidad. En cambio, los que no planifican enfrentan serias limitaciones en su desempeño financiero. Y los que planifican de vez en cuando, de forma inconsistente, tampoco alcanzan los mismos niveles que los que lo hacen regularmente.

Esto deja claro que hay que institucionalizar procesos formales de planificación financiera como algo prioritario y estratégico. No es opcional si quieres optimizar tus recursos y garantizar que tu banco crezca de forma sostenible en un mercado tan competitivo.

Tercera hipótesis específica:

Las hipótesis que planteamos:

- **Hipótesis nula:** Los recursos financieros no tienen relación con la rentabilidad de los bancos de Juli en el periodo 2023-2024.
- **Hipótesis alterna:** Los recursos financieros sí se relacionan con la rentabilidad de los bancos de Juli en el periodo 2023-2024.

¿Qué encontramos?

Los resultados de la prueba Chi-cuadrado ($X^2=8.43$, $p=0.013$) muestran que sí existe una relación estadísticamente significativa entre los recursos financieros y la rentabilidad de los bancos de Juli durante 2023-2024.

. Este hallazgo permite aceptar la hipótesis alterna, indicando que una adecuada gestión de los recursos financieros influye directamente en el desempeño económico.

Correlación positiva alta

El coeficiente de correlación de Spearman ($r=0.654, p=0.013$) indica que existe una relación positiva alta entre el recurso financiero y la rentabilidad. Esto implica que una mejor disponibilidad y manejo de los recursos financieros está asociado a mayores niveles de rentabilidad.

Impacto del manejo eficiente de recursos financieros

Las entidades que "siempre" disponen de recursos financieros y los gestionan eficientemente representan el 30% del total, y están asociadas con los niveles más altos de rentabilidad (43.33%). Esto evidencia que una adecuada disponibilidad y asignación de recursos favorece directamente los resultados económicos.

Tabla 5

Recurso financiero y rentabilidad

Rentabilidad	Recurso financiero						Total	
	A veces		Casi siempre		Siempre		f	%
	f	%	f	%	f	%		
Nunca	1	3.33%	2	6.67%	3	10.00%	6	20.00%
A veces	0	0.00%	0	0.00%	1	3.33%	1	3.33%
Casi siempre	1	3.33%	5	16.67%	4	13.33%	10	33.33%
Siempre	3	10.00%	1	3.33%	9	30.00%	13	43.33%
Total	5	16.67%	8	26.67%	17	56.67%	30	100.00%

Prueba Chi cuadrado $X = 8.43$

$p = 0.013$

Correlación de Spearman = 0.654

$p = 0.013$

Nota: Elaboración propia

Efecto negativo de la falta de recursos financieros

Las entidades que "nunca" disponen de recursos financieros suficientes representan el 20% de la muestra y reportan los niveles más bajos de

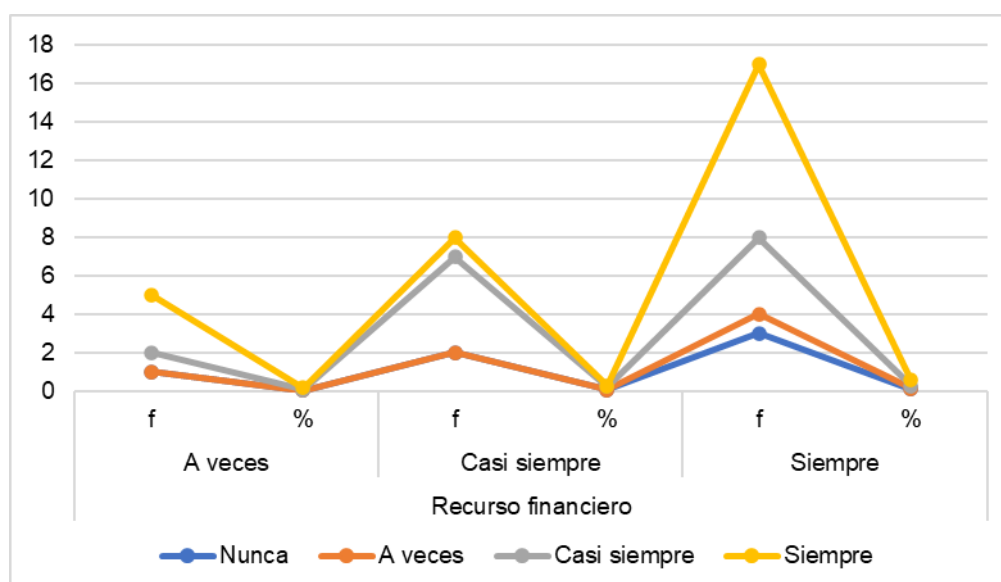
rentabilidad. Este dato refleja la importancia de garantizar una adecuada disponibilidad de recursos para asegurar un desempeño financiero positivo.

