



**UNAP**



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

**TESIS**

**“LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LAS ACTIVIDADES  
OPERATIVAS DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA SAN JUAN SAC,  
PERIODO 2023”**

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

**PRESENTADO POR:**

**JUNIOR ANTHONY PISCO ALVARADO  
ANDERSON BENJAMIN LOPEZ SANCHEZ**

**ASESOR:**

**CPC. CÉSAR ULÍSES MARÍN ELÉSPURU, Dr.**

**IQUITOS, PERÚ**

**2023**

# ACTA DE SUSTENTACIÓN



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN  
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"

## ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°145-CCGyT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los **13** días del mes de **octubre** 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: "**LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA SAN JUAN SAC, PERIODO 2023**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1832-2023-FACEN-UNAP** presentado por los Bachilleres en Ciencias Contables **JUNIOR ANTHONY PISCO ALVARADO** y **ANDERSON BENJAMIN LOPEZ SANCHEZ**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** 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:

<b>CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.</b>	<b>(Presidente)</b>
<b>CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.</b>	<b>(Miembro)</b>
<b>CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.</b>	<b>(Miembro)</b>

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: **APROBADO** con la calificación **BUENA (15).**

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

Siendo las 6:50 p.m. del **13 de octubre del 2023**, se dio por concluido el acto académico.

**CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.**  
Presidente

**CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.**  
Miembro

**CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.**  
Miembro

**CPC. CÉSAR ULISES MARÍN 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](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



## JURADOS Y ASESOR

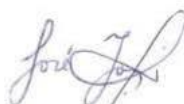
### JURADO Y ASESOR



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



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



CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.  
Miembro  
MATRICULA N°10-0927



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

## RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud	
NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR
<b>FACEN_TESIS_PISCO ALVARADO_LOPEZ SANCHEZ.pdf</b>	<b>PISCO ALVARADO / LOPEZ SANCHEZ</b>
RECUENTO DE PALABRAS	RECUENTO DE CARACTERES
<b>11408 Words</b>	<b>59434 Characters</b>
RECUENTO DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO
<b>56 Pages</b>	<b>538.8KB</b>
FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME
<b>Jul 4, 2023 11:25 AM GMT-5</b>	<b>Jul 4, 2023 11:25 AM GMT-5</b>
<b>● 25% de similitud general</b> El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base	
<ul style="list-style-type: none"><li>• 19% Base de datos de Internet</li><li>• Base de datos de Crossref</li><li>• 22% Base de datos de trabajos entregados</li><li>• 1% Base de datos de publicaciones</li><li>• Base de datos de contenido publicado de Cross</li></ul>	
<b>● Excluir del Reporte de Similitud</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Material bibliográfico</li><li>• Coincidencia baja (menos de 10 palabras)</li></ul>	
Resumen	

## DEDICATORIA

*A la memoria de mi amado Padre, que estoy seguro que desde el lugar en el que se encuentra, se siente orgulloso de mí por todos los logros que voy cumpliendo. Por ti amado Padre.*

*A mi hijo Mael, por ser la fuerza y motivación que me impulsa a ser cada día una mejor persona y a seguir hacia adelante, sin desmayar por el camino de la vida.*

**JUNIOR ANTHONY PISCO  
ALVARADO**

*A Dios, quien supo guiarme por el buen camino durante todo este tiempo, darme la fuerza necesaria para seguir adelante y no desmayar por ningún motivo.*

*A mis padres, Manuel y Cristina, por los sabios consejos que siempre recibo, por el apoyo, comprensión y por ayudarme a lograr cumplir mi meta de ser profesional.*

**ANDERSON BENJAMIN LOPEZ  
SANCHEZ**

## **AGRADECIMIENTO**

A la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, por darnos la oportunidad de pertenecer a esta prestigiosa casa de estudio.

A nuestros docentes, por brindarnos los conocimientos necesarios durante todo el tiempo que duro nuestra formación profesional.

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.
<b>PORTADA</b>	<b>i</b>
<b>ACTA DE SUSTENTACIÓN</b>	<b>ii</b>
<b>JURADOS Y ASESOR</b>	<b>iii</b>
<b>RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD</b>	<b>iv</b>
<b>DEDICATORIA</b>	<b>v</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>vi</b>
<b>ÍNDICE GENERAL</b>	<b>vii</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b>	<b>ix</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b>	<b>x</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>xii</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
<b>CAPITULO I: MARCO TEÓRICO</b>	<b>3</b>
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	5
1.3 Definición de términos básicos	13
<b>CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES</b>	<b>15</b>
2.1 Formulación de la hipótesis	15
2.2 Variables y su operacionalización	15
<b>CAPITULO III: METODOLOGÍA</b>	<b>17</b>
3.1 Tipo y diseño	17
3.2 Diseño muestral	18
3.3 Procedimientos de recolección de datos	19
3.4 Procesamiento y análisis de los datos	21
3.5 Aspectos éticos	21

