



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“GESTIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES
EN LA EMPRESA COMERCIALIZADORA SAN JUAN SAC, PERIODO
2023”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR (A) PÚBLICO (A)**

PRESENTADO POR:

**CARLA THAIS PEZO HUAMAN
FRANC CARLOS CASTRO MACEDO**

ASESOR:

CPC. CÉSAR ULÍSES MARÍN ELÉSPURU, Dr.

IQUITOS, PERÚ

2023



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°104-CCGYT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los **16** días del mes de **agosto** del año 2023, a horas: **05:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google.meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**GESTIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LA EMPRESA COMERCIALIZADORA SAN JUAN SAC, PERIODO 2023**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1396-2023-FACEN-UNAP** presentado por los Bachilleres en Ciencias Contables **CARLA THAIS PEZO HUAMAN** y **FRANC CARLOS CASTRO MACEDO**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR (A) PÚBLICO (A)** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr. (Presidente)
CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr. (Miembro)
CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **DE MANERA ACEPTABLE.**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADA** con la calificación **BUENA (15)**

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Contador (a) Público (a).

Siendo las 6:30 p.m. del **16 de agosto** del 2023, se dio por concluido el acto académico.

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Presidente

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Miembro

CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Miembro

CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Asesor

Somos la Universidad Licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356 - Distrito de Iquitos - Maynas - Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 / 065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR

JURADO Y ASESOR



CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-0849



CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Miembro
MATRICULA N°10-0439



CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Miembro
MATRICULA N° 10-621



CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Asesor
MATRICULA N°10-904

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud	
NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR
FACEN_TESIS_PEZO HUAMAN_CASTRO MACEDO.pdf	PEZO HUAMAN / CASTRO MACEDO
RECUENTO DE PALABRAS	RECUENTO DE CARACTERES
8133 Words	42083 Characters
RECUENTO DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO
44 Pages	456.7KB
FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME
May 16, 2023 2:51 PM GMT-5	May 16, 2023 2:51 PM GMT-5
<ul style="list-style-type: none">● 29% de similitud general El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.<ul style="list-style-type: none">• 19% Base de datos de Internet• 2% Base de datos de publicaciones• Base de datos de Crossref• Base de datos de contenido publicado de Crossref• 24% Base de datos de trabajos entregados● Excluir del Reporte de Similitud<ul style="list-style-type: none">• Material bibliográfico• Coincidencia baja (menos de 10 palabras)	
Resumen	

DEDICATORIA

A mi familia, por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, principalmente a mis padres, por ser los pilares fundamentales en mi formación profesional, por brindarme la confianza, oportunidad, consejos y los recursos para lograrlo.

A mis hermanas y a mi novio, quienes me han motivado a seguir adelante y así, poder culminar este proceso. Gracias a ustedes por estar siempre en todos los momentos de mi vida, brindándome amor, paciencia y comprensión.

CARLA THAIS PEZO HUAMAN

A mis abuelos, porque son ellos quienes le dieron sentido y razón a mi vida a través de sus consejos, sus apoyos de manera incondicional y la paciencia que siempre tuvieron en mí.

A mis hermanos y mi novia, por estar siempre presente cuando más los necesito, quienes me impulsaron a culminar mi carrera profesional.

**FRANC CARLOS CASTRO
MACEDO**

AGRADECIMIENTO

Agradecer a Dios, por habernos dado la vida y por acompañarnos en todo momento de nuestra carrera profesional, por ser la luz y por darnos la sabiduría y fortaleza para alcanzar nuestros objetivos.

A la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, por abrirnos las puertas para darnos la bienvenida a este mundo profesional y así formarnos durante todo ese tiempo a base de mucho esfuerzo y responsabilidad para ser mejores personas y buenos profesionales.

A nuestros docentes, quienes, con sus enseñanzas, motivaciones y experiencia, supieron guiarnos en todo momento hasta lograr culminar con éxito la carrera profesional de contabilidad.

A la empresa Comercializadora San Juan SAC, por autorizarnos el poder realizar la encuesta para la recolección de los datos, pues sin ello, no hubiésemos podido continuar con nuestra investigación.

Finalmente, al Dr. César Ulises Marín Eléspuru, quien desde un inicio supo orientarnos y guiarnos en todo este proceso que fue nuestra investigación; su experiencia y conocimiento fue vital para cumplir con los objetivos establecidos.

Los autores.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
RESUMEN	xiii
ABSTRACT	xiv
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	4
1.3 Definición de términos básicos	7
CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	9
2.1 Formulación de la hipótesis	9
2.2 Variables y su operacionalización	9
CAPITULO III: METODOLOGÍA	11

3.1	Tipo y diseño	11
3.2	Diseño muestral	12
3.3	Procedimientos de recolección de datos	13
3.4	Procesamiento y análisis de los datos	14
3.5	Aspectos éticos	15
CAPITULO IV: RESULTADOS		16
CAPITULO V: DISCUSIÓN		38
CAPITULO VI: CONCLUSIONES		41
CAPITULO VII: RECOMENDACIONES		42
CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN		43
ANEXOS		
1	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	
2	CONSENTIMIENTO INFORMADO	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: La gestión financiera que presenta la empresa es	16
Tabla 2: La planificación financiera que presenta la empresa es	17
Tabla 3: El presupuesto de ingreso que presenta la empresa es	18
Tabla 4: El presupuesto de egreso que presenta la empresa es	19
Tabla 5: Las inversiones que desarrolla la empresa es	20
Tabla 6: La importancia que presenta la empresa sobre su gestión financiera es	21
Tabla 7: La gestión financiera que presenta la empresa para adquirir los préstamos financieros es	22
Tabla 8: La evaluación que realiza la empresa frente a los préstamos financieros es	23
Tabla 9: Los prestamos financieros que utiliza la empresa para el cumplimiento de sus objetivos es	24
Tabla 10: El beneficio que genera la empresa en la utilización de los préstamos financieros es	25
Tabla 11: La decisión que presenta la empresa frente a la gestión financiera es	26
Tabla 12: La decisión que presenta la empresa frente a la planificación financiera es	27
Tabla 13: La decisión que presenta la empresa frente al presupuesto de ingreso es	28
Tabla 14: La decisión que presenta la empresa frente al presupuesto	29
Tabla 15: La decisión que presenta la empresa frente a las inversiones	30

Tabla 16: Las decisiones que tiene la empresa frente a los préstamos financieros que adquiere es	31
Tabla 17: Las inversiones que realiza la empresa en el capital de trabajo es	32
Tabla 18: Las inversiones que realiza la empresa en los activos fijos es	33
Tabla 19: La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para cubrir los gastos operativos es	34
Tabla 20: La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para pagar los dividendos a los accionistas es	35
Tabla 21: Normalidad de datos	36
Tabla 22: Correlación de las variables	37

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Gráfico 1: La gestión financiera que presenta la empresa es	16
Gráfico 2: La planificación financiera que presenta la empresa es	17
Gráfico 3: El presupuesto de Ingreso que presenta la empresa es	18
Gráfico 4: El presupuesto de egreso que presenta la empresa es	19
Gráfico 5: Las inversiones que desarrolla la empresa es	20
Gráfico 6: La importancia que presenta la empresa sobre su gestión financiera es	21
Gráfico 7: La gestión financiera que presenta la empresa para adquirir los préstamos financieros es	22
Gráfico 8: La evaluación que realiza la empresa frente a los préstamos financieros es	23
Gráfico 9: Los préstamos financieros que utiliza la empresa para el cumplimiento de los objetivos es	24
Gráfico 10: El beneficio que genera la empresa en la utilización de los préstamos financieros es	25
Gráfico 11: La decisión que presenta la empresa frente a la gestión financiera es?	26
Gráfico 12: La decisión que presenta la empresa frente a la planificación financiera es	27
Gráfico 13: La decisión que presenta la empresa frente al presupuesto de ingreso es	28
Gráfico 14: La decisión que presenta la empresa frente al presupuesto de egreso es	29

Gráfico 15: La decisión que presenta la empresa frente a las inversiones que realiza es	30
Gráfico 16: Las decisiones que tiene la empresa frente a los préstamos financieros que adquiere es	31
Gráfico 17: Las inversiones que realiza la empresa en el capital de trabajo es	32
Gráfico 18: Las inversiones que realiza la empresa en los activos fijos es	33
Gráfico 19: La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para cubrir los gastos operativos es	34
Gráfico 20: La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para pagar los dividendos a los accionistas es	35

RESUMEN

La gestión financiera son todas aquellas acciones que desarrolla la empresa en relación a la administración y control de sus recursos financieros, y de que, forma pueden ser utilizados adecuadamente para el cumplimiento de las metas y de los objetivos establecidos, sin embargo, es importante señalar que estas acciones tienen que ser evaluadas a fin de que la gerencia pueda tomar las mejores decisiones orientados en generar la mayor rentabilidad posible.

La investigación se titula “Gestión Financiera y la Toma de Decisiones Gerenciales en la empresa Comercializadora San Juan SAC, periodo 2023”, su objetivo es determinar la relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones para el citado periodo. Su estudio fue de tipo cuantitativo y diseño descriptivo correlacional, utilizándose como técnica la encuesta y como instrumento de recolección de datos el cuestionario de preguntas, siendo esta validada por medio del juicio de tres expertos quienes dieron conformidad para su aplicación a 25 trabajadores. Finalmente, los datos fueron procesados y analizados mediante el software estadístico spss v25 y como resultado se tuvo que existe una relación positiva considerada, el cual se sustenta a través del coeficiente de Rho de Spearman que fue 0.615 y el grado de significancia en 0.001.

Palabras clave: Gestión Financiera, Planificación Financiera, Toma de Decisiones.

ABSTRACT

Financial management are all those actions that the company develops in relation to the administration and control of its financial resources, and in which way they can be used appropriately for the fulfillment of the established goals and objectives, however, it is important to point out that these actions have to be evaluated so that management can make the best decisions aimed at generating the highest possible profitability.

The research is entitled "Financial Management and Management Decision Making in the company Comercializadora San Juan SAC, period 2023", its objective is to determine the relationship between financial management and decision making for the aforementioned period. His study was of a quantitative type and a descriptive correlational design, using the survey as a technique and the questionnaire of questions as a data collection instrument, this being validated through the judgment of three experts who approved its application to 25 workers. Finally, the data were processed and analyzed using the statistical software spss v25 and as a result it was found that there is a considered positive relationship, which is supported by Spearman's Rho coefficient, which was 0.615 and the degree of significance at 0.001.

Keywords: Financial Management, Financial Planning, Decision Making.

INTRODUCCIÓN

La investigación tiene como propósito determinar la relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales que presenta la empresa Comercializadora San Juan SAC en el periodo 2023, y de acuerdo a los resultados que se obtuvieron en el desarrollo de la citada investigación, se ha logrado determinar no solo la relación entre las variables que fueron estudiadas, sino también, se determinó el nivel que tienen tanto la gestión financiera como la toma de decisiones gerenciales respecto al periodo de estudio.

Las empresas como unidades económicas, tienen el objetivo principal de generar la mayor rentabilidad y beneficio económico que le sea posible por haciendo uso de los recursos financieros y no financieros que administran y controlan para el normal funcionamiento y desarrollo de sus actividades operativas, de esta manera, estos recursos deben ser utilizados adecuadamente para lograr cumplir con las metas establecidas para un determinado periodo; en relación a los recursos financieros, es necesario que las empresas elaboren y formulen una plan de trabajo respecto a la planificación de sus finanzas, y esto a su vez constituya un instrumento de gestión por medio del cual, la gerencia puedan tomar decisiones acertadas y razonables principalmente en uso eficiente de sus recursos.

En cuanto a las decisiones que se toman a nivel gerencial, los gerentes de las empresas asumen una gran reto y compromiso sobre la misma, en el sentido, de que son los responsables directos de evaluar al detalle todos los pormenores que resulten de la información respecto al rubro financiero, es decir a los recursos financieros, pues, dichas decisiones pueden estar vinculados a los siguientes eventos: planificación financiera, administración de los recursos financieros, control, dirección, inversión en activos fijos o capital de trabajo, entre otros; todos estos eventos, deben ser analizados por quienes tienen la responsabilidad de tomar decisiones que se alineen con los objetivos de la organización para el beneficio de todos los que conforman la organización.

Los resultados obtenidos en la presente investigación, nos demuestran que existe una relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones, pues dicha relación es positiva y considerable, esto quiere decir, que cuando una de ellas aumente, la otra también lo hace pero regularmente, lo que significa que hay una relación directa; esta aseveración es posible corroborarlo a través del coeficiente de correlación de Rho de Spearman, donde el valor calculado fue de 0.615 y su grado de significancia resultó ser 0.001, además, los resultados también demuestran que el nivel que presenta la gestión financiera es alto, toda vez que en promedio alcanzó un 78%, de igual manera, ocurre en la toma de decisiones, el cual también tuvo un nivel alto, alcanzando con un promedio de 80%.

CAPITULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

En 2022, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo aplicada y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a 92 colaboradores de diferentes empresas productoras de derivados del cacao. La investigación determinó que la gestión financiera presenta una correlación positiva alta ($r=0,896$) con un nivel de significancia (0.001 bilateral) con la toma de decisiones, y el trabajo concluyó que: a) existe una relación significativa positiva alta (0,741) entre la planeación de la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales, b) existe una relación significativa positiva alta (0,712) entre la organización de la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales, c) existe una relación significativa positiva alta (0,734) entre la dirección de la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales, d) existe una relación significativa positiva alta (0,824) entre el control de la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales. (García, 2022)

En 2022, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo y diseño no experimental, transversal, retrospectivo, descriptivo correlacional, que incluyo como población de estudio a 37 colaboradores de la empresa Agropecuaria Campo Verde SA. La investigación determinó que existe una correlación positiva moderada entre la gestión financiera con la toma de decisiones en la citada empresa, es decir, presenta una relación moderada positiva, y el trabajo concluyó que: a) existe una correlación significativa entre la gestión financiera con la toma de decisiones, sin embargo, presenta un nivel de significancia bajo (5%); b) existe una correlación significativa entre la dimensión estados financieros con la toma de decisiones, sin embargo, presenta un nivel de significancia bajo (5%); c) existe una correlación significativa entre la dimensión índices financieros con la toma de decisiones, sin embargo, presenta un nivel de significancia bajo (5%); d) existe una correlación significativa entre la dimensión presupuesto y proyecciones con la toma de decisiones, sin embargo, presenta un nivel de significancia bajo (5%). (Banio y Burgos, 2022)

En 2022, se desarrolló una investigación de tipo aplicada o tecnológica y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a 12 empresas del rubro de seguridad privada que se encuentran en la ciudad del Cusco. La investigación determinó que a pesar que existen dificultades en muchos empresarios para lograr una gestión financiera adecuada, la variable gestión financiera incide en la variable toma de decisiones, y el trabajo concluyó que: a) la planificación financiera logra incidir de forma significativa en la toma de decisiones, a pesar de presentar deficiencias en la misma; b) la ejecución y análisis logra incidir de forma significativa en la toma de decisiones, a pesar de presentar deficiencias en la misma; c) el control y decisión logra incidir de forma significativa en la toma de decisiones, a pesar de presentar deficiencias en la misma. (Quispe, 2022)

En 2021, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a 25 colaboradores de la empresa Abanto & Torres SAC. La investigación determinó que existe una correlación positiva alta (0,877) entre la gestión financiera con la toma de decisiones, presentando además un nivel de significancia menor al 5%, y el trabajo concluyó que: a) la gestión financiera con la toma de decisiones presenta una relación significativa ($p=0,002 < 0,05$), cuyo Rho Spearman es 0,877; b) existe una relación directa entre ambas variables de estudios (gestión financiera y toma de decisiones); c) la gestión financiera presenta un nivel medio, lo que indica que la empresa no está utilizando adecuadamente las herramientas financieras. (Velásquez, 2021)

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Gestión Financiera

Westreicher (2020), nos refiere que la gestión financiera es una rama que pertenecen a las ciencias empresariales, el cual, analiza la forma de como se pueden obtener y utilizar de manera óptima los recursos que dispone una empresa, es decir, tiene como propósito la búsqueda de los recursos financieros para atender las operaciones que se desarrollaran en un periodo determinado de tiempo.

El proceso de análisis de la gestión financiera en una empresa, comprende las siguientes etapas:

- Definir las necesidades.
- Forma o modo en el que se obtiene el financiamiento.
- Método para el financiamiento.
- Administración de los recursos.
- Evaluación de los proyectos.

1.2.2 Planificación Financiera

Gómez (2021), nos refiere sobre la planeación financiera que es la manera en que las empresas administran los recursos financieros que disponen con la finalidad de poder alcanzar los objetivos establecidos; asimismo, ello, implica el establecer una proyección en términos monetarios enfocándose al cumplimiento de los resultados futuros.

La planeación financiera, presenta las siguientes características:

- Genera reglas que contribuyen en el desarrollo, cambio y en el crecimiento de la empresa.
- Toma en cuenta las decisiones relacionadas a los procesos de su crecimiento, desarrollo, evolución, logística y de la diversificación que comprende toda empresa.
- Expresa los objetivos financieros que van a ser alcanzados por la empresa.
- Establece una distribución sobre los recursos financieros de la empresa, teniendo presente, las políticas de gastos y de inversión.
- Planea o proyecta el cumplimiento de los objetivos y de las metas, con el propósito de ser evaluados posterior a su ejecución.

Los elementos que participan en toda planeación financiera, son las siguientes:

- Análisis de Flujos.
- Análisis de la información financiera.
- Diagnóstico financiero.

- Estados futuros y presupuestos.

1.2.3 Recursos Económicos

Grudemi (2018) nos refiere que los recursos económicos son todos aquellos bienes, tanto materiales como no materiales que contribuyen en la generación del valor a través de un proceso productivo que realiza toda organización.

Su principal objetivo, es lograr la satisfacción de las necesidades económicas que presenta una empresa, mediante la elaboración y desarrollo de productos que tengan un valor económico.

Entre las características que presenta, podemos mencionar las siguientes:

- Lograr satisfacer las necesidades económicas de toda empresa.
- Dispone de objetivos o de una capacidad específica.
- Sus capacidades son limitadas.
- Son transferibles.
- Resultan esenciales para el funcionamiento de toda empresa.
- Pueden combinarse con algunos factores productos con la finalidad de elaborar bienes y prestar servicios.

1.2.4 Toma de Decisiones

Grudemi (2018), nos refiere que la toma de decisiones es aquel proceso mediante el cual, una persona hace uno de una elección sobre una variedad de alternativas, con el propósito de cumplir con los objetivos que es, principalmente, en dar solución a un determinado problema que se ha presentado.

Este proceso de tomar decisiones, generalmente se realiza al momento en el que una persona va desarrollar o desempeñar cualquier tipo de actividad, en la cual, va ser necesario afrontar problemas o situaciones que podrían presentarse, y ante ello, se va tener que analizar y evaluar para que se pueda tomar la mejor decisión posible.

Para que una persona pueda tomar una decisión acertada, debe seguir o tener presente, las siguientes etapas:

- Inteligencia.
- Diseño.
- Evaluación de alternativas.
- Selección.
- Revisión.

De otro lado, existen diferentes tipos de decisiones, entre las que podemos mencionar las siguientes:

- a. Decisiones individuales.
- b. Decisiones gerenciales.
- c. Decisiones programables.
- d. Decisiones en condiciones de certidumbre.
- e. Decisiones en condiciones de incertidumbre.
- f. Decisiones rutinarias.

1.3 Definición de términos básicos

a) Deuda

Cargo que tiene una persona física o jurídica para ejecutar sus responsabilidades de pago del ejercicio de una actividad económica. (González, s/f)

b) Empresa

Unidad económico – social, que se encuentra integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, y que tienen como objetivo principal obtener utilidades a través del desarrollo de sus actividades. (Porto & Gardey, 2008)

c) Equilibrio Financiero

Situación que presenta toda empresa en la cual, y que tiene la capacidad de poder cumplir con todas sus deudas en un plazo establecido de tiempo. Demuestra una gestión eficiente. (Westreicher, 2019)

d) Flujo de Caja

Refiere a las entradas y a las salidas del dinero que tiene una empresa como resultado de sus actividades operativas en un periodo determinado. (Kiziryan, 2015)

e) Metas

También llamado objetivos, refiere al cumplimiento que logra alcanzar una empresa para conseguir algo, utilizando los recursos con los que dispone para cumplir con dicho fin. (Rus, 2020)

f) Rentabilidad

Es una referencia de los beneficios que han sido obtenidos o que se pueden obtener como resultado de una inversión. (Sevilla, 2015)

g) Resultado

Efecto o consecuencia de una determinada acción, o de un proceso o situación. Fruto o es la conclusión de un acto o de una operación. (Westreicher, 2020)

h) Utilidad

Medida de satisfacción mediante el cual, los individuos valoran la elección en la determinación de ciertos bienes o servicios. (Sánchez, 2016)

CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

2.1.1 Hipótesis general

La gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales en la empresa Comercializadora San Juan SAC presentan una relación significativa en el periodo 2023.

2.1.2 Hipótesis específicas

- a) La gestión financiera en la empresa Comercializadora San Juan SAC presenta un nivel alto en el periodo 2023.
- b) La toma de decisiones gerenciales en la empresa Comercializadora San Juan SAC presenta un nivel alto en el periodo 2023.

2.2 Variables y su operacionalización

2.2.1 Variable

V₁: Gestión Financiera.

V₂: Toma de Decisión.

2.2.2 Operacionalización de variables

Nombre de la variable	Definición conceptual	Tipo	Indicador	Escala de medición	Categoría	Valores de las categorías	Medio de verificación
Gestión Financiera	Se encuentra relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño, composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos. (Gómez, 2001)	Cuantitativo	Planificación financiera	Razón	- Alto.	- De 16 a 25 respuestas afirmativas.	Cuestionario de preguntas resueltas.
			Préstamos Financieros		- Medio.	- De 8 a 15 respuestas afirmativas.	
Toma de Decisión	Proceso que atraviesan las personas cuando deben elegir entre distintas opciones. (Etecé, 2021)	Cuantitativo	Decisión sobre Planificación Financiera	Razón	- Alto.	- De 16 a 25 respuestas afirmativas.	Cuestionario de preguntas resueltas.
			Decisión sobre Préstamos Financieros		- Medio.	- De 8 a 15 respuestas afirmativas.	
					- Bajo.	- De 0 a 7 respuestas afirmativas.	

CAPITULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño

La presente investigación, es de tipo cuantitativo.

Sobre el particular, Hernández y Mendoza (2018) señalan que esta modalidad de investigación, tiene como propósito que el investigador efectúe una estimación sobre la ocurrencia que pueden presentar los fenómenos que van a ser estudiados, con la finalidad de probar y demostrar a través de los resultados, la aceptación o el rechazo de las hipótesis.

Por su intervención, es de tipo no experimental.

Sobre el particular, Kerlinger y Lee (2002) señalan que esta modalidad de investigación, tiene como propósito que el investigador no pueda ejercer algún tipo de manipulación o alteración en las variables, toda vez que su finalidad es que estas, sean estudiadas en su estado normal, es decir, tal cual se presentan, sin la necesidad de que sean sometidas a alguna modificación.

Por su alcance, es de tipo descriptivo – correlacional.

Sobre el particular, Hernández *et al.* (2014) señalan que esta modalidad de investigación, tiene como propósito que el investigador pueda realizar una descripción no solo de las características del individuo, grupo o cualquier otro fenómeno, sino también, describir sus propiedades más relevantes y resaltantes.

Asimismo, Cancela *et al.* (2018), señalan que esta modalidad de investigación, tiene como propósito que el investigador puede establecer una vinculación entre las variables que serán objetos de estudios, con la finalidad de que se pueda lograr una relación a través de los coeficientes de correlación.

Por su número de mediciones, es de tipo transversal.

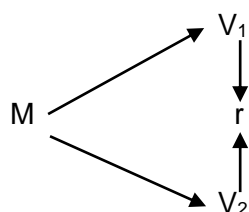
Sobre el particular, Cortés e Iglesias (2004) señalan que esta modalidad de investigación, tiene como propósito que los datos que serán utilizados en el

desarrollo de la misma, sean recolectados en un solo momento de tiempo, es decir, que la información a utilizar refiera a un periodo de tiempo establecido.

Por su planificación de la toma de datos, es de tipo prospectiva.

Sobre el particular, la página web Significados (2018) señala que esta modalidad de investigación, se apoya en los métodos científicos y empíricos para poder realizar un análisis de las diversas áreas, de tal manera, se pueda determinar en base a una idea mucho más sólida, de aquellos eventos que podrían acontecer en un futuro.

En tal sentido, la presente investigación tiene como diseño el siguiente esquema:



Donde:

M = Es la muestra del presente estudio.

V₁= Gestión Financiera.

V₂= Toma de decisiones.

R = Relación entre la V₁ y V₂

3.2 Diseño muestral

3.2.1 Población de estudio

El universo de estudio estuvo representado por todo el personal que actualmente se encuentran laborando en las diferentes áreas de la empresa Comercializadora San Juan SAC.

3.2.2 Tamaño de población de estudio

La población de estudio lo representaron todo el personal que trabaja actualmente en la empresa Comercializadora San Juan SAC, principalmente, aquellos que se encuentran laborando en las siguientes áreas: Gerencia de Administración, Contabilidad, Ventas, Tesorería, los cuales suman un total de

25 trabajadores activos, de acuerdo a la consulta que se realizó al área de Recursos Humanos.

3.2.3 Muestra o selección de la muestra

La muestra de estudio para la presente investigación, estuvo representado por la misma población, toda vez que, al ser una cantidad menor, se ha considerado el total de la misma, es decir, a los 25 trabajadores que se encuentran laborando y distribuidos en las áreas de: Gerencia de Administración, Contabilidad, Ventas, Tesorería.

3.2.4 Criterio de selección

Criterio de inclusión:

Todo el personal de la empresa Comercializadora San Juan SAC que actualmente se encuentran activos y vienen laborando principalmente en las áreas de: Gerencia de Administración, Contabilidad, Ventas y Tesorería.