Relevancia de la frecuencia en el uso de recursos financieros

Las entidades que "casi siempre" utilizan sus recursos financieros de manera adecuada constituyen el 26.67% de la muestra. Sin embargo, sus niveles de rentabilidad son menores en comparación con aquellas que "siempre" disponen de recursos financieros, destacando la importancia de una gestión continua y eficiente de los mismos.

Figura 5

Recurso financiero y rentabilidad



Nota: Elaboración propia

El recurso financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli durante el periodo 2023-2024, validando la hipótesis alterna de la investigación. La correlación positiva alta ($r=0.654$) indica que una adecuada disponibilidad y gestión de los recursos financieros está estrechamente vinculada con un incremento en la rentabilidad de las entidades bancarias.

Las entidades que "siempre" disponen de recursos financieros gestionados de manera eficiente alcanzan los niveles más altos de rentabilidad, demostrando la importancia de garantizar una administración óptima de los recursos. Las entidades que "nunca" cuentan con recursos financieros suficientes enfrentan limitaciones significativas en su rentabilidad, subrayando la necesidad de adoptar estrategias que aseguren una adecuada disponibilidad y uso de recursos. La inconsistencia en el manejo de recursos financieros genera un impacto negativo en la rentabilidad, lo que resalta la importancia de una gestión regular y estratégica de estos recursos para optimizar los resultados económicos.

Los resultados de la investigación demuestran que el recurso financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli, permitiendo aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula. La correlación positiva alta evidencia que una adecuada disponibilidad y gestión de los recursos financieros es un factor crucial para alcanzar mejores resultados económicos.

El análisis muestra que las entidades con una gestión eficiente y constante de los recursos financieros logran mayores niveles de rentabilidad, mientras que aquellas con disponibilidad limitada enfrentan serias restricciones en su desempeño financiero. Además, la inconsistencia en la gestión de los recursos impacta negativamente en los resultados económicos, lo que subraya la importancia de adoptar políticas y estrategias que aseguren un manejo regular, eficiente y sostenible de los recursos financieros en las entidades bancarias. Esto es especialmente relevante en un contexto donde la rentabilidad es un indicador clave de competitividad y sostenibilidad a largo plazo.



5.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Cuando empezamos a revisar nuestros resultados y a compararlos con lo que otros investigadores habían descubierto antes, nos dimos cuenta de que hay un patrón súper claro que se repite una y otra vez en diferentes contextos. Y eso, la verdad, le da mucha más fuerza a nuestras conclusiones.

Mira, por ejemplo, lo que encontraron Aiquipa y Arana allá por el 2020. Ellos se metieron a investigar las micro, pequeñas y medianas empresas en Yanacancha, Pasco, y llegaron a una conclusión bien interesante: cuando estos negocios pequeños empiezan a usar las herramientas financieras de manera seria y estructurada, no nomás por cumplir sino realmente como parte de su gestión diaria, sus ganancias mejoran de manera notable. O sea, no es casualidad ni suerte, hay una relación directa ahí.

Y bueno, ¿qué crees? Nosotros encontramos algo prácticamente idéntico, pero en un contexto completamente diferente. En lugar de tienditas o talleres pequeños, estábamos viendo bancos, instituciones financieras formales en el distrito de Juli. Y aún así, el patrón se repitió. Cuando analizamos los datos usando herramientas estadísticas bien rigurosas como la prueba de Chi-cuadrado y el coeficiente de correlación de Spearman, los números fueron clarísimos: existe una relación fuerte y significativa entre qué tan bien manejan sus finanzas estos bancos y cuánto dinero terminan ganando.