<b>CAPITULO IV: RESULTADOS</b>	<b>22</b>
<b>CAPITULO V: DISCUSIÓN</b>	<b>49</b>
<b>CAPITULO VI: CONCLUSIONES CAPITULO</b>	<b>54</b>
<b>VII: RECOMENDACIONES CAPITULO</b>	<b>55</b>
<b>VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN ANEXOS</b>	<b>56</b>
<b>1 INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS</b>	
<b>2 CONSENTIMIENTO INFORMADO</b>	



## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
Tabla 1. Prueba de confiabilidad	20
Tabla 2. La empresa planifica financieramente sus actividades	22
Tabla 3. La empresa dispone de recursos financieros necesarios para el desarrollo de sus actividades operativas	23
Tabla 4. La empresa solicita financiamiento de entidades financieras	24
Tabla 5. La planificación financiera promueve la toma de decisiones en la empresa	25
Tabla 6. Los recursos financieros que dispone la empresa permiten cumplir con las metas establecidas	26
Tabla 7. La empresa administra adecuadamente recursos financieros	27
Tabla 8. La empresa supervisa funcionamiento de sistema de pago	28
Tabla 9. La empresa supervisa los créditos financieros solicitados a entidades financieras	29
Tabla 10. La empresa supervisa los créditos comerciales adquiridos para el desarrollo de sus actividades	30
Tabla 11. La empresa supervisa las cobranzas de las cuentas por cobrar comerciales de los clientes	31
Tabla 12. La empresa utiliza adecuadamente recursos financieros	32
Tabla 13. Los recursos financieros utilizados cumplen con su finalidad	33
Tabla 14. La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones comerciales	34
Tabla 15. La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones financieras	35
Tabla 16. La empresa cumple oportunamente en el pago de las remuneraciones	36
Tabla 17. La empresa planifica la compra de mercadería	37
Tabla 18. La empresa verifica y controla ingreso de las mercaderías	38
Tabla 19. La empresa determina adecuadamente el precio de venta de las mercaderías	39
Tabla 20. La empresa aplica estrategias orientadas a incrementar las ventas	40
Tabla 21. La empresa cumple con las metas de las ventas mensuales	41
Tabla 22. La empresa procesa oportunamente las órdenes de compra de las mercaderías	42
Tabla 23. La empresa procesa oportunamente las órdenes de pedidos de los vendedores	43
Tabla 24. La empresa dispone ambientes adecuados para almacenar las mercaderías	44
Tabla 25. La empresa dispone de un sistema de transporte para las mercaderías hasta su destino final	45
Tabla 26. La empresa cumple con entregar oportunamente mercaderías a sus clientes	46
Tabla 27. Normalidad de datos	47
Tabla 28. Correlación de las variables	48

## ÍNDICE DE FIGURAS

	<b>Pág.</b>
Figura 1. La empresa planifica financieramente sus actividades	22
Figura 2. La empresa dispone de recursos financieros necesarios para el desarrollo de sus actividades operativas	23
Figura 3. La empresa solicita financiamiento de entidades financieras	24
Figura 4. La planificación financiera promueve la toma de decisiones en la empresa	25
Figura 5. Los recursos financieros que dispone la empresa permiten cumplir con las metas establecidas	26
Figura 6. La empresa administra adecuadamente recursos financieros	27
Figura 7. La empresa supervisa funcionamiento de sistema de pago	28
Figura 8. La empresa supervisa los créditos financieros solicitados a entidades financieras	29
Figura 9. La empresa supervisa los créditos comerciales adquiridos para el desarrollo de sus actividades	30
Figura 10. La empresa supervisa las cobranzas de las cuentas por cobrar comerciales de los clientes	31
Figura 11. La empresa utiliza adecuadamente recursos financieros	32
Figura 12. Los recursos financieros utilizados cumplen con su finalidad	33
Figura 13. La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones comerciales	34
Figura 14. La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones financieras	35
Figura 15. La empresa cumple oportunamente en el pago de las remuneraciones	36
Figura 16. La empresa planifica la compra de mercadería	37
Figura 17. La empresa verifica y controla ingreso de las mercaderías	38
Figura 18. La empresa determina adecuadamente el precio de venta de las mercaderías	39
Figura 19. La empresa aplica estrategias orientadas a incrementar las ventas	40
Figura 20. La empresa cumple con las metas de las ventas mensuales	41
Figura 21. La empresa procesa oportunamente las órdenes de compra de las mercaderías	42
Figura 22. La empresa procesa oportunamente las órdenes de pedidos de los vendedores	43
Figura 23. La empresa dispone ambientes adecuados para almacenar las mercaderías	44
Figura 24. La empresa dispone de un sistema de transporte para las mercaderías hasta su destino final	45
Figura 25. La empresa cumple con entregar oportunamente mercaderías a sus clientes	46

## RESUMEN

La gestión financiera implica el desarrollo de procesos orientados no solo a la búsqueda de los recursos financieros, sino también a la administración y control de dichos recursos para ser utilizados adecuadamente en las actividades operativas que realiza la empresa durante un periodo determinado, a fin de obtener la rentabilidad esperada y permita el cumplimiento de las metas y los objetivos establecidos.