Criterio de exclusión:

Todo el personal de la empresa Comercializadora San Juan SAC, que laboran principalmente en las áreas de: Gerencia de Administración, Contabilidad, ventas y Tesorería, pero que actualmente, no se encuentran en actividad por diversos motivos como, por ejemplo: están de vacaciones, se encuentran de licencias por enfermedad o maternidad, estén realizando comisiones de servicios fuera de la ciudad, o se encuentren en capacitaciones.

3.3 Procedimientos de recolección de datos

La técnica que utilizamos fue la encuesta, toda vez que se consideró el medio más adecuado el cual nos permitió obtener la información necesaria para continuar con el desarrollo de la investigación, y de esta manera, pudimos cumplir con los objetivos. Además, la presente técnica, logro establecer una relación directa con los participantes (personal de la empresa), donde se pudo formular preguntas claras y entendibles, lo que generó respuestas de acorde a la percepción de la realidad.

3.3.1 Instrumento

El instrumento que utilizamos fue el cuestionario de preguntas resueltas, toda vez que, a través de ella, se realizó la recolección de la información en el mismo lugar y de fuente primaria, siendo la escala de medición para este caso, el de tipo ordinal.

Asimismo, el citado instrumento comprendió una relación de 20 preguntas, los mismos que han sido formulados con un enfoque afirmativo, y que posteriormente, fueron aplicados en los trabajadores de la empresa Comercializadora Juan SAC, básicamente en las áreas de Gerencia de Administración, Contabilidad, Ventas y Tesorería, donde las personas respondieron a las preguntas teniendo presente la manera de como percibieron la realidad sobre la gestión financiera y la toma de decisiones.

Además, el instrumento fue validado por tres (3) expertos que poseen conocimiento y experiencia en el tema, quienes tuvieron la responsabilidad de evaluar la pertinencia y coherencia de las preguntas del citado instrumento, otorgándole de esta manera, la conformidad para proceder a su respectiva aplicación.

3.4 Procesamiento y análisis de los datos

En el procesamiento y análisis de los datos, se hizo a través de un enfoque descriptivo con un corte transversal para obtener la información en un solo momento, y adicionalmente, ese desarrolló los siguientes procedimientos:

- Se solicitó autorización a la empresa Comercializadora San Juan SAC para poder aplicar el instrumento de recolección de datos.
- Se entrevistó a cada uno de los participantes (trabajadores) que fueron identificados como muestra de la población seleccionada.
- La información recolectada fue centralizada, procesada y analizada haciendo uso del programa Excel.
- Los resultados obtenidos del análisis, fueron expresados en tablas y figuras.

3.5 Aspectos éticos

En la presente investigación, se tomaron en cuenta los siguientes aspectos éticos:

- Se utilizó las normas de referenciación, postuladas por la American Psychological Association (APA).
- Se solicitó la autorización al representante de la empresa Comercializadora San Juan SAC para que nos autorice a realizar la encuesta.
- La información obtenida, fue solo de uso académico.
- Se reconoció la autoría intelectual de las teorías y demás fuente de información utilizadas en el desarrollo de la presente investigación.

CAPITULO IV: RESULTADOS

4.1 Resultado Sobre La Variable: Gestión Financiera

Tabla 1: La gestión financiera que presenta la empresa es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

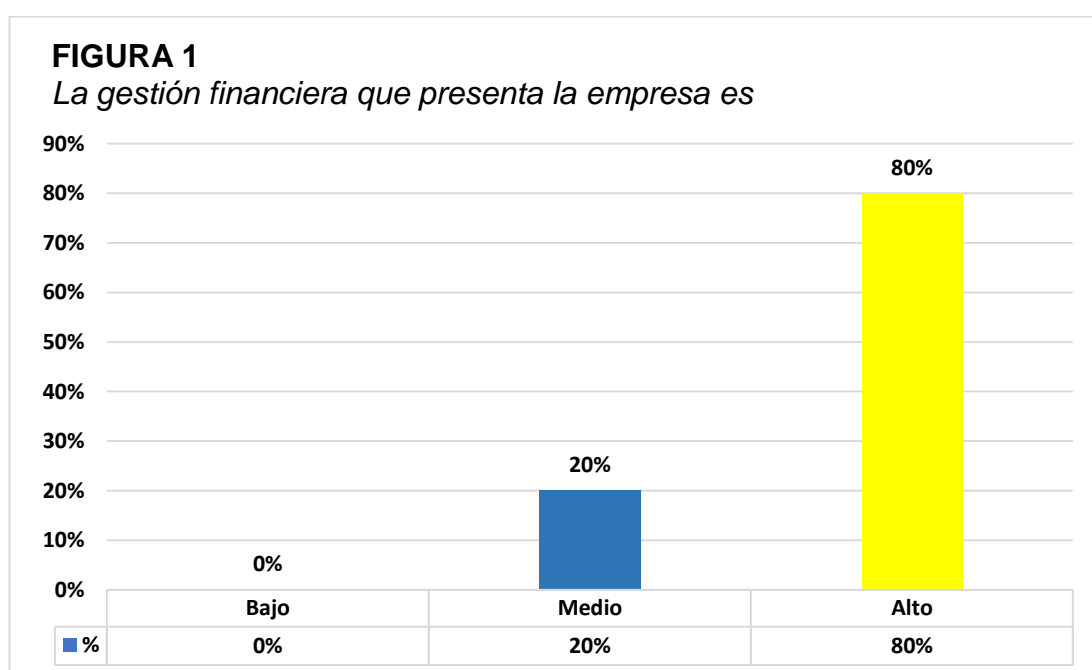


Gráfico 1: *La gestión financiera que presenta la empresa es*

Fuente: : Tabla 1.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 1, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 1, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la gestión financiera que presenta la empresa es medio, mientras que, el 80% indican que dicha gestión es alta.

Tabla 2: La planificación financiera que presenta la empresa es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	4	16.00
3	Alto	21	84.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

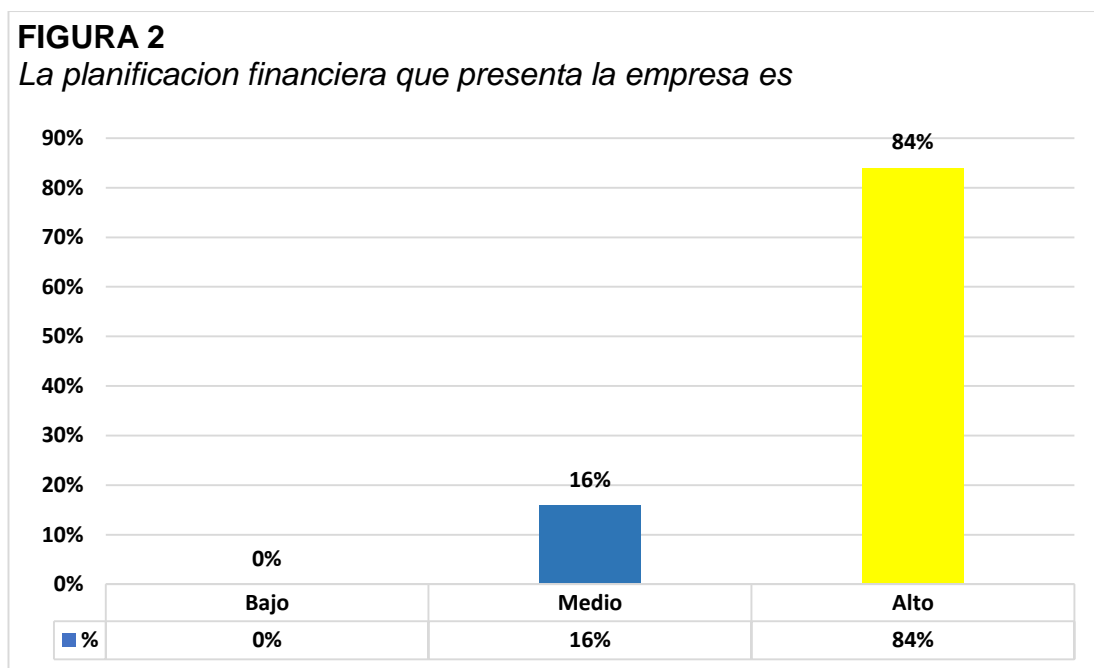


Gráfico 2: La planificación financiera que presenta la empresa es

Fuente: : Tabla 2.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 2, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 2, donde solo el 16% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la planificación financiera que presenta la empresa es medio, mientras que, el 84% indican que dicha planificación es alta.

Tabla 3: El presupuesto de ingreso que presenta la empresa es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	6	24.00
3	Alto	19	76.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

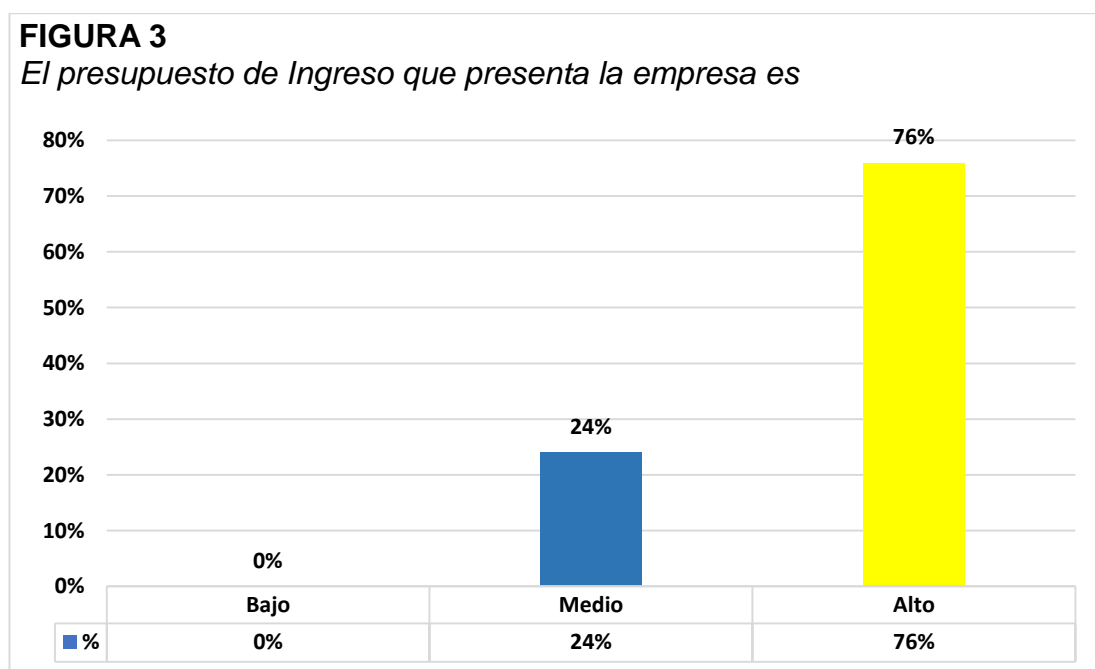


Gráfico 3: *El presupuesto de Ingreso que presenta la empresa es*

Fuente: : Tabla 3.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 3, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 3, donde solo el 24% de las personas que fueron encuestadas, señalan que el presupuesto de ingreso que presenta la empresa es medio, mientras que, el 76% indican que dicho presupuesto es alto.

Tabla 4: El presupuesto de egreso que presenta la empresa es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	-	-
2	Medio	6	24.00
3	Alto	19	76.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

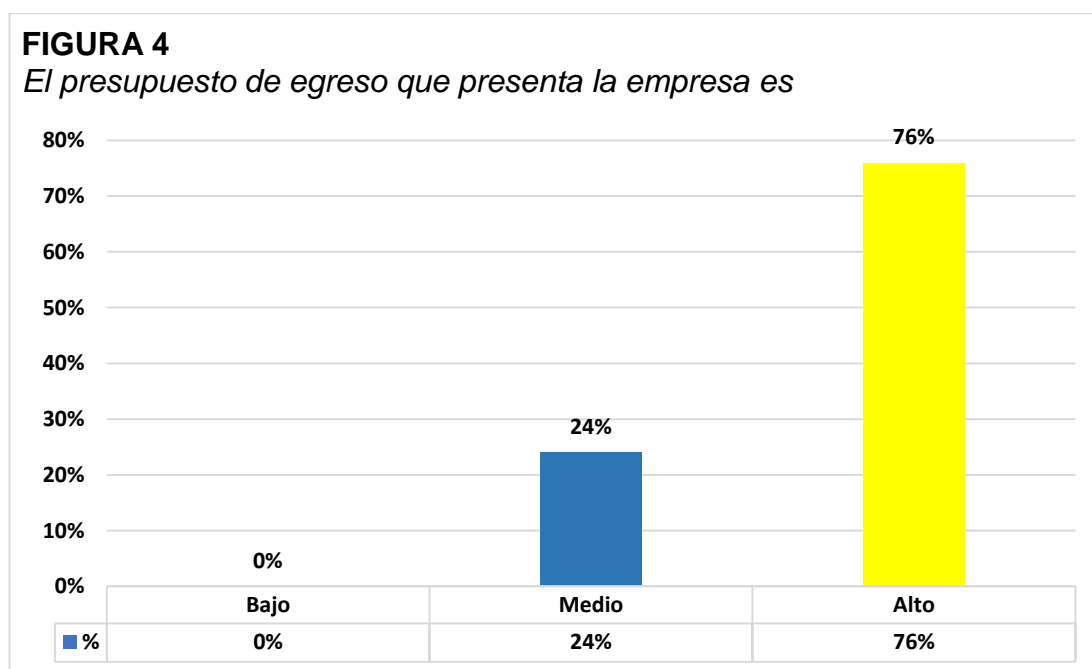


Gráfico 4: *El presupuesto de egreso que presenta la empresa es*

Fuente: : Tabla 4.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 4, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 4, donde solo el 24% de las personas que fueron encuestadas, señalan que el presupuesto de egreso que presenta la empresa es medio, mientras que, el 76% indican que dicho presupuesto es alto.