Lo que esto nos dice es algo bien profundo: no importa si estamos hablando de un negocito familiar en una provincia o de una entidad bancaria establecida, el principio es el mismo. Una gestión financiera bien hecha, pensada, estructurada, es un factor determinante para que te vaya bien económicamente. Es como tener buenos cimientos en una casa: sin ellos, todo lo demás se tambalea.



Ahora, si nos vamos a lo que descubrió Ayala en 2019, la cosa se pone todavía más interesante. Este investigador se enfocó en las pequeñas empresas del sector comercial en Chiclayo, y lo que encontró fue que las finanzas no son algo abstracto o teórico que solo importa en los libros de texto. Las finanzas, cómo las manejas día a día, tienen un impacto directo y medible en cuánto dinero generas al final del mes, del trimestre, del año.

Pero nosotros fuimos un poco más allá y descubrimos algo que complementa perfectamente lo que Ayala había visto. No solo se trata de que las finanzas importen, sino de cómo tomas las decisiones financieras. Cuando nos pusimos a analizar los datos con mucho detalle, haciendo un análisis de frecuencias bien minucioso, saltó a la vista un patrón clarísimo: los bancos que tomaban sus decisiones financieras de forma consistente, con una estrategia clara, siguiendo procesos establecidos y no de manera improvisada o reactiva, esos bancos eran los que mostraban mejores resultados en rentabilidad.

Déjame explicarte esto con más detalle porque es importante. No estamos hablando de que de repente tomen una buena decisión aquí y otra allá. Estamos hablando de tener un sistema, una forma de operar donde las decisiones se toman basándose en información sólida, siguiendo criterios claros, con regularidad y disciplina. Es como la diferencia entre alguien que hace ejercicio tres veces a la semana todo el año versus alguien que se mata en el gimnasio un mes y luego no vuelve en seis meses. La consistencia y la estrategia ganan siempre.

Esto confirma algo que intuíamos pero que ahora tenemos comprobado con datos: tanto en empresas pequeñas como en instituciones bancarias más grandes, necesitas estructura y regularidad en tu toma de decisiones financieras



si quieres maximizar tus ganancias. No puedes andar a las voladas, reaccionando a lo que venga, sin un plan claro. Eso simplemente no funciona.

Cuando revisamos el trabajo de Reátegui de 2017, encontramos otra pieza clave del rompecabezas. Este investigador había señalado algo que parece obvio pero que muchas organizaciones ignoran: cuando te sientas a evaluar seriamente cómo estás gestionando tus finanzas, cuando realmente te pones a analizar qué estás haciendo bien y qué estás haciendo mal, puedes ver con claridad meridiana cómo esas decisiones y prácticas financieras se reflejan en los resultados concretos de tu empresa.

Y nuestros hallazgos van exactamente por esa misma línea, pero incluso nos atrevemos a decir que lo refuerzan con más evidencia. Encontramos que los bancos de Juli que tenían una planificación financiera bien estructurada, no improvisada, sino realmente pensada y documentada, y que además mantenían esa planificación de forma constante a lo largo del tiempo, fueron precisamente los que mostraron los mejores indicadores de rentabilidad.

Esto nos está diciendo algo fundamental: la planificación financiera no puede ser algo que haces una vez al año cuando te juntas con el contador y ya. Tiene que ser un proceso vivo, constante, que guíe tus decisiones día a día. Y más importante aún, tiene que ser algo que evalúas y ajustas regularmente. Los bancos que entendieron esto y lo aplicaron fueron los que cosecharon los mejores frutos.

Lo que Reátegui planteaba como hipótesis nosotros lo estamos confirmando con datos duros: si quieres mejorar tus resultados financieros de verdad, no de manera ocasional sino sostenida, necesitas evaluar constantemente tus



procesos de planificación y fortalecerlos donde sea necesario. Es un trabajo continuo, no un evento de una sola vez.

Y finalmente, cuando llegamos a lo que Silvera descubrió en 2018, todo el panorama se completa de una manera hermosa. Silvera había trabajado con micro y pequeñas empresas comerciales del distrito de Desaguadero y había llegado a una conclusión súper importante: existe una relación directa, nada casual, entre qué tan bien gestionas tus finanzas y cuánto crece económicamente tu negocio.