La investigación tiene como título “La gestión financiera y su relación con las actividades operativas de la empresa Comercializadora San Juan SAC, periodo 2023”, siendo su principal objetivo determinar la relación entre la gestión financiera y las actividades operativas, presenta un estudio de tipo cuantitativo y diseño descriptivo correlacional, donde se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento de recolección de datos, siendo validado a través del juicio de experto quienes dieron conformidad para luego ser aplicado en una muestra conformada por 96 trabajadores. Finalmente, luego de haber procesado y analizado los datos en el software estadístico spss v25, se logró determinar la existencia de una relación positiva considerada, el mismo que se sustenta en el coeficiente de Rho de Spearman que fue 0.597 y el grado de significancia en 0.000.

**Palabras clave:** Actividades Operativas, Distribución, Gestión Financiera.

## ABSTRACT

Financial management implies the development of processes oriented not only to the search for financial resources, but also to the administration and control of said resources to be used appropriately in the operational activities carried out by the company during a determined period, in order to obtain the expected profitability and allows the fulfillment of the established goals and objectives.

The research has the title "Financial management and its relationship with the operational activities of the company Comercializadora San Juan SAC, period 2023", the main objective being to determine the relationship between financial management and operational activities, presents a quantitative study and descriptive correlational design, where the survey was used as a technique and the questionnaire as a data collection instrument, being validated through expert judgment if you wanted to agree and then be applied in a sample made up of 96 workers. Finally, after having processed and analyzed the data in the statistical software spss v25, it was possible to determine the existence of a considered positive relationship, which is based on Spearman's Rho coefficient, which was 0.597 and the degree of significance at 0.000.

**Keywords:** Operational Activities, Distribution, Financial Management.

## INTRODUCCIÓN

La investigación se enfoca principalmente en determinar la relación entre la gestión financiera y las actividades operativas en la empresa Comercializadora San Juan SAC en el periodo 2023, pues, de acuerdo a los resultados que se obtuvieron en el desarrollo de la misma, fue posible determinar la relación entre las variables objeto del estudio (gestión financiera y actividades operativas), así como también, se logró establecer como se viene desarrollando la gestión financiera y las actividades operativas en la citada empresa respecto al periodo indicado.

Las empresas para ser competentes en el mercado actual, necesitan disponer de las herramientas o los medios necesarios para sobresalir en un escenario donde el uso eficiente de los recursos financieros es vital y marca la diferencia para lograr el rendimiento esperado; el manejo o administración de las finanzas, es esencial en toda organización y ello se logra a través de una buena gestión financiera, siendo ella clave en ese proceso para poder cumplir con las metas establecidas por la alta dirección; pues, la gestión financiera no solo representa un trabajo coordinado entre todas las áreas de la empresa respecto al uso que le dan a los recursos financieros, sino también, constituye un proceso completo donde existe una directa articulación entre el flujo de caja, los fondos y los mismos recursos financieros, los cuales hacen posible que las actividades operativas continúen en el tiempo.

En cuanto a las actividades operativas, comprende todas aquellas actividades que de una y otra manera se encuentran directamente involucradas en la producción, distribución y comercialización (venta) del producto producido, haciendo ello posible que la empresa genere y cumpla con obtener los beneficios económicos establecidos por la alta dirección, pues, su cumplimiento, implica la disposición y utilización de un recurso vital para el desarrollo de dichas actividades, y nos referimos precisamente a los recursos financieros, los cuales hacen posible alcanzar las metas y los objetivos en un periodo determinado; cuando las actividades operativas son desarrolladas de manera eficiente, entonces, se podría asumir que la empresa es rentable.

Los resultados que se obtuvieron en la presente investigación, demuestran que existe una relación positiva y considerable entre la gestión financiera y las actividades operativas en la empresa, es decir, que una adecuada gestión financiera tendría un incidencia directa pero no determinante en el desarrollo de las actividades operativas; esta aseveración se encuentra sustentando en los valores que fueron determinados mediante el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, siendo para el caso el valor de 0.597 y su grado de significancia en 0.000, además, los resultados también muestran que la gestión financiera viene desarrollándose de forma adecuada según el promedio alcanzado que fue de un 77%, y de igual manera, las actividades operativas muestran que también se vienen desarrollando de manera adecuada, cuyo promedio alcanzado fue de un 82%.