Tabla 5: Las inversiones que desarrolla la empresa es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	4	16.00
3	Alto	21	84.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

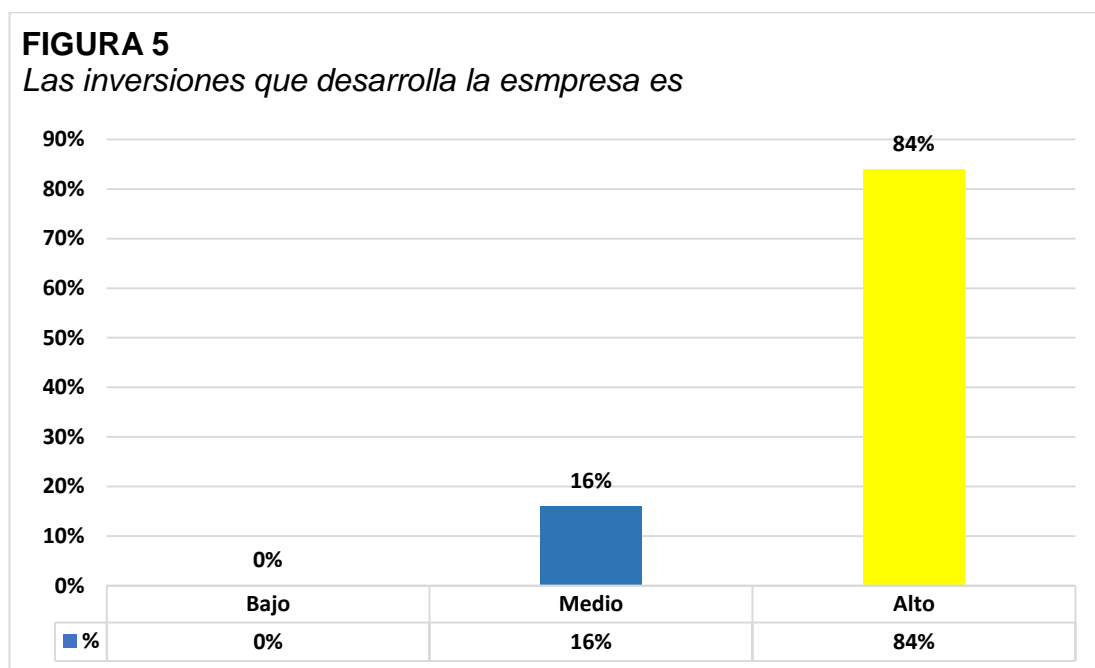


Gráfico 5: *Las inversiones que desarrolla la empresa es*

Fuente: : Tabla 5.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 5, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 5, donde solo el 16% de las personas que fueron encuestadas, señalan que las inversiones que desarrolla la empresa es medio, mientras que, el 84% indican que dichas inversiones son altas.

Tabla 6: La importancia que presenta la empresa sobre su gestión financiera es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	6	24.00
3	Alto	19	76.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

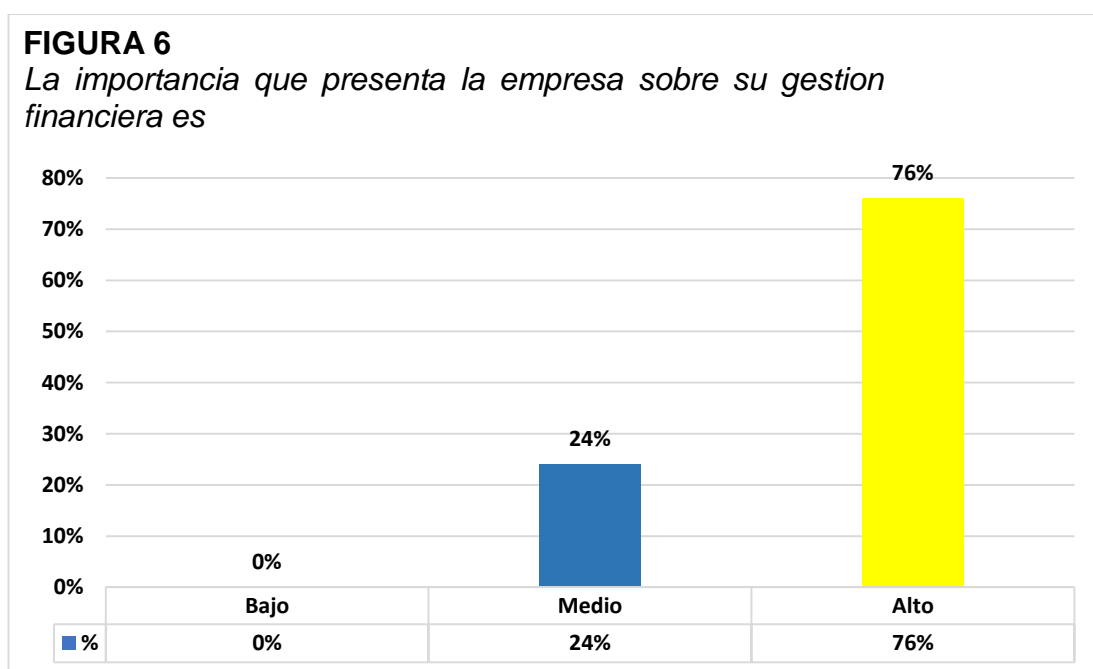


Gráfico 6: *La importancia que presenta la empresa sobre su gestión financiera es*

Fuente: : Tabla 6.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 6, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 6, donde solo el 24% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la importancia que presenta la empresa sobre su gestión financiera es medio, mientras que, el 76% indican que la importancia en dicha gestión es alta.

Tabla 7: La gestión financiera que presenta la empresa para adquirir los préstamos financieros es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	-	0.00
2	Medio	6	24.00
3	Alto	19	76.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

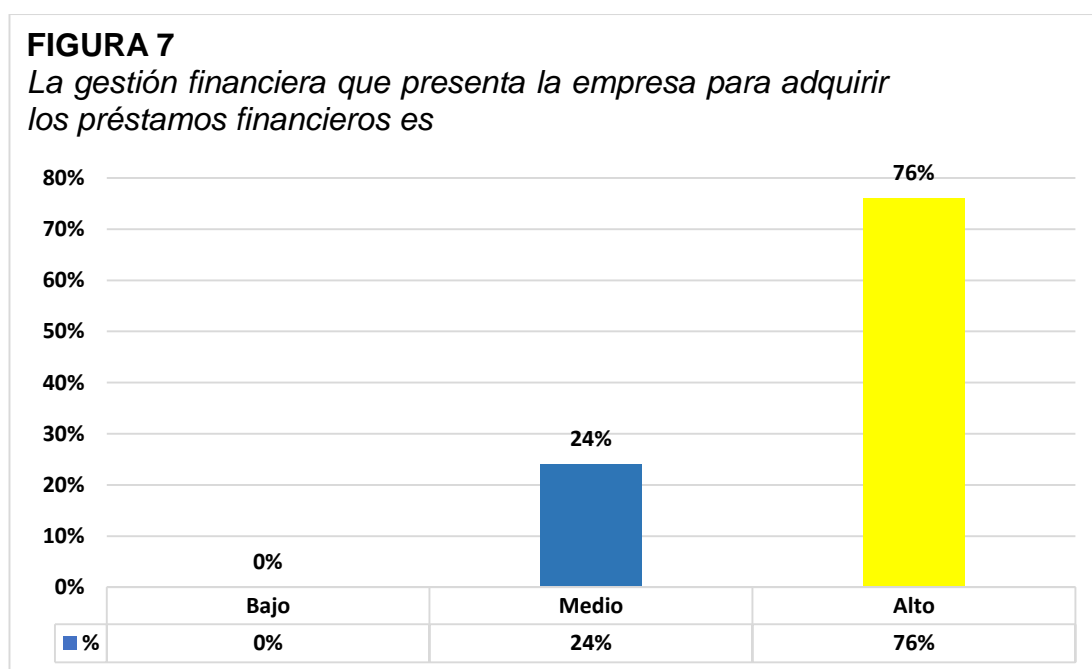


Gráfico 7: *La gestión financiera que presenta la empresa para adquirir los préstamos financieros es*

Fuente: : Tabla 7.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 7, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 7, donde solo el 24% de las personas que fueron encuestadas, señalan que gestión financiera que presenta la empresa para adquirir los préstamos financieros es medio, mientras que, el 76% indican que dicha gestión es alta.

Tabla 8: La evaluación que realiza la empresa frente a los préstamos financieros es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	6	24.00
3	Alto	19	76.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

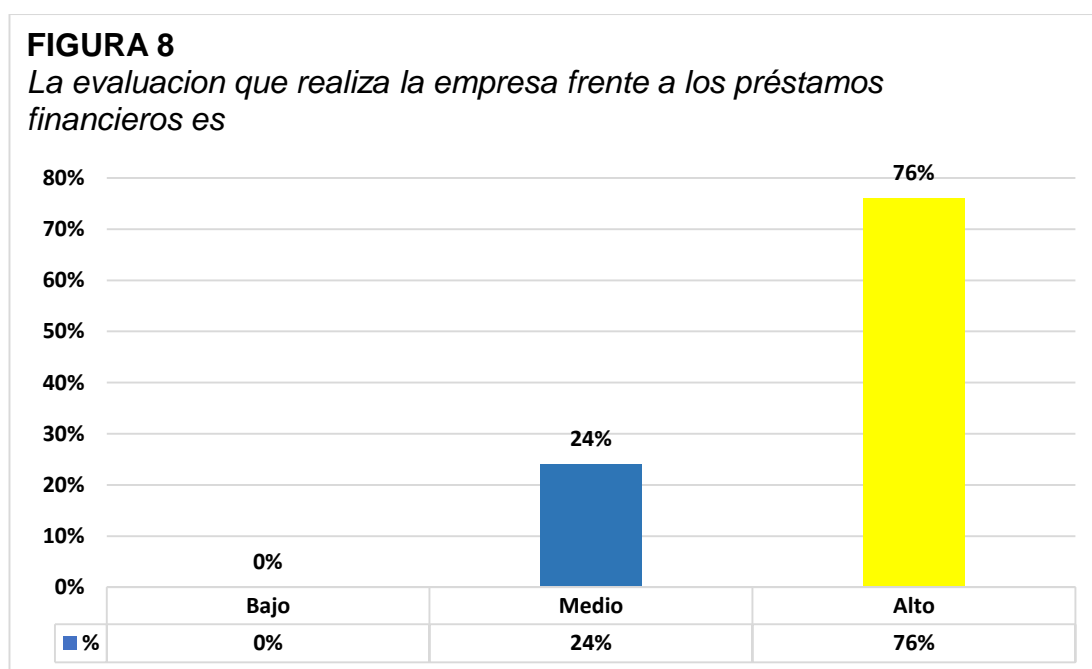


Gráfico 8: La evaluación que realiza la empresa frente a los préstamos financieros es

Fuente: : Tabla 8.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 8, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 8, donde solo el 24% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la evaluación que realiza la empresa frente a los préstamos financieros es medio, mientras que, el 76% indican que la evaluación que realiza en dichos préstamos es alta.