En nuestro estudio, cuando nos pusimos a analizar específicamente cómo los bancos manejaban sus recursos financieros, los números nos mostraron algo impresionante: había una correlación positiva alta, bien marcada, entre la gestión de recursos y la rentabilidad. ¿Y qué significa esto en cristiano? Pues que no basta con tener recursos disponibles, con tener dinero en la caja o líneas de crédito abiertas. Lo que realmente marca la diferencia es qué tan bien usas esos recursos que tienes.

Los bancos que analizamos y que mostraron los niveles más altos de rentabilidad no eran necesariamente los que tenían más recursos desde el inicio. Eran los que, independientemente de cuántos recursos tuvieran, los manejaban con eficiencia, con inteligencia, tomando decisiones estratégicas sobre dónde invertir, cuándo invertir, cómo maximizar el uso de cada peso disponible.

Esto encaja como anillo al dedo con las conclusiones de Silvera. No importa si estamos hablando de una tienda pequeña en Desaguadero o de una sucursal bancaria en Juli, el principio es universal: una administración financiera estratégica, pensada, eficiente, no es un lujo ni algo opcional. Es absolutamente fundamental si quieres que tu organización prospere económicamente.



Lo bonito de todo esto es ver cómo investigaciones hechas en diferentes lugares, con diferentes tipos de organizaciones, en diferentes momentos, todas llegan a conclusiones que se refuerzan mutuamente. Esto no es coincidencia. Esto nos está diciendo que hay principios universales en la gestión financiera que funcionan, y que si los aplicas bien, sin importar el tamaño de tu organización o el sector en el que operes, vas a ver resultados positivos en tus números finales..

.

CONCLUSIONES

PRIMERA: La gestión financiera sí está relacionada de manera significativa con la rentabilidad de los bancos de Juli durante 2023-2024. Esto lo confirmamos con la prueba Chi-cuadrado ($X^2=9.52$, $p=0.002$), que nos dice que las prácticas financieras que implementaron estos bancos influyeron directamente en cómo les fue económicamente. Además, la correlación de Spearman ($r=0.531$) mostró una relación positiva moderada, lo que significa que cuando mejoras la gestión financiera, la rentabilidad sube significativamente, aunque no es lo único que cuenta. Cuando revisamos los números con más detalle, vimos que el 36.67% de los bancos que gestionaban sus finanzas de forma consistente alcanzaron los mejores niveles de rentabilidad. Esto deja claro lo importante que es tener estrategias sólidas y aplicarlas todo el tiempo. Por otro lado, el 16.67% de los bancos que no gestionaron bien sus finanzas presentaron los niveles más bajos de rentabilidad, lo que evidencia riesgos serios para su sostenibilidad. La correlación moderada también nos está diciendo algo interesante: hay otros factores que podrían estar influyendo en la rentabilidad, como la calidad del servicio que dan, cómo captan clientes o la innovación en sus productos financieros. Esto abre nuevas áreas para analizar y mejorar.

SEGUNDA: La investigación confirmó que las decisiones financieras están relacionadas de forma significativa con la rentabilidad de los bancos de Juli durante 2023-2024. Esto lo respaldamos con la prueba Chi-cuadrado ($X^2=8.63$, $p=0.001$) y la correlación de Spearman ($r=0.601$,

$p=0.001$), lo que nos permitió descartar la hipótesis nula y quedarnos con la alterna. Los bancos que tomaron decisiones financieras de manera consistente lograron los niveles más altos de rentabilidad (23.33%), mientras que los que lo hicieron de forma ocasional tuvieron peores resultados, representando el 66% de la muestra. Las entidades que tomaron decisiones financieras de manera consistente ("siempre") alcanzaron los niveles más altos de rentabilidad (23.33%), mientras que aquellas que lo hicieron de forma ocasional presentaron menores resultados, representando el 66% de la muestra. La ausencia de casos en los que no se tomaran decisiones financieras ("nunca") evidenció que todas las entidades contaban con una estructura mínima de toma de decisiones, aunque no todas lograron aplicarlas de manera estratégica y frecuente para maximizar su rentabilidad.