## CAPITULO I: MARCO TEÓRICO

### 1.1 Antecedentes

En 2022, se desarrolló una investigación de tipo básico y diseño no experimental correlacional, que incluyó como población de estudio a 31 trabajadores pertenecientes al área de créditos y de recuperación de la empresa Crediscotia de la ciudad de Tarapoto. La investigación determinó que la gestión financiera obtuvo un rendimiento regular (45%), de igual manera se presentó en la evaluación de créditos, donde su rendimiento también fue regular (45%), y el trabajo concluyó que: la gestión financiera y la evaluación de créditos presentan una relación positiva alta y significativa según los resultados obtenidos, toda vez que el coeficiente de correlación de Pearson resultó en 0,965 y el valor de su significancia fue de  $p=0,000$  (p-valor igual o menor a 0.01), además, dichos resultados también revelan que la gestión financiera (93.12%) influye considerablemente en las evaluaciones de los créditos financieros para su aprobación; finalmente, en relación a las dimensiones tanto de la gestión financiera como de la evaluación de los créditos, indican un comportamiento entre bueno, regular y malo. (Gonzales, 2022)

En 2021, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativa y diseño no experimental correlacional, que incluyó como población de estudio a 106 trabajadores pertenecientes a la Sub Gerencia de Fiscalización de la Gerencia de Transportes, Tránsito y Seguridad de la empresa Transportes Metropolitanos de Trujillo. La investigación determinó que la variable de sistema de seguimiento alcanzó el mayor nivel (alto), mientras que en la variable actividades operativas solo alcanzó un nivel medio, esto quiere decir, que la primera se impone a la segunda, y el trabajo concluyó que: el sistema de seguimiento y las actividades operativas presentan una correlación significativa y de forma directa según los resultados obtenidos, además, dichos resultados también revelan que para ambos casos (sistema de seguimiento y actividades operativas), existen correlaciones significativas directas con sus respectivas dimensiones de estudios. (Bocanegra, 2021)

En 2021, se desarrolló una investigación de tipo aplicada y diseño pre - experimental, que incluyo como población de estudio a todos los trabajadores pertenecientes al área de operaciones Mina Sección IV de la empresa Minera los Quenuales S.A – Unidad Yauliyacu. La investigación determinó que la disciplina operativa influye de manera positiva en las actividades operacionales, toda vez que los accidentes laborales se vean reducidos debido al cumplimiento en los procedimientos, reglas y en las normas establecidas en la empresa para el desarrollo de las actividades mismas, y el trabajo concluyó que: la implementación de la disciplina operativa en el desarrollo de las actividades laborales, genera un rendimiento significativo en relación al incremento de la productividad según los resultados obtenidos, además, a través de la implementación de la citada disciplina, se previene directamente los riesgos laborales, situación que influye positivamente en el cumplimiento de los programas de producción, así como también, mejora el desempeño laboral de los colaboradores; finalmente las actividades laborales se vienen desarrollando adecuadamente. (Torres, 2021)

En 2020, se desarrolló una investigación de tipo aplicada y diseño no experimental correlacional, que incluyo como población de estudio a la empresa Productos Avícolas Chicama S.A.C. La investigación determinó que en la gestión operativa la empresa no pudo cumplir con sus objetivos y metas en un periodo de cinco (5) años y que su rendimiento financiero no obtuvo los resultados deseados respecto al mismo periodo evaluado, y el trabajo concluyó que: la gestión operativa y el rendimiento financiero presentan una correlación positiva con un nivel alto según los resultados obtenidos, toda vez que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman resulto en 0,975 y valor de su significancia fue de  $p=0.005$ , además, dicho resultado también revelan que en cuanto a los indicadores de la gestión operativa (eficiencia, eficacia, gestión) no se logró cumplir con lo planificado y respecto a los indicadores de rendimiento financiero (ratios financieros), quedo demostrado que tampoco se logró cumplir con estas metas establecidas. (Quiroz y Torres, 2020)