Tabla 9: Los préstamos financieros que utiliza la empresa para el cumplimiento de sus objetivos es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	6	24.00
3	Alto	19	76.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

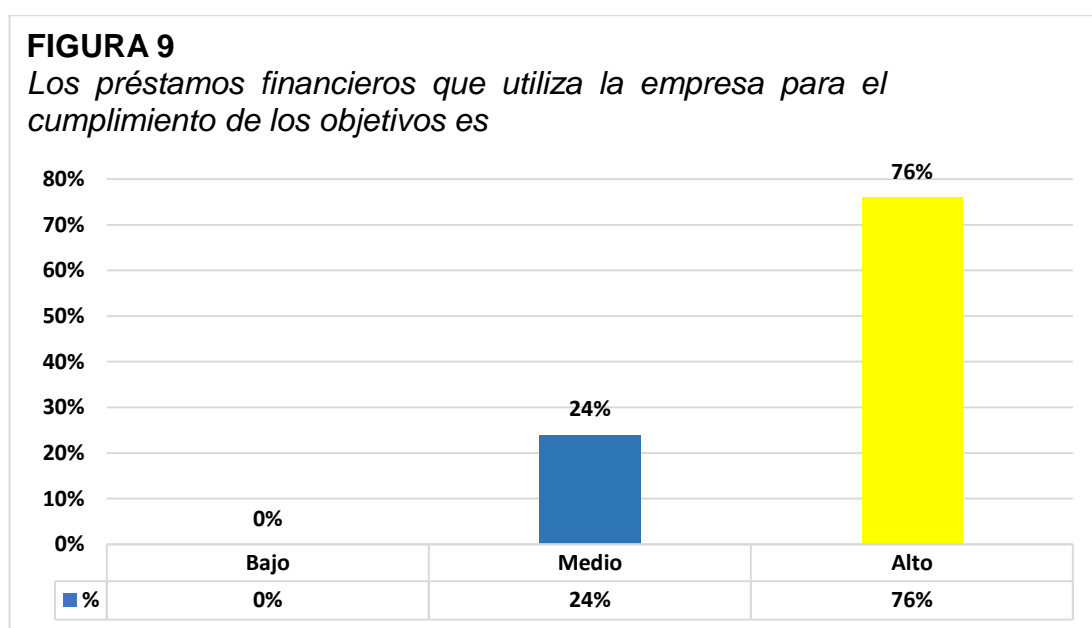


Gráfico 9: Los préstamos financieros que utiliza la empresa para el cumplimiento de los objetivos es

Fuente: : Tabla 9.
 Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 8, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 9, donde solo el 24% de las personas que fueron encuestadas, señalan que los préstamos financieros que utiliza la empresa para el cumplimiento de los objetivos son medios, mientras que, el 76% indican que dichos préstamos utilizados son altos.

Tabla 10: El beneficio que genera la empresa en la utilización de los préstamos financieros es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	6	24.00
3	Alto	19	76.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

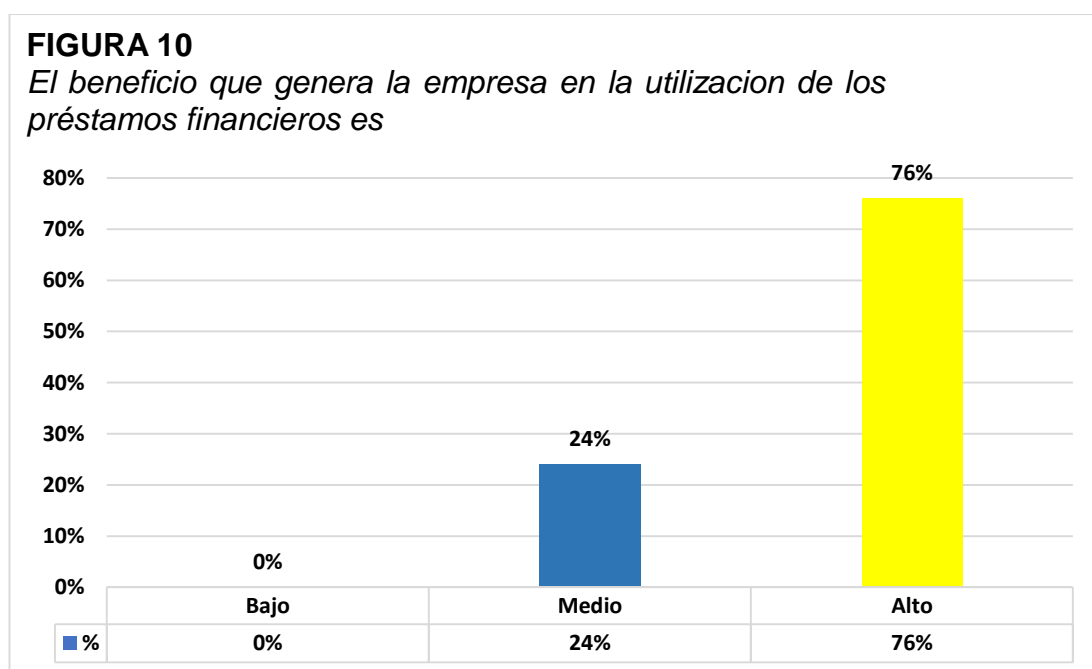


Gráfico 10: El beneficio que genera la empresa en la utilización de los préstamos financieros es

Fuente: : Tabla 10.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 10, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 10, donde solo el 24% de las personas que fueron encuestadas, señalan que el beneficio que genera la empresa en la utilización de los préstamos financieros son medios, mientras que, el 76% indican que el beneficio que genera por utilizar dichos préstamos son altos.

4.2 Resultado Sobre La Variable: Toma de Decisiones

Tabla 11: La decisión que presenta la empresa frente a la gestión financiera es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

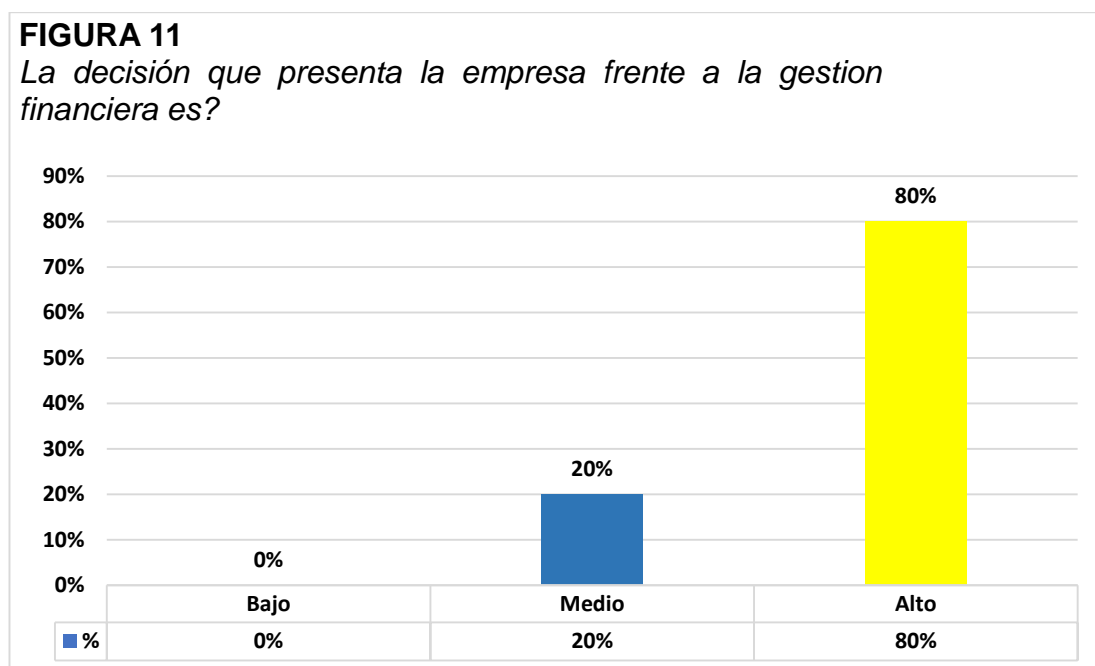


Gráfico 11: La decisión que presenta la empresa frente a la gestión financiera es?

Fuente: : Tabla 11.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 11, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 11, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la decisión que presenta la empresa frente a la gestión financiera es medio, mientras que, el 80% indican que la decisión que presenta frente a dicha gestión es alta.

Tabla 12: La decisión que presenta la empresa frente a la planificación financiera es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

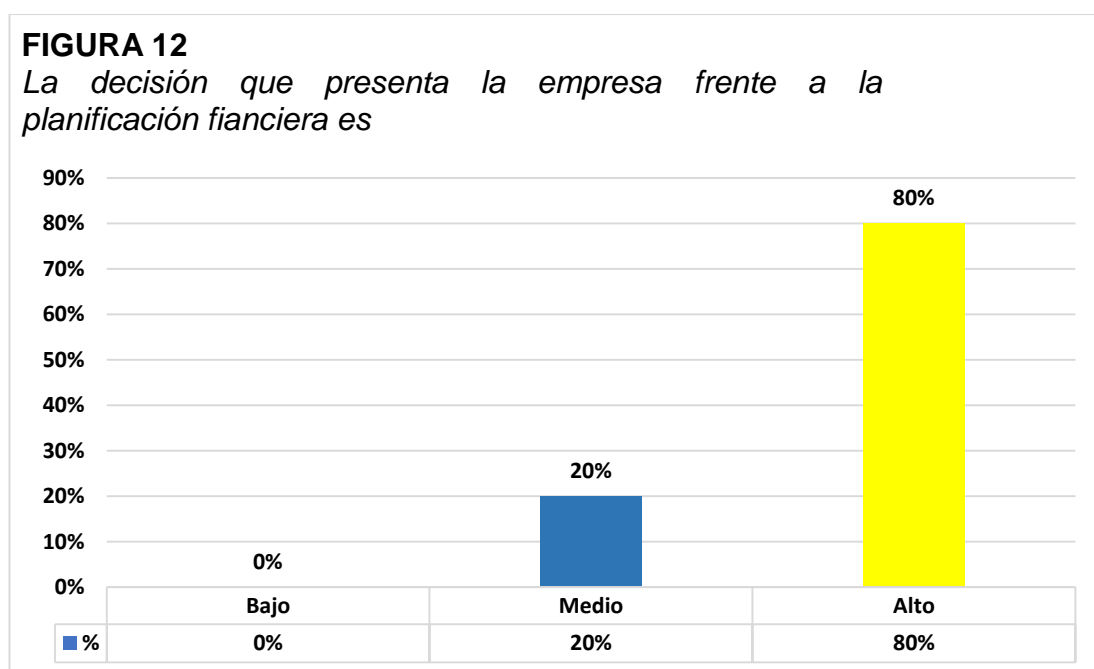


Gráfico 12: La decisión que presenta la empresa frente a la planificación financiera es

Fuente: : Tabla 12.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 12, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 12, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la decisión que presenta la empresa frente a la planificación financiera es medio, mientras que, el 80% indican que la decisión que presenta frente a dicha planificación es alta.

Tabla 13: La decisión que presenta la empresa frente al presupuesto de ingresos

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

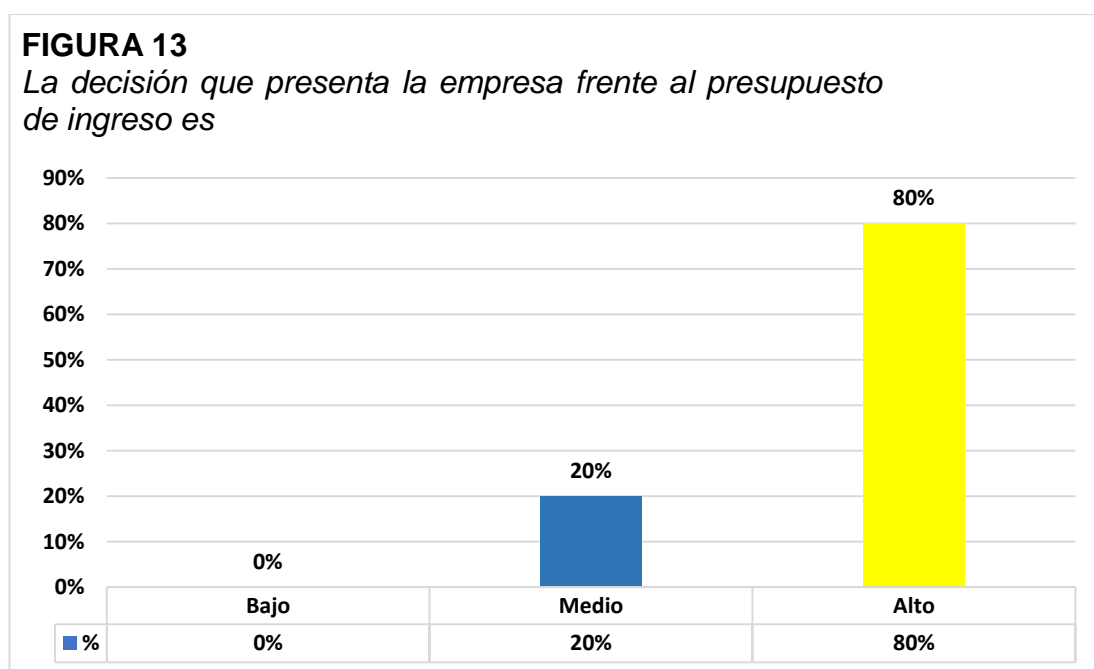


Gráfico 13: La decisión que presenta la empresa frente al presupuesto de ingresos es

Fuente: : Tabla 13.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 13, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 13, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la decisión que presenta la empresa frente al presupuesto de ingreso es medio, mientras que, el 80% indican que la decisión que presenta frente a dicho presupuesto es alta.