TERCERO: La planificación financiera tuvo un impacto significativo en la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli durante el periodo 2023-2024, como lo demuestra la prueba Chi-cuadrado ($X^2=6.95$, $p=0.015$, $X^2 = 6.95$, $p = 0.015$, $X^2=6.95$, $p=0.015$), lo que permitió aceptar la hipótesis alterna y subrayar que una planificación adecuada contribuye al desempeño económico positivo. La correlación de Spearman ($r=0.595$, $p=0.015$, $r = 0.595$, $p = 0.015$, $r=0.595$, $p=0.015$) indicó una relación positiva alta, evidenciando que una planificación estructurada y consistente se asocia con mayores niveles de rentabilidad. El análisis de frecuencias mostró que el 30% de las entidades que realizan planificación financiera de

manera constante ("siempre") lograron altos niveles de rentabilidad, mientras que el 6.67% que "nunca" planifican reportaron los resultados más bajos, destacando el impacto negativo de la ausencia de planificación. Además, el 63.33% de las entidades que planificaron "a veces" o "casi siempre" registraron niveles intermedios de rentabilidad, lo que señala que la inconsistencia en los procesos de planificación limita el logro del máximo potencial económico. Estos resultados resaltan la necesidad de implementar procesos de planificación financiera regulares y estratégicos para optimizar los beneficios.

CUARTA: El recurso financiero mostró una relación significativa con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli durante el periodo 2023-2024, como lo demuestra la prueba Chi-cuadrado ($\chi^2=8.43$, $p=0.013$), lo que permitió aceptar la hipótesis alterna y confirmar que una gestión adecuada de los recursos financieros influye directamente en los resultados económicos. Además, el coeficiente de Spearman ($r=0.654$, $p=0.013$) nos mostró una correlación positiva alta, lo que significa que cuando tienes mejor disponibilidad de recursos y los manejas bien, tus niveles de rentabilidad suben también. Los bancos que "siempre" gestionaron eficientemente sus recursos financieros representaron el 30% de la muestra, y fueron los que lograron los niveles más altos de rentabilidad (43.33%). Esto deja claro el impacto positivo que tiene un manejo eficiente de los recursos. Por el contrario, los bancos que "nunca" tienen recursos suficientes, que representan



el 20% de la muestra, reportaron los niveles más bajos de rentabilidad. Esto resalta lo importante que es garantizar que tengas recursos adecuados para operar bien. Finalmente, las entidades que "casi siempre" gestionan sus recursos financieros de manera adecuada (26.67%) presentaron rentabilidades menores en comparación con las que "siempre" lo hacen, lo que refuerza la relevancia de una gestión continua y estratégica de los recursos financieros.

RECOMENDACIONES

PRIMERA

Las entidades bancarias que operan en esta zona necesitan dar un paso adelante y fortalecer de verdad sus políticas de manejo financiero. No estamos hablando de hacer ajustes superficiales o cambios cosméticos, sino de construir un sistema robusto y completo que cubra varios frentes importantes al mismo tiempo. Primero, necesitan enfocarse en la planificación estratégica de largo plazo. Esto significa sentarse a pensar seriamente hacia dónde quieren llevar el banco en los próximos años, qué objetivos quieren alcanzar, y trazar un camino claro para llegar ahí. No pueden seguir improvisando o reaccionando a lo que venga sin una visión clara del futuro.

Segundo, el control de los recursos tiene que volverse una prioridad. Tienen que saber exactamente con qué cuentan, dónde está cada peso, cómo se está usando, y si se está aprovechando al máximo. Muchas veces hay recursos que se están desperdiciando o que no se están usando de la manera más eficiente posible simplemente porque no hay un control adecuado.

SEGUNDA

Pero tener buenas políticas en papel no sirve de nada si la gente que tiene que aplicarlas no está preparada. Por eso es absolutamente fundamental que estos bancos inviertan recursos serios en capacitar a todo su personal que trabaja en el área financiera. Y cuando digo invertir, no me refiero a mandarlos a un taller de medio día una vez al año. Hablo de programas de formación continua, profundos y bien diseñados. Esta capacitación debería cubrir varias áreas clave. Primero, el uso de herramientas tecnológicas modernas para análisis financiero. Vivimos en el siglo XXI y hay software, plataformas y sistemas que pueden hacer



análisis súper complejos en minutos, análisis que manualmente tomarían días.