En 2019, se desarrolló una investigación de tipo explicativo y diseño no experimental transversal, que incluyó como población de estudio a funcionarios y servidores pertenecientes a las áreas críticas de la Municipalidad Distrital de Ciudad Nueva. La investigación determinó que la gestión financiera influye (negativamente) de manera significativa en la administración de los recursos financieros, es decir, que ciertos aspectos relacionados a la gestión financiera no estarían contribuyendo en la administración financiera, y el trabajo concluyó que: la gestión financiera es ineficiente según los resultados obtenidos, pues, no se evalúa de forma correcta los estados presupuestario tanto al inicio como en el cierre del mismo, además, la gestión de tesorería no es efectiva debido al uso inadecuado de los fondos financieros (caja chica), motivado por un control deficiente, sumado a ello, la inobservancia a las normas vigentes que regulan dentro de un marco legal la utilización de los recursos, y finalmente, la gestión contable, también es deficiente en el sentido de no presentar oportunamente la información sobre los estados financieros, y la no aplicación de las NIIF como criterio válido en la elaboración y formulación de los citados estados informativos. (Bermejo, 2019)

## **1.2 Bases teóricas**

### **1.2.1 Actividades Operativas**

El portal web de *Kryptonsolid* (s.f), refiere que las actividades operativas generalmente participan en la generación del flujo efectivo de una empresa, y puede determinar en qué medida logrará ser rentable en un periodo determinado. Entre algunas actividades comerciales que habitualmente realizan las empresas podemos mencionar como por ejemplo: venta de mercaderías, pagos a los empleados, pago de los impuestos, pagos a los proveedores comerciales y financieros.

Al respecto, las actividades operativas marcan una diferencia entre las actividades de inversión y de financiamiento, que también son funciones o actividades que desarrollan las empresas y ellas no están relacionadas directamente en la generación de los bienes y de los servicios que se producen o se brindan. Las actividades operativas que

son claves para todas las empresas incluyen no solo la fabricación, sino también las ventas, publicidades y el marketing.

### **Fundamentos de las actividades operativas**

Las actividades operativas generalmente se realizan de manera diaria, e involucra necesariamente la producción y la venta del producto producido, situación que generan los ingresos, además, participan en ellos, las actividades administrativas.

Asimismo, las actividades operativas puedan ser identificadas con facilidad a través de los estados financieros, principalmente en el Estado de Resultados Integrales y en el Estado de Flujos de Efectivo.

Los ingresos operativos, excluyen de su composición, aquellos ingresos y gastos que se generan por temas de interés; por ejemplo, en las actividades operativas de una tienda de vestir (ropa) pueden incluir los siguientes aspectos:

- Adquisición de materiales a los proveedores y el pago por la mano de obra de las ropas a producir.
- Pago por el transporte de los materiales hacia la fábrica y de las ropas producida a los almacenes.
- Organización de los transportes que van desde los almacenes hacia las tiendas de los minoristas y de aquellos clientes que han solicitado sus pedidos por correos.
- Pago de los empleados para que laboren en los almacenes y en las tiendas de minoristas.
- Pago de los gerentes para que supervisen las operaciones que se llevan a cabo.
- Pago de los impuestos como resultado de las ventas realizadas.
- Pago de alquiler de los almacenes e instalaciones utilizadas por los minoritas como canales de distribución.

Existen otras actividades operativas que no son comunes en el desarrollo de las operaciones de la empresa, pero que también se pueden presentar.

### **Recomendaciones claves**

- Las actividades operativas son aquellas que se desarrollan de manera diaria, pues, involucra directamente la producción y venta de los productos.
- Las actividades operativas también involucran la realización de actividades de fabricación, de ventas, de publicidad y de marketing.
- Los flujos de efectivo respecto a las operaciones representan una medida de vital importancia, que es utilizada por los analistas y los inversionistas financieros para evaluar la situación financiera de la misma.

### **1.2.2 Comercialización**

Según Salazar (2022), refiere que la comercialización se encuentra vinculados a ciertos aspectos como por ejemplo: el mercado o el marketing; además recoge la definición realizada por Caurin – 2018, quién define que “la comercialización es el conjunto de acciones y actividades empresariales” encaminadas a mejorar las condiciones de venta de un producto o servicio dentro del mercado”.

#### **Importancia**

Entre las importancias que presenta la comercialización podemos mencionar lo siguiente:

- Es un proceso que permite generar condiciones adecuadas para lograr una venta exitosa.
- Satisfaces las necesidades requeridas por los diferentes consumidores.
- Permite que el nombre de la marca de la empresa se posicione en el mercado.

## **Clases de comercialización**

La comercialización presenta dos divisiones:

- a) Microcomercialización; Comprende el conjunto de actividades que tiene como finalidad la identificación de las necesidades del consumidor, de tal manera, se logre establecer un intercambio de bienes y/o servicios, el cual generará beneficios económicos para la empresa o el productor.
- b) Macrocomercialización; Este proceso se centra principalmente en poder establecer un flujo no solo de los bienes, sino también de los servicios dentro de una economía, de tal manera pueda cubrir las necesidades de la oferta y de la demanda.