Tabla 14: La decisión que presenta la empresa frente al presupuesto

de egreso es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00-
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

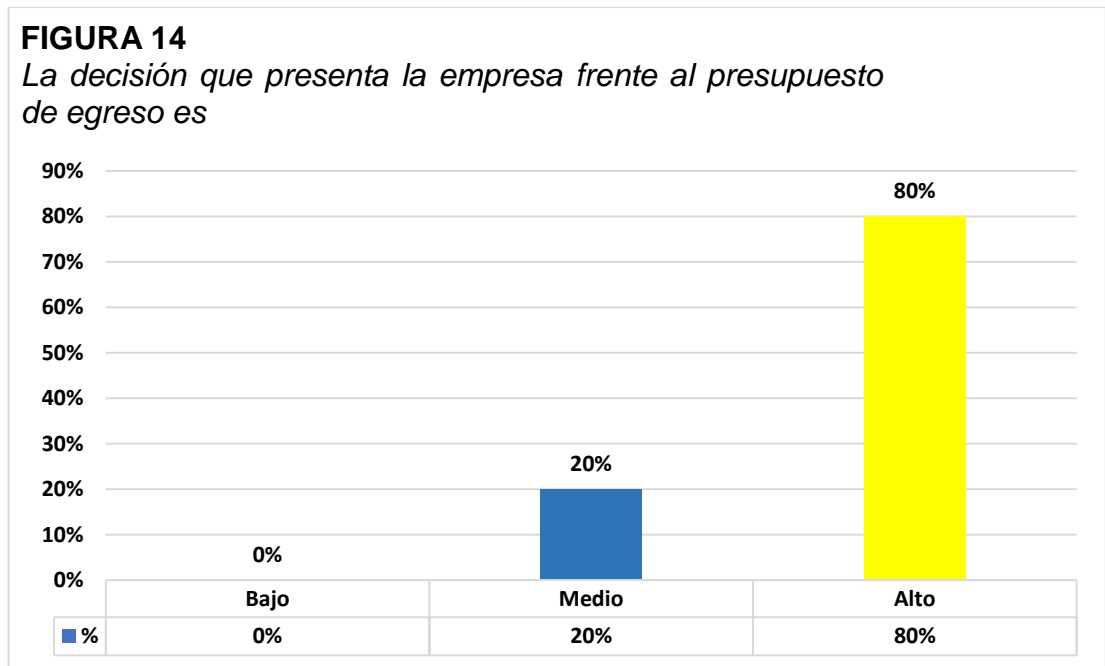


Gráfico 14: La decisión que presenta la empresa frente al presupuesto de egreso es

Fuente: : Tabla 24.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 14, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 14, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la decisión que presenta la empresa frente al presupuesto de egreso es medio, mientras que, el 80% indican que la decisión que presenta frente a dicho presupuesto es alta.

Tabla 15: La decisión que presenta la empresa frente a las inversiones

que realiza es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

FIGURA 15

La decisión que presenta la empresa frente a las inversiones que realiza es

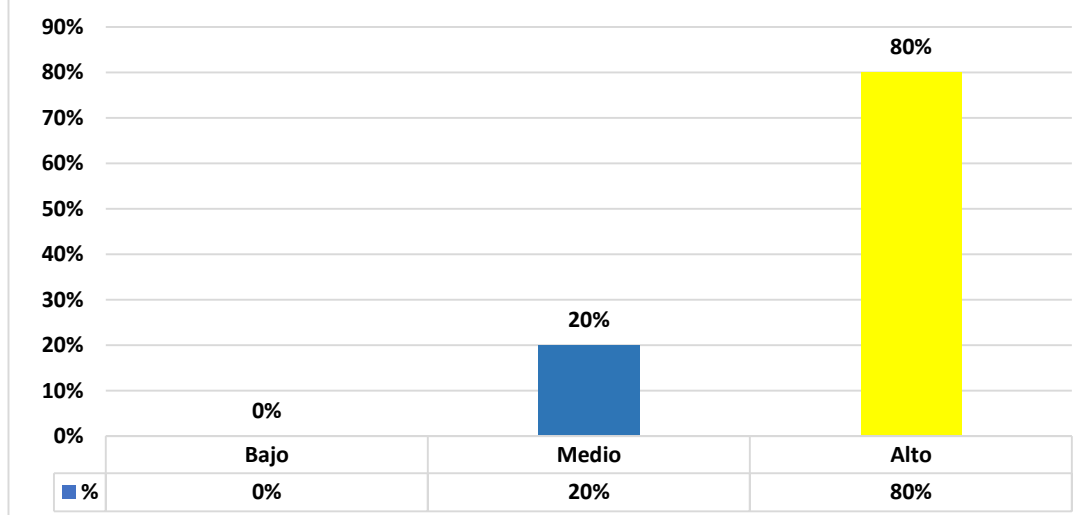


Gráfico 15: La decisión que presenta la empresa frente a las inversiones que realiza es

Fuente: : Tabla 15.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 15, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 15, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la decisión que presenta la empresa frente a las inversiones son medios, mientras que, el 80% indican que la decisión que presenta frente a dichas inversiones es alta.

Tabla 16: Las decisiones que tiene la empresa frente a los préstamos financieros que adquiere es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

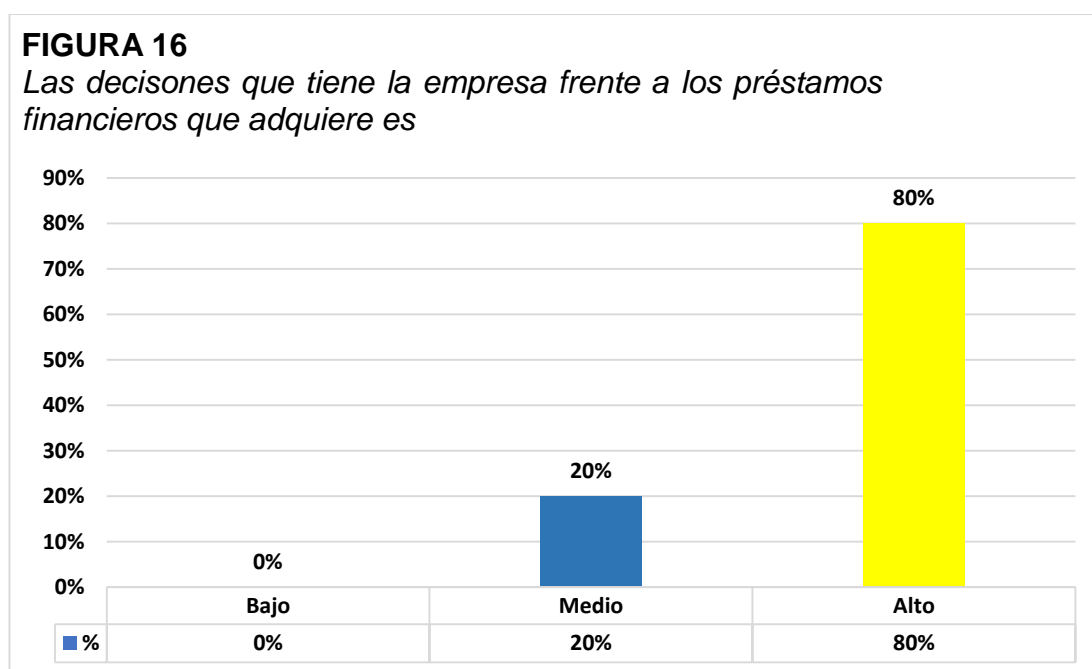


Gráfico 16: Las decisiones que tiene la empresa frente a los préstamos financieros que adquiere es

Fuente: : Tabla 16.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 16, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 16, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que las decisiones que tiene la empresa frente a los préstamos financieros que adquiere es medio, mientras que, el 80% indican que la decisión que presenta frente a dichos préstamos es alta.

Tabla 17: Las inversiones que realiza la empresa en el capital de trabajo es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

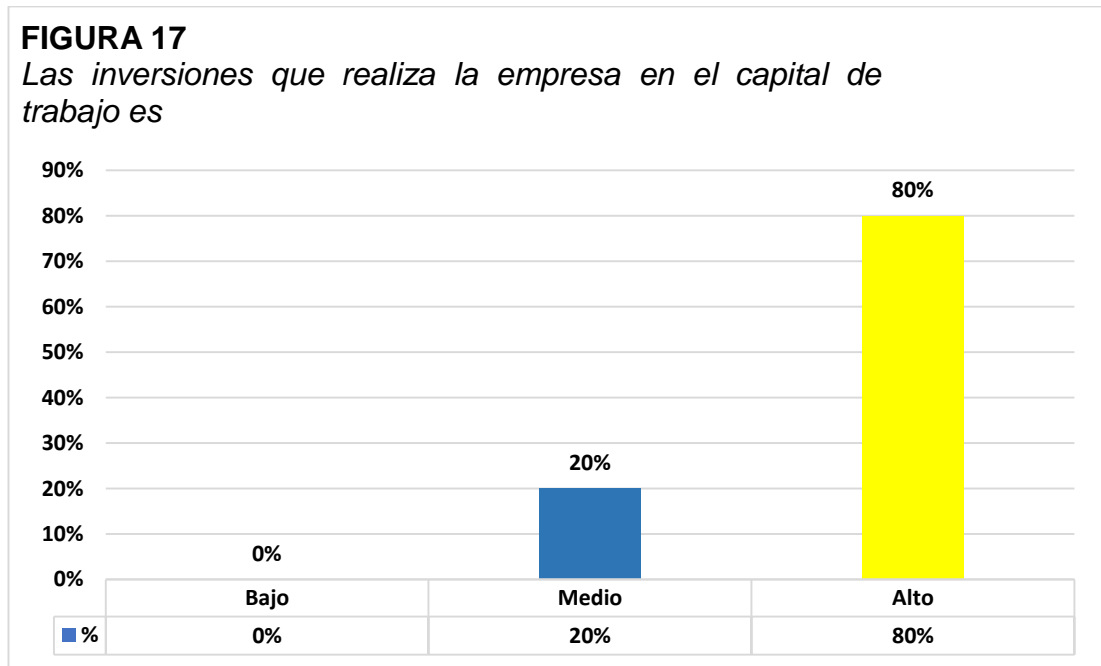


Gráfico 17: *Las inversiones que realiza la empresa en el capital de trabajo es*

Fuente: : Tabla 17.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 17, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 17, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que las inversiones que realiza la empresa en el capital de trabajo es medio, mientras que, el 80% indican que las inversiones que realiza en dicho capital es alto.

Tabla 18: *Las inversiones que realiza la empresa en los activos fijos es*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

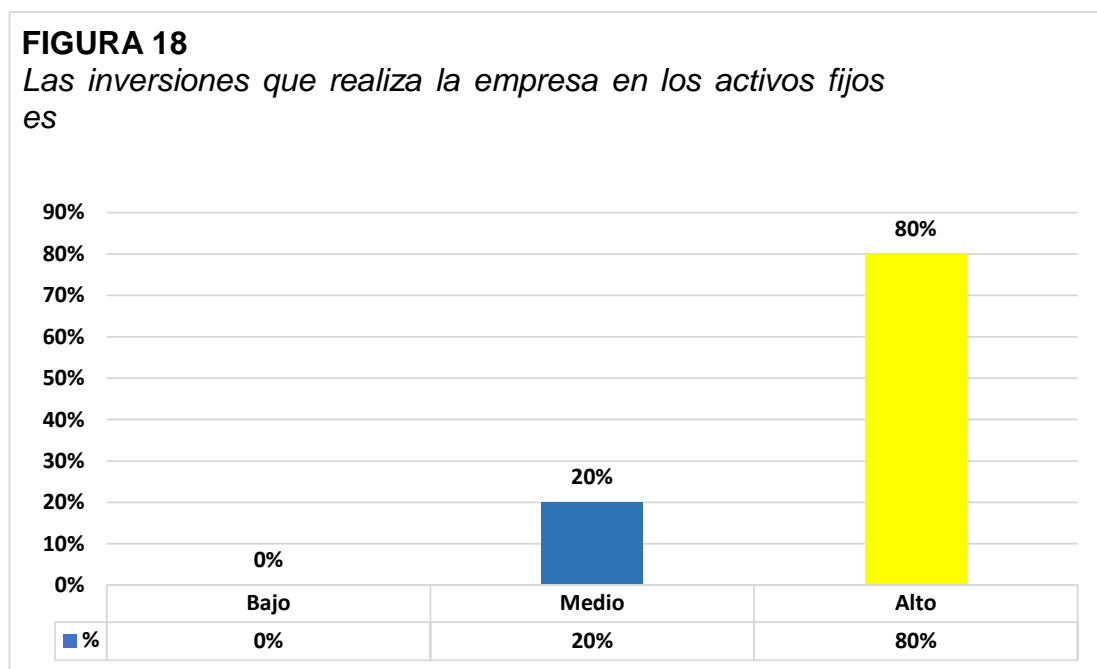


Gráfico 18: *Las inversiones que realiza la empresa en los activos fijos es*

Fuente: : Tabla 18.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 18, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 18, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que las inversiones que realiza la empresa en los activos fijos son medios, mientras que, el 80% indican que las inversiones que realiza en dichos activos son altos.