El personal tiene que saber usar estas herramientas, entenderlas, aprovecharlas al máximo. Segundo, necesitan formación seria en gestión de riesgos. Tienen que aprender a identificar señales de alerta temprana, a evaluar la magnitud de diferentes tipos de riesgos, a diseñar estrategias de mitigación. No pueden seguir aprendiendo de los errores cuando esos errores pueden costar millones.

TERCERA

Ahora bien, no pueden poner todos los huevos en una sola canasta. Los bancos necesitan pensar más allá de simplemente hacer mejor lo que ya hacen. Necesitan diversificar, explorar, innovar. Y esto se puede abordar desde varios ángulos diferentes que se complementan entre sí. Por un lado, está la innovación en productos y servicios financieros. El mundo financiero está cambiando rapidísimo. Aparecen nuevas necesidades, nuevas tecnologías, nuevas oportunidades. Los bancos no pueden seguir ofreciendo exactamente los mismos productos de hace diez años. Necesitan desarrollar nuevas opciones que respondan a lo que la gente realmente necesita hoy: productos más flexibles, más accesibles, más adaptados a las realidades actuales de sus clientes. Por otro lado, la experiencia del cliente es crucial. Ya no basta con ofrecer un buen producto si la atención es mala, si los procesos son lentos y burocráticos, si la gente se siente solo un número más. Tienen que mejorar realmente cómo tratan a sus clientes, hacer que cada interacción sea más ágil, más amable, más útil.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, L. (2018). Aumento de la Remuneración Mínima Vital y su incidencia en la rentabilidad de la clínica SPT S.A.C., Trujillo 2018. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo).
- Aiquipa, Z. y Arana, S. (2020). Las finanzas como herramienta de gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las Mipymes del distrito de Yanacancha, Pasco – 2019. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión).
- Ayala, J. (2019). Influencia de las finanzas en la rentabilidad de las mypes del sector comercio del Perú: Caso empresa negociación Pegasso S.A.C. de la ciudad de Chiclayo, 2019. (Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Angeles Chimbote).
- Carrillo, N. (2017). La gestión financiera y la liquidez de la empresa "azulejos pelileo". (Tesis de pregrado, Universidad Técnica De Ambato).
- Córdoba, M. (2018) Gestión Financiera.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, L. (2014). Metodología de la Investigación sexta edición. D.F. México. México. Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana.
- Morocho, B. (2022). La gestión financiera y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda, durante el periodo 2019-2020. (Tesis de licenciatura Universidad Nacional de Chimborazo).
- Reátegui, L. (2017). Evaluación de la gestión financiera y la incidencia en la rentabilidad de la empresa Servicios y Transporte Villa Bellavista SAC. Tarapoto, año 2016. (Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo).
- Silva, M. (2021). Evaluación de la gestión financiera de la empresa Distrigranda Cía. Ltda de la ciudad de Loja, periodo 2016-2018, para medir la rentabilidad. (Tesis de maestría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo).



Silvera, J. (2018). "la influencia de la gestión financiera en las mypes comerciales del distrito de surquillo en el año 2014. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional Federico Villarreal).

Sánchez, A. (2022) Análisis crítico de la estructura organizacional en las OFCC.

Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2011). Glosario de Términos Económicos. Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>

Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (2020). Glosario Términos Financieros P-Z. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Glosario_Terminos_Financieros_P_Z.pdf



ANEXOS

Anexo 1

Matriz de Consistencia “Gestión financiera y la rentabilidad de las entidades bancarias en el distrito de Juli, periodo 2023 – 2024”

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
Problema general: ¿De qué manera la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024?	Objetivo general: Determinar la relación de la gestión financiera con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.	Hipótesis general: La gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.		Diseño ✓ No experimental ✓ Cuantitativo
Problemas específicos: ¿Cómo son las decisiones financieras se relacionan con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024?	Objetivos específicos: Establecer la relación entre las decisiones financieras con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.	Hipótesis específicas: Las decisiones financieras se relacionan con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.	Variable dependiente Gestión financiera	Tipo ✓ Básica
 ¿De qué manera la planificación financiera se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024?	 Verificar la relación de la planificación financiera con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.	 La planificación financiera se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.	Variable independiente Rentabilidad	Nivel ✓ Descriptivo ✓ Correlacional
 ¿Cómo son los recursos financieros se relacionan con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024?	 Establecer la relación de los recursos financieros con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.	 El recurso financiero se relaciona con la rentabilidad de las entidades bancarias del distrito de Juli periodo 2023- 2024.		Métodos ✓ Deductivo
				Población ✓ Entidades bancarias del distrito de Juli.
				Muestra ✓ N = 30
				Técnica ✓ Encuesta
				Instrumento ✓ Cuestionario
				Contraste de la Hipótesis ✓ Chi cuadrado

Nota: Elaboración propia.