## **Elementos**

Los elementos que forman parte de la comercialización son los siguientes:

- Productos; relacionado a todos los bienes y servicios que la empresa ofrece para poder satisfacer las necesidades requeridas por el consumidor.
- Precio; relacionado al valor monetario que se le asigna al bien o servicio para poder adquirirlo.
- Plaza; relacionado a los canales de distribución que utiliza la empresa comercializar sus productos o servicios.
- Promoción; relacionado al proceso que se requiere tomar para dar a conocer los productos en el mercado.

## **Beneficios**

Los beneficios que genera la comercialización son los siguientes:

- Incremento en las ventas.
- Mejoramiento en la satisfacción al cliente.
- Atrae a potenciales clientes.

- Agiliza los procesos relacionados a la venta de bienes o prestación de servicios.

### **Estrategias**

Las estrategias que emplea para el desarrollo de la comercialización son las siguientes:

- Estrategia de productos; trata de aquellas acciones que están orientadas a mejorar la aceptación del producto en el mercado, como por ejemplo: nueva presentación, tratar de perfeccionar la calidad del bien o del servicio.
- Estrategia de precios; trata de aquellas acciones que se emplea antes de que el producto sea lanzado al mercado, como por ejemplo: descuentos, rebajas, promociones.
- Estrategia de comunicación; trata de aquellas acciones que utiliza la empresa para orientar al cliente a consumir los productos o servicios que ofrece, y eso se logra a través de los comerciales, publicaciones.
- Estrategia de distribución; trata de aquellas acciones que utiliza la empresa con el propósito de poder hacer que los productos puedan llegar hasta el consumidor final, y eso se logra por medio de puntos de ventas, distribuidores autorizados.

### **1.2.3 Distribución**

Según Coll (2021), refiere que la distribución representa un elemento importante para el desarrollo de las empresas y el marketing. A través de la distribución, las empresas desarrollan actividades que comprende desde el momento en que los productos se fabrican y estos llegan al consumidor final (cliente)

### **Estrategias**

Entre las estrategias que presenta la distribución, podemos mencionar a las siguientes:

- Distribución intensiva; consiste en tratar de vender los productos en los lugares donde exista una relación directa con nuestros propios productos.

- Distribución extensiva; consiste en concentrar los productos a vender a todos los lugares que sean necesarios, de tal manera alcance una mayor participación en el mercado.
- Distribución selectiva; consiste en tratar de colocar los productos a vender solo en aquellos lugares que presente las características que buscamos.
- Distribución exclusiva; consiste en otorgarle un mayor prestigio a la marca del producto, y canalizar su venta en lugares exclusivos.

### **Canales**

Existen principalmente dos tipos de canales de distribución, el directo e indirecto.

El canal de distribución directa; las empresas utilizan este tipo de canal cuando desean que sus productos lleguen directamente al consumidor final (cliente), evitando de esta manera el uso de intermediarios como por ejemplo: almacenes, transportes, comercialización, etc.

Dentro de canal directo, podemos encontrar a: canal físico y al canal digital.

El canal de distribución indirecta; las empresas utilizan este tipo de canal haciendo uso de los intermediarios, pudiendo ser como por ejemplo: mayoristas, minoristas.

Dentro del canal indirecto, podemos encontrar a: canal corto, canal largo y canal doble.

#### **1.2.4 Gestión Financiera**

Según portal web de dynamics.microsoft (s.f), refiere que la gestión financiera comprenda una serie de estrategias, controles y supervisiones que se deben adoptar para administrar adecuadamente los recursos financieros, de tal manera se logren cumplir con los objetivos de la empresa.

Por otro lado, una planificación efectiva sobre la gestión financiera genera que los equipos financieros dispongan de la información necesaria para la creación de planes de negocios interminables, lo que permitirá que puedan tomar decisiones debidamente fundamentadas sobre inversiones.

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

La gestión financiera resulta importante por las siguientes razones:

- Habilidad para planificar financieramente la adquisición de los fondos necesarios.
- Genera una estabilidad económica.
- Permite el aumento en el valor de manera general de la organización, así como también de su rentabilidad.
- Proporciona información de apoyo sobre las decisiones financieras de situaciones críticas.
- Optimiza el flujo de trabajo para la asignación de los recursos y demás fondos.

### **Estrategias de gestión financiera**

Disponer de un adecuado plan financiero que sea ágil y sólido, resulta necesarios porque la empresa puede adoptar medidas que se orienten a garantizar el éxito de la misma en un determinado periodo. Entre las medidas que pueden adoptar, podemos mencionar las siguientes estrategias:

- a) Evaluación sobre los gastos y los ingresos históricos.
- b) Creación de las ganancias y pérdidas.
- c) Establecer un presupuesto adaptado a la realidad.
- d) Realizar seguimientos sobre los gastos que genera la empresa.