Tabla 19: La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para cubrir los gastos operativos es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

FIGURA 19

La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para cubrir los gastos operativos es

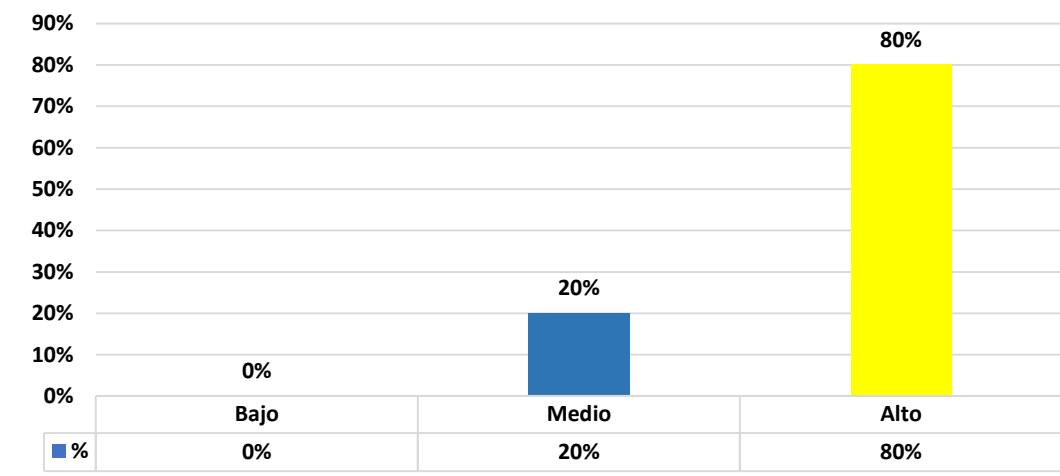


Gráfico 19: La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para cubrir los gastos operativos es

Fuente: : Tabla 19.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 19, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 19, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para cubrir los gastos operativos es medio, mientras que, el 80% indican que la probabilidad que existen para que decidieran utilizar los préstamos en dichos gastos son altos.

Tabla 20: La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para pagar los dividendos a los accionistas es

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Bajo	0	0.00
2	Medio	5	20.00
3	Alto	20	80.00
		25	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.

FIGURA 20

La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para pagar los dividendos a los accionistas es

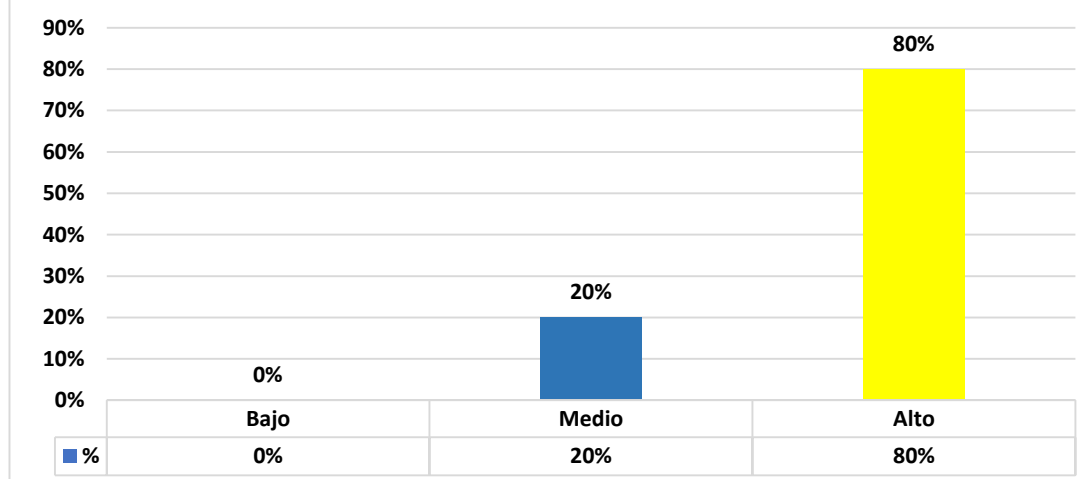


Gráfico 20: *La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para pagar los dividendos a los accionistas es*

Fuente: : Tabla 20.

Elaboración: : Propia.

Se observa en la tabla y figura 20, las respuestas obtenidas a la formulación de la pregunta 20, donde solo el 20% de las personas que fueron encuestadas, señalan que la probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para pagar dividendos a los accionistas es medio, mientras que, el 80% indican que la probabilidad que existen para que decidieran utilizar los préstamos en dichos dividendos son altos.

4.3 Determinación del tipo de relación entre la gestión financiera y toma de decisiones en la empresa Comercializadora San Juan SAC, periodo 2023

Tabla 21: Normalidad de datos

	Shapiro – Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión Financiera	0.582	25	0.000
Toma de Decisiones	0.493	25	0.000

Fuente: Análisis estadístico programa SPSS V25.

La tabla 21 revela los resultados obtenidos respecto a la prueba de normalidad y al grado de significancia todo ello, como consecuencia de haber utilizado el método de Shapiro Wilk por tratarse de una población de estudio menor a 50 individuos, siendo para el presente caso que, nuestra muestra estuvo comprendida solo por 25 colaboradores de la empresa.

Sobre el particular, y atención a los datos que fueron analizados por medio del software estadístico del spss v25 sobre las variables de estudios (gestión financiera y toma de decisiones), ha sido posible determinar el grado de significancia (p) cuyo valor obtenido fue de 0.000 para ambos casos, lo que quiere decir que los valores calculados al considerarse menor al margen de error (0.05), entonces no presentan una distribución normal, lo que significa que se va utilizar el estadístico de Rho de Spearman por tratarse de una medida no paramétrica.

4.4 Prueba de correlación de las variables: Gestión Financiera y Toma de Decisiones

Tabla 22: Correlación de las variables

			Gestión Financiera	Toma de Decisiones
Rho de Spearman	Gestión Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,615
		Sig. (bilateral)	.	,001
	Toma de Decisiones	N	25	25
		Coeficiente de correlación	,615	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	25	25

Fuente: Análisis estadístico programa SPSS V25.

La tabla 22 revela los resultados que se obtuvieron por medio del software estadístico del spss v25 en relación a las variables que han sido estudiadas (gestión financiera y toma de decisiones) en la presente investigación, para posteriormente, poder establecer una relación a través del coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Sobre el particular, el coeficiente de correlación (r) para presente investigación resulto ser 0.615, lo que significa que las variables tienen una relación considerable, y esto se debe principalmente en que, el valor calculado se encuentre relativamente alejada de uno (1), es decir, su correlación es regular; además, los resultados también revelan que el grado de significancia (bilateral) fue de 0.001, lo que quiere decir, que al considerarse un valor menor al rango establecido (0.05), la hipótesis nula se rechaza, y se acepta la alterna.

CAPITULO V: DISCUSIÓN

El principal objetivo que persigue la presente investigación fue determinar la relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales en la empresa Comercializadora San Juan SAC para el periodo 2023, y para su cumplimiento, fue necesario utilizar la técnica de la encuesta y el cuestionario de preguntas resueltas como el instrumento de recolección de datos, los cuales fueron aplicados a una población conformado por 25 individuos, de esta manera, la información recolectada fue procesada y analizada mediante el software estadístico spss v25, lo que permitió establecer la prueba de normalidad y la correlación entre las variables gestión financiera y toma de decisiones.

Realizado el análisis de los datos, se logró determinar lo siguiente:

- Las variables gestión financiera y toma de decisiones tienen una relación considerada y significativa, pues, ello se demuestra por medio de los resultados que se obtuvo luego de procesar y analizar los datos a través del software estadístico spss v25, siendo de esta manera que, el coeficiente de correlación Rho de Spearman fue 0.615 y el grado de significancia bilateral en 0.001 (ver tabla 22); en relación a la primera, el valor determinado fue de 0.615 y se encuentra alejado al rango de 1, esto quiere decir que, la relación entre las variables es positivo y considerado, respecto a la segunda, el grado de significancia fue de 0.001, lo que quiere decir que hay una relación lineal directamente proporcional, lo que significa que cuando una variable aumenta o crece, la otra variable también adopta el mismo comportamiento.
- De otro lado, los resultados también muestran el nivel de gestión financiera que presenta la empresa Comercializadora San Juan SAC, y que en el estudio realizado alcanzó un nivel promedio de 78%, esto quiere decir, que el nivel logrado es alto; dicha afirmación se fundamenta en los siguientes hechos: respecto a la planificación financiera, el 80% y 84% (ver tablas 1 y 2) de los trabajadores señalan que la gestión financiera y la planificación

de la misma son altas, es decir, que la empresa gestiona y planifica adecuadamente sus finanzas mediante la adopción de medidas que conllevan en que los recursos financieros sean utilizados de la mejor manera posible (eficiente); respecto a los préstamos financieros, el 76% (ver tablas 6 y 9) señalan que los préstamos tiene una importancia alta en la gestión financiera, pues, a través de ella, la gerencia puede disponer su uso para invertirlos en proyectos que van a generar mayores beneficios posibles, y estos préstamos, permiten que se cumplan los objetivos y las metas establecidas por la empresa, es decir, que a través de los préstamos, la empresa puede continuar desarrollando sus actividades a tal punto que se logren cumplir con las metas.

- Respecto a la toma de decisiones, los resultados revelan que el nivel promedio alcanzado es de 80%, lo que quiere decir que las decisiones que toman sobre sus finanzas son adecuadas, dicha afirmación se fundamenta en los siguientes hechos: respecto a la planificación financiera, el 80% (ver tablas 11 y 12) de los trabajadores señalan que la empresa toman decisiones buenas, es decir, que las decisiones que se toman a través de las líneas gerenciales suelen ser acertadas en el sentido que se analizan todos los aspectos en materia financiera para tener buenos resultados al momento de decidir; respecto a los préstamos financieros, el 80% (ver tabla 16) indican que las decisiones que tienen la empresa frente a los préstamos financiero que adquiere son altos, es decir, que, la empresa suele acudir a las entidades financieras para poder obtener financiamiento para el desarrollo de sus actividades, de tal manera, estas no se vean afectadas en algún momento por la ausencia de los recursos financieros, lo cual, son recursos de vital importancia para todas las empresas.
- Al confrontar nuestros resultados con los obtenidos por García (2022), este señala entre otras cosas que, la gestión financiera tiene una correlación positiva alta (0.896) con la toma de decisiones, y esto se debe a que dicha gestión comprende una serie de acciones y actividades que generan su desarrollo como por ejemplo: planeación financiera, organización, dirección y control que influyen positivamente en las tomas de decisiones de la

gerencia; en ese sentido, podemos afirmar que los resultados de ambas investigaciones presentan una relación respecto a las variables de estudios (gestión financiera y toma de decisiones), pues, los indicadores o dimensiones evaluados, tienen una vinculación directa.

- Al confrontar nuestros resultados con los obtenidos por Banio y Burgos (2022), estos señalan entre otras cosas que, la gestión financiera tiene una correlación positiva moderada (0.744) con la toma de decisiones, y esto se debe a que dicha gestión comprende una serie de acciones y actividades que generan su desarrollo como por ejemplo: estados financieros, índices financieros, presupuesto y proyecciones que influyen positivamente en las tomas de decisiones de la gerencia; en ese sentido, podemos afirmar que los resultados de ambas investigaciones presentan una ligera relación respecto a las variables de estudios (gestión financiera y toma de decisiones), pues, indicadores o dimensiones evaluados, tienen una vinculación directa.
- Al confrontar nuestros resultados con los obtenidos por Quispe (2022), este señala entre otras cosas que, la gestión financiera tiene una correlación positiva alta (0.877) con la toma de decisiones, y esto se debe a que dicha gestión comprende una serie de acciones y actividades como por ejemplo: planeación, ejecución, análisis, control, y decisión, influyen positivamente en las tomas de decisiones de la gerencia; en ese sentido, podemos afirmar que los resultados de ambas investigaciones presentan una relación respecto a las variables de estudios (gestión financiera y toma de decisiones), pues, los indicadores o dimensiones evaluados, tienen una vinculación directa.
- Al confrontar nuestros resultados con los obtenidos por Velásquez (2021), este señala entre otras cosas que, la gestión financiera tiene una correlación positiva alta (0.877) con la toma de decisiones, y que su nivel es medio; en ese sentido, podemos afirmar que los resultados de ambas investigaciones presentan una relación respecto a las variables de estudios (gestión financiera y toma de decisiones).

CAPITULO VI: CONCLUSIONES

1. Se determinó que existe una relación considerable entre la gestión financiera y la toma de decisiones en la empresa Comercializadora San Juan SAC para el periodo 2023, toda vez que el valor obtenido por medio del coeficiente de correlación de Rho de Spearman es 0.615, lo que quiere decir que la correlación es regular, mientras que su grado de significancia bilateral resultó ser 0.001, lo que significa que la asociación o vinculación es significativo entre las variables.
2. Se determinó que el nivel de gestión financiera que presenta la empresa Comercializadora San Juan SAC para el periodo 2023 es alto, pues, los resultados demuestran que en promedio, el nivel alcanzado en el referido periodo es de un 78%.
3. Se determinó que el nivel de toma de decisiones que realiza la empresa Comercializadora San Juan SAC para el periodo 2023 es alto, pues, los resultados demuestran que en promedio, el nivel alcanzado en el referido periodo es de un 80%.