Anexo 2

Cuestionario

GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 – 2024

Se solicita su opinión honesta y objetiva para cada uno de los siguientes ítems. Seleccione la opción que mejor refleje su percepción y experiencia. Sus respuestas son fundamentales para el éxito de esta investigación y contribuirán significativamente a los objetivos de esta tesis.

LEYENDA: 1: Totalmente en desacuerdo, 2: En desacuerdo, 3: Indeciso, 4: De acuerdo, 5: Totalmente de acuerdo							
Variable	Dimensiones	INDICADORES	1	2	3	4	5
GESTIÓN FINANCIERA	Decisiones financieras	Decisiones financieras sobre las inversiones					
		¿Según su criterio, las decisiones financieras puedan afectar a las inversiones de la empresa?					
		Decisiones financieras administrativas					
		¿Según su criterio, las decisiones financieras administrativas pueden aportar a la utilidad de la empresa?					
		Decisiones financieras operativas					
		¿Según su criterio, las decisiones operativas financieras aportan a la rentabilidad de la empresa?					
	Recursos financieros	Crédito promedio deudor					
		¿Según su criterio, el crédito deudor influye en los recursos financieros?					
		Eficiencia de los recursos					
		¿Según su criterio, la eficiencia de los recursos influye en los recursos financieros?					
		Provisiones por malas deudas					
		¿Según su criterio, el mal provisionamiento de deuda influye en los recursos financieros?					
	Planificación financiera	Posesión de estrategias de inversión					
		¿Según su criterio, la posesión de estrategias de inversión influye en la planificación financiera?					
		Organización financiera					
		¿Según su criterio, la organización financiera influye en la planificación financiera?					
		Tendencia de proyectos financieros					
		¿Según su criterio, la tendencia de proyectos financieros garantiza una planificación financiera?					



RENTABILIDAD	Rentabilidad financiera	Beneficio neto					
		¿Considera usted, que el beneficio neto influye en la rentabilidad financiera de la empresa?					
		Rotación de existencias					
		¿Considera usted, que la rotación de existencias aporta a la rentabilidad financiera de la empresa?					
		Clasificación de riesgo de inversión					
	Rentabilidad de capital	Aporte de capital					
		¿Considera usted, que el aporte de capital afecta a la rentabilidad de capital de la empresa?					
		Aporte de accionistas					
		¿Considera usted, que el aporte de accionistas afecta a la rentabilidad de capital de la empresa?					
		Utilidad empresarial					
		¿Considera usted, que la utilidad empresarial impacta a la rentabilidad de capital de la empresa?					
		Aporte de inversiones					
		¿Considera usted, que el aporte de inversiones afecta a la rentabilidad de capital de la empresa?					
	Rentabilidad patrimonial	Cobranza dudosa					
		¿Considera usted, que las cobranzas dudosas afectan en la rentabilidad patrimonial de la empresa?					
		Solvencia económica					
		¿Considera usted, que la solvencia económica tendrá impacto en la rentabilidad patrimonial de la empresa?					
Porcentaje de reserva legal							