#### **1.2.5 Planificación Financiera**

Según Díaz (2021), refiere que la planificación financiera es una herramienta de vital importancia que consiste en la elaboración de un

presupuesto empresarial de manera global, y que para su preparación es necesario tener presente los recursos financieros con los que dispone la empresa para el desarrollo de sus actividades, de tal manera se pueda garantizar su viabilidad económica en el tiempo enfocándolo siempre al cumplimiento de los objetivos financieros que han sido establecidos para un determinado periodo.

### **Características**

Una de las características más resaltante que presenta la planificación financiera es que permite dar respuesta a la pregunta clave: ¿Dónde se encontraría la empresa dentro de un horizonte temporal a largo plazo, es decir, a cinco (5) o más años?

Al respecto, el Plan Financiero constituye un documento que detalla las actividades a desarrollar, así como también, permite el control de los recursos de la empresa en condiciones de liquidez, solvencia y rentabilidad que necesitaría para sobrevivir un largo plazo.

### **Objetivos**

Los objetivos que presenta la planificación financiera son los siguientes:

- Analiza la rentabilidad financiera y económica de un plan de negocio.
- Evalúa la inversión inicial.
- Evalúa los costos reales que puede originar un negocio para que pueda funcionar.
- Permite la proyección de los estados financieros.

### **Fases**

El plan financiero comprende cuatro (4) fases bien definidas:

- a) El análisis de la situación actual de la empresa; eso responde principalmente a conocer la real situación por la cual puede estar atravesando la empresa; para ello, partimos de la evaluación a los estados financieros.



- b) Definición de los objetivos a medio plazo; ello implica conocer o estimar donde se encontraría la empresa en un periodo de cinco (5) años, en este caso, los objetivos que se formulen marcan las pausas en el tiempo (objetivos a corto plazo, mediano plazo y largo plazo)
- c) Definir las estrategias; la adopción de medidas (tácticas) debe permitir lograr cumplir con los objetivos no solo intermedio, sino también los finales; en relación al corto plazo, es necesario asegurar la disponibilidad de la liquidez.
- d) Evaluar los resultados que se obtiene; los objetivos determinaran si estamos cumpliendo con las metas o no.

### **1.3 Definición de términos básicos**

- a) Actividad económica

Es un proceso que comprende la producción y/o el intercambio no solo de servicios, sino también de bienes, con la finalidad de lograr satisfacer una necesidad. (Pérez y Merino, 2015)

- b) Actividad comercial

Es un proceso o acción que es desarrollado por un sujeto o una empresa, el cual consiste en realizar el intercambio de mercancías o bienes por un valor monetario. (Pérez, 2015)

- c) Crecimiento económico

Es aquella que se refiere al incremento de diferentes indicadores presentes dentro de una economía de un país. (Pérez y Merino, 2017)

- d) Desarrollo económico

Es el proceso en el que las condiciones tanto de los bienes y de los servicios se encuentran creciendo y alcanzando todos los grupos sociales que comprende a una sociedad o comunidad. (Pérez, 2008)

- e) Eficiencia

Es aquella que se encuentra asociada a la utilización de los recursos, pero de manera adecuada o racionalizada, de tal manera se pueda alcanzar o cumplir una meta. (Pérez, 2008)

f) Empresa

Es una unidad económica y social, que se encuentra integrada por elementos como por ejemplo: humanos, materiales y técnicos, y que a través de la combinación de dichos elementos, tienen como finalidad lograr obtener utilidades. (Pérez, 2008)

g) Gestión

Refiere a la acción y consecuencia de administrar o de gestionar algo. (Pérez, 2008)

h) Recursos

Es un medio que puede ser de cualquier clase, y que a través de ello, se puede obtener lo que se desea o se necesita. (Pérez, 2010)

i) Rentabilidad

Se refiere a los beneficios económicos que logran obtener las empresas como resultado de las inversiones que realizan. (Sevilla, 2020)

## **CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.1 Formulación de la hipótesis**

#### **2.1.1 Hipótesis general**

La gestión financiera se relacionada de manera significativa con las actividades operativas de la empresa Comercializadora San Juan SAC para el periodo 2023.

#### **2.1.2 Hipótesis específicas**

- a) La gestión financiera en la empresa Comercializadora San Juan SAC se viene desarrollando adecuadamente en el periodo 2023.
- b) Las actividades operativas en la empresa Comercializadora San Juan SAC se viene desarrollando adecuadamente en el periodo 2023.

### **2.2 Variables y su operacionalización**

#### **2.2.1 Variable**

V<sub>1</sub>: Gestión Financiera.

V<sub>2</sub>: Actividades Operativas.