CAPITULO VII: RECOMENDACIONES

1. Recomendamos al Gerente de Administración de la empresa, evaluar permanentemente las políticas internas relacionadas al manejo de las finanzas empresariales de la misma, de tal manera puedan identificar oportunamente (de ser el caso) aquellos procedimientos que no estarían alineados con los objetivos y las metas respecto al uso de los recursos financieros, de esta forma, se podrían adoptar medidas orientadas a fortalecer los procedimientos a efectos de mitigar posibles riesgos financieros innecesarios que terminen por afectar negativamente los resultados.
2. Recomendamos al Gerente de Administración para que en coordinación con las Jefaturas de Contabilidad y de Cobranza, diseñen nuevas estrategias financieras para ser implementadas en un futuro próximo y que las mismas, se alineen con los objetivos reales establecidos en la planificación financiera de la empresa, de tal manera, la gerencia tenga la seguridad de que dispondrán de los recursos financieros necesarios para ser utilizados adecuadamente en cada una de las actividades operativas que se desarrollan.
3. Recomendamos al Gerente de Administración en coordinación con la Jefatura de Contabilidad, establecer una comunicación más fluida en cuanto al tema financiero de la empresa, para que las decisiones que se tomen a niveles gerenciales sean oportunas y prudentes, y sobre todo, se realicen sobre la base de una información razonable y confiable de las finanzas, de tal manera no se vea afectado el rendimiento financiero y los resultados que puedan lograrse en un determinado periodo.

CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Banio Pizango, C., & Burgos Irureta, C. J. (2022). La Gestión Financiera y la Toma de Decisiones en la empresa Agropecuaria Campo Verde SA, en el distrito de Campo Verde, 2020. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de Ucayali, Ucayali, Pucallpa. Recuperado el 12 de enero de 2023, de http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5326/B5_2022_UNU_CONTABILIDAD_2022_T_CATHERINE-BANIO_ET_AL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cancela Gordillo, R., Cea Mayo, R., Guido Galindo, L., & Vailla Gigante, S. (9 de Abril de 2018). Metodología de la Investigación, pautas para hacer Tesis. Recuperado el 22 de Enero de 2023, de <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2018/04/investigacion-correlacional.html>
- Cortés Cortés, M., & Iglesias León, M. (2004). Generalidades sobre Metodología de la Investigación. Ciudad de Carmen, México. Recuperado el 14 de Enero de 2023, de http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf
- Etecé, E. E. (5 de Agosto de 2021). Concepto.de. Recuperado el 16 de Enero de 2023, de <https://concepto.de/toma-de-decisiones/>
- García Vera, J. J. (2022). Gestión Financiera y toma de decisiones gerenciales de empresas productoras de derivados del cacao, Daule-Ecuador. Tesis para obtener el Grado Académico de Maestro en Administración de Negocios - MBA, Universidad César Vallejo, Lima, Lima. Recuperado el 22 de Enero de 2023, de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/85962/Garcia_VJJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gómez, G. (11 de Octubre de 2001). Gestipolis.com. Recuperado el 24 de Enero de 2023, de <https://www.gestipolis.com/gestion-financiera-frente-nuevas-formas-organizacion/>
- Gómez, G. (11 de Octubre de 2021). Gestipolis.com. Recuperado el 24 de Enero de 2023, de <https://www.gestipolis.com/la-planificacion-financiera/#:~:text=Para%20Diego%20Francisco%20Guti%C3%A9rrez%3A%20%E2%80%9CLa,crear%C3%A1n%20valor%20en%20el%20futuro%E2%80%9D.>
- González, P. (s.f.). Billin.net. Recuperado el 21 de Enero de 2023, de <https://www.billin.net/glosario/definicion-deuda/>
- Grudemi, E. (2018). Enciclopediaeconomica.com. Recuperado el 14 de Enero de 2023, de <https://enciclopediaeconomica.com/recursos-economicos/>

- Grudemi, E. (2018). Enciclopediaeconomica.com. Recuperado el 13 de Enero de 2023, de <https://enciclopediaeconomica.com/toma-de-decisiones/>
- Grudemi, E. (2019). Enciclopediaeconomica.com. Recuperado el 11 de Enero de 2023, de <https://enciclopediaeconomica.com/recursos-financieros/>
- Hernández - Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixta. Ciudad de México, México: MC Graw Hill Interamericana Editores S.A. Recuperado el 23 de Enero de 2023, de http://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICSv9n18p92_95.pdf
- Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 21 de Enero de 2023, de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Kerlinger, & Lee. (2002). Virtual.urbe.edu. Recuperado el 26 de Enero de 2023, de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0092230/cap03.pdf>
- Kiziryan, M. (28 de Abril de 2015). Economipedia. Recuperado el 23 de Enero de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html>
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2008). Definición.de. Recuperado el 23 de Enero de 2023, de <https://definicion.de/empresa/>
- Quispe Huamán, R. M. (2022). La gestión financiera y sus efectos en la toma de decisiones de las empresas de seguridad privada en la ciudad de Cusco, 2020. Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad César Vallejo, Lima, Lima. Recuperado el 29 de Enero de 2023, de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/87919/Quispe_HRM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rus Arias, E. (10 de Abril de 2020). Economipedia. Recuperado el 21 de Enero de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/objetivos-de-una-empresa.html>
- Sánchez Galán, J. (8 de Mayo de 2016). Economipedia. Recuperado el 25 de Enero de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/utilidad.html#:~:text=La%20utilidad%20es%20la%20medida,bien%20o%20servicio%20en%20particular.>

- Sevilla Arias, A. (4 de Noviembre de 2015). Economipedia. Recuperado el 22 de Enero de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Significados. (2018). Significados.com. Recuperado el 29 de Enero de 2023, de <https://www.significados.com/prospectiva/>
- Velásquez Castillo, M. R. (2021). Gestión financiera y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Abanto & Torres S.A.C, Pacasmayo 2021. Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciada en Administración, Universidad César Vallejo, La Libertad, Chepén. Recuperado el 25 de Enero de 2023, de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/73029/Velasquez_CMRS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Westreicher, G. (13 de Mayo de 2019). Economipedia. Recuperado el 23 de Enero de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/equilibrio-financiero.html>
- Westreicher, G. (26 de Abril de 2020). Economipedia. Recuperado el 22 de Enero de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>
- Westreicher, G. (14 de Junio de 2020). Economipedia. Recuperado el 29 de Enero de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/resultado.html#:~:text=El%20resultado%20es%20el%20efecto,de%20un%20acto%20u%20operaci%C3%B3n.>

ANEXOS

1 INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

CUESTIONARIO PARA RECOGER INFORMACIÓN ACERCA DEL TEMA “GESTIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LA EMPRESA COMERCIALIZADORA SAN JUAN SAC, PERIODO 2023”

Presentación:

Estimado señor (a), somos bachilleres en contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana (UNAP) de la facultad de Ciencias Económicas y de Negocios (FACEN), y nos encontramos realizando una tesis titulada “Gestión Financiera y la Toma de Decisiones Gerenciales en la empresa Comercializadora San Juan SAC, periodo 2023”. Por tal motivo, acudimos a usted para solicitarle su colaboración para responder objetivamente un cuestionario de preguntas. Cabe indicar que la información proporcionada, será estrictamente confidencial y solo será utilizado únicamente para los fines académicos. Su colaboración resaltara la importancia de la presente investigación.

En ese sentido, le alcanzaremos algunas indicaciones que deberá tener en cuenta antes de responder al citado cuestionario.

Instrucciones:

- Leer las preguntas con cuidado para responder objetivamente.
- Utilizar solo lapicero color azul o negro.
- Evitar realizar borrones.
- Marcar con aspa (x) la respuesta que consideres correcta.
- Dispondrá solo de treinta (30) minutos para responder las preguntas.

Gracias por su gentil colaboración.

a) Datos generales del trabajador

Área laboral :
Tiempo laborando
en año : hasta 5 (), hasta 10 (), hasta 15 (), mas ()
Estado Civil : soltero (), conviviente (), casado (),
divorciado (), viudo ()
Grado de estudio : primaria (), secundaria (), universidad ()
Sexo : M (), F ()

Variable: Gestión Financiera				
Indicador: Planificación Financiera		Bajo	Medio	Alto
1	¿La Gestión Financiera que presenta la empresa es?			
2	¿La Planificación Financiera que presenta la empresa es?			
3	¿El Presupuesto de Ingreso que presenta la empresa?			
4	¿El Presupuesto de Egreso que presenta la empresa?			
5	¿Las inversiones que desarrolla la empresa es?			
Indicador: Préstamos Financieros		Bajo	Medio	Alto
6	¿La importancia que presenta la empresa sobre su gestión financiera es?			
7	¿La gestión financiera que presenta la empresa para adquirir los préstamos financieros es?			
8	¿La evaluación que realiza la empresa frente a los préstamos financieros es?			
9	¿Los préstamos financieros que utiliza la empresa para el cumplimiento de sus objetivos es?			
10	¿El beneficio que genera la empresa en la utilización de los préstamos financieros es?			
Variable: Toma de Decisiones				
Indicador: Decisión sobre Planificación Financiera		Malo	A veces	Siempre
11	¿La decisión que presenta la empresa frente a la Gestión Financiera es?			
12	¿La decisión que presenta la empresa frente a la Planificación Financiera es?			
13	¿La decisión que presenta la empresa frente al Presupuesto de Ingreso es?			
14	¿La decisión que presenta la empresa frente al Presupuesto de Egreso es?			
15	¿La decisión que presenta la empresa frente a las inversiones que realiza es?			
Indicador: Decisión sobre Préstamos Financieros		Malo	A veces	Siempre
16	¿Las decisiones que tiene la empresa frente a los préstamos financieros que adquiere es?			
17	¿Las inversiones que realiza la empresa en el Capital de Trabajo es?			
18	¿Las inversiones que realiza la empresa en los Activos Fijos es?			
19	¿La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para cubrir los gastos operativos es?			
20	¿La probabilidad que existen para que la empresa decida utilizar los préstamos financieros para pagar los dividendos a los accionistas es?			

2 CONSENTIMIENTO INFORMADO

Iquitos, 30 de marzo de 2023

Carta n.° 002-2023-CTPHyFCCM

Señor
Teófilo Haro del Águila
Gerente de Administración de la
Empresa Comercializadora San Juan SAC
Avenida Augusto Freyre n.° 737
Iquitos/Maynas/Loreto;

Asunto : Solicito autorización para realizar encuesta a trabajadores.

Referencia : Apéndice 45.2, Artículo 45° de la Ley n.° 30220, Ley Universitaria de 8 de julio de 2014.

Tenemos el agrado de dirigirnos a Usted para saludarlo cordialmente y al mismo tiempo expresarle con el debido respeto lo siguiente:


Somos bachilleres de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, de la carrera profesional de Contabilidad, y actualmente nos encontramos realizando una tesis cuyo título es "GESTIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LA EMPRESA COMERCIALIZADORA SAN JUAN SAC, PERIODO 2023", el mismo que representa un requisito fundamental y necesario para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.


Sobre el particular, la realización de la presente encuesta no generará gasto alguno hacia la empresa, toda vez que dichos gastos serán asumidos en su totalidad por nosotros. En ese sentido, le solicitamos respetuosamente que nos conceda la autorización para poder realizar una encuesta a los trabajadores de la empresa Comercializadora San Juan SAC, a fin de continuar con el desarrollo de nuestra tesis en el logro de los objetivos académicos.

Finalmente, esperando poder contar con su pronta autorización, sírvase a remitir el documento de respuesta a la persona de Carla Theis Pezo Huaman, cuyo número de celular es: 951814018.

Es propicia la oportunidad para expresarle nuestro agradecimiento por la gentil atención que brinde a la presente.

Cordialmente;


Carla Theis Pezo Huaman
DNI n. 48238015
Bachiller en Contabilidad


Franc Carlos Castro Macedo
DNI n. 46467908
Bachiller en Contabilidad



Iquitos, 04 de abril del 2023

Carta N° 060-2023-GA-CSJSAC

Señores
Carla Thais Pezo Huamán
Franc Carlos Castro Macedo
Bachilleres de la UNAP
Iquitos/Maynas/Loreto;

Asunto : Autorización para realizar encuesta a los trabajadores.

Referencia : Carta N° 002-2023-CTPhyFCCM de 30 de marzo de 2023

Tengo el agrado de dirigirme a ustedes en virtud del documento de la referencia mediante el cual solicitan el permiso para realizar una encuesta a los trabajadores de la empresa Comercializadora San Juan SAC.

Al respecto, de la evaluación realizada al documento de la referencia, en mi calidad de Gerente de Administración, concedo la autorización para que procedan a realizar su encuesta a los trabajadores, con el fin de poder contribuir en el desarrollo de su tesis, el mismo que deberán de realizarlo en horario de oficina.

Así mismo, se solicita que la información proporcionada por nuestros trabajadores, sean utilizadas única y exclusivamente para los fines solicitados, por lo cual deberá de respetar en todo momento el principio de confidencialidad y reserva absoluta sobre los datos e información recopilada.

Es propicia la oportunidad para expresarles las seguridades de mi consideración y estima personal.

Atentamente;

COMERCIALIZADORA SAN JUAN SAC

TEOFILINO DELASOLA
GERENTE ADMINISTRATIVO