GRACIAS

Anexo 3

Registro de datos

Sujetos	Variables																	
	GESTIÓN FINANCIERA									Rentabilidad financiera								
	Decisiones financieras			Recursos financieros			Planificación financiera			Rentabilidad financiera			Rentabilidad de capital			Rentabilidad patrimonial		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18
1	3	4	4	5	4	3	1	4	5	3	3	4	4	4	2	1	2	2
2	4	3	5	1	3	2	3	1	4	5	1	5	2	5	1	4	1	1
3	3	4	3	3	4	1	5	2	3	5	5	2	3	3	5	5	1	3
4	3	1	2	5	1	3	3	1	4	1	5	5	2	3	5	2	2	3
5	1	5	5	3	1	1	3	1	1	4	2	5	5	1	1	2	3	1
6	5	1	3	3	1	2	2	1	4	4	3	3	1	1	4	2	2	1
7	4	4	1	4	4	2	5	4	1	5	3	4	3	3	5	1	1	4
8	4	4	1	2	4	1	4	2	2	2	5	3	1	5	1	1	3	5
9	4	1	2	1	1	5	5	4	3	2	3	3	4	3	3	2	5	3
10	3	2	2	5	4	3	2	2	3	3	5	3	3	3	1	3	1	5
11	3	3	5	2	4	1	3	3	5	2	3	4	3	2	4	3	2	2
12	4	2	4	4	5	5	5	2	2	3	1	2	5	5	1	5	1	5
13	5	2	2	5	2	1	5	3	4	3	1	2	2	4	1	4	4	5
14	2	2	1	5	3	3	3	4	1	2	2	4	2	3	5	1	1	5
15	4	2	5	4	3	5	2	1	3	1	4	4	5	4	3	5	3	4
16	3	3	4	3	1	1	1	1	5	3	1	3	5	3	1	3	4	1
17	2	5	5	3	3	3	4	5	2	5	3	4	2	1	2	3	4	2
18	5	3	5	4	4	1	3	2	5	5	5	1	1	1	2	4	4	4
19	5	4	5	5	5	2	4	2	1	2	2	5	1	2	3	2	5	3
20	2	2	4	5	2	2	4	4	2	1	1	4	5	5	1	3	5	2
21	4	1	4	1	1	5	1	1	4	3	2	2	5	4	1	2	2	4
22	3	1	4	4	3	2	5	5	2	3	4	2	3	2	1	5	3	2
23	4	5	1	3	1	5	2	4	3	3	4	3	4	1	4	4	2	5
24	5	1	5	4	3	1	1	4	3	3	3	3	5	4	4	5	1	4
25	3	5	4	2	2	4	5	3	3	3	1	2	3	5	3	5	4	5
26	3	2	1	2	2	4	3	3	3	4	5	1	1	1	4	4	1	5
27	3	2	4	2	2	3	2	4	5	4	1	2	3	5	2	2	3	4
28	4	2	5	4	5	2	4	4	5	1	5	5	3	3	2	3	5	3
29	5	1	1	1	1	5	4	2	1	4	3	5	5	4	1	5	3	4
30	3	3	2	4	1	2	3	1	5	3	1	5	2	3	2	4	5	4

Nota: Elaboración propia.

Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Ortiz Mamani Nohelí Natalio
2. Cargo e institución donde labora: UANCV - OPSWER - JULIACA
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
4. Autor del instrumento: Pedro Yodillo Araya Macedo

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

100%

Lugar y fecha: Juliaca, 08/05/24



Firma del experto

DNI N°: Cel: 951 696689

013250581



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Carlos A. Ruyán Urzúa
2. Cargo e institución donde labora: Docente
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Enquesta
4. Autor del instrumento: Rubi Judith Arcaya Moncada

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					100%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					90%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					95%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					100%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					95%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					100%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					100%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					95%
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					100%

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

98%

Lugar y fecha: Juliaca, 08/05/24.

Firma del experto

DNI N°: Cel.: 01213364
951822686



ANEXO I
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital ☒

Fecha de entrega: 31 - 10 - 2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: RUBI YUDITH ARCAYA MONCADA

Dirección: AV. CIRCUNVALACIÓN SUR 2021

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 71484369

Teléfono: 921660304

email: rubiarcaya2@gmail.com

Nombres y Apellidos:

Dirección:

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:

Teléfono:

email:

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

Escuela Profesional o Mención: DE CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación ☐ Tesis ☒ Trabajo de Suficiencia Profesional ☐ Trabajo Académico ☐

Título: GESTION FINANCIERA Y LA RENTABILIDAD DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN EL
DISTRITO DE JULI, PERIODO 2023 - 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Gestión financiera, gestión patrimonial, 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: ECONOMÍA SECTORIAL - P15

Firma de Autor



huella digital

31 - 10 - 2025

Fecha