## 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	Es una rama que pertenece a las ciencias empresariales, en el cual se analiza la forma de obtener y utilizar de manera óptima todos los recursos que dispone una compañía (Westreicher, 2022)	Cuantitativo	Planificación Financiera	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Cuestionario de preguntas resueltas.
			Supervisión de recursos financieros				
			Ejecución de recursos financieros				
Actividades Operativas	Representan las principales actividades que usualmente desarrolla la empresa como por ejemplo: producción, distribución, comercialización y venta de un producto o servicio. (Invatatiafaceri, 2022)	Cuantitativo	Actividades Comerciales	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Cuestionario de preguntas resueltas.
			Actividades de Distribución				

## CAPITULO III: METODOLOGÍA

### 3.1 Tipo y diseño

La presente investigación, es de tipo cuantitativo.

Al respecto, Hernández (2006) refiere que los estudios cuantitativos se sostienen fundamentalmente en el empleo no solo de datos numéricos, sino también en el uso de la estadística para establecer indicadores con precisión.

Por su intervención, es de tipo no experimental.

Al respecto, Kerlinger y Lee (2002) refieren que los estudios no experimentales tienen como finalidad establecer la búsqueda empírica y sistemática de una investigación en donde los responsables de la misma, no pueden ejercer un control directo sobre las variables independientes, toda vez que sus manifestaciones ya ocurrieron, por lo tanto, son inherentes a no ser manipulados.

Por su alcance, es de tipo descriptivo – correlacional.

Al respecto, Guevara *et al.* (2020) refieren que los estudios descriptivos se realizan a partir del deseo de querer describir los componentes principales sobre o acerca de una realidad.

Asimismo, Cancela *et al.* (2018) refieren que los estudios correlacionales tienen como finalidad lograr determinar la relación entre las variables que participan en una investigación o que son objetos del estudio.

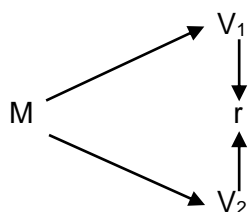
Por su número de mediciones, es una investigación de tipo transversal.

Al respecto, Molina (2013) refiere que los estudios transversales presentan características como observacionales y descriptivos, además, adolecen de la direccionalidad, toda vez que su finalidad es estimar la secuencia de enfermedades o peculiaridades en una muestra de una población en un determinado momento.

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

Al respecto, Sierra (1992) refiere que los estudios prospectivos es aquella ciencia que podría ser capaz de predecir el futuro con el propósito de lograr su comprensión.

En ese sentido, la presente investigación tiene el siguiente esquema:



Donde:

M = Representa la muestra del presente estudio.

V<sub>1</sub>= Gestión Financiera.

V<sub>2</sub>= Actividades Operativas.

R = Relación entre la V<sub>1</sub> y V<sub>2</sub>

### **3.2 Diseño muestral**

#### **3.2.1 Población de estudio**

El universo de estudio comprendió a todos los trabajadores en actividad de la empresa Comercializadora San Juan SAC para el periodo 2023, y según la consulta realizada, son un total de 130 trabajadores distribuidos en las diferentes áreas de la misma.

#### **3.2.2 Tamaño de población de estudio**

La población de estudio comprendió la totalidad de los trabajadores en actividad de la empresa Comercializadora San Juan SAC para el periodo 2023, los mismos que se encuentran desempeñando labores en las diferentes áreas.

#### **3.2.3 Muestra o selección de la muestra**

La muestra del estudio lo comprendieron solo 96 trabajadores del total de la población identificada (130); su determinación ha sido calculada a través del siguiente procedimiento:

Datos:

(Z) Nivel de confianza:  $1.96 = 95\%$ .

(p) Probabilidad:  $60\% = 0.6$ .

(q)  $(1 - p) = 0.4$ .

(d) Margen de error:  $5\% = 0.05$ .

(N) Población: 130.

Formula:

$$n = \frac{NZ^2 p q}{(N-1)d^2 + Z^2 p q}$$
$$n = \frac{130 (1.96)^2 (0.6)(0.4)}{(130 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2 (0.6)(0.4)}$$
$$n = \frac{119.85792}{1.244484}$$
$$n = 96$$

### 3.2.4 Criterio de selección

Criterio de inclusión:

Todos los trabajadores que actualmente vienen laborando de manera continua e ininterrumpida en las diversas áreas de la empresa Comercializadora San Juan SAC.

Criterio de exclusión:

Todos los trabajadores que no se encuentran laborando actualmente en la empresa por diversas razones, como por ejemplo: vacaciones, licencias sin goces, comisión de servicios, inasistencias injustificadas, licencias por enfermedad.

### 3.3 Procedimientos de recolección de datos

En el desarrollo de la presente investigación, se ha utilizado la técnica de la encuesta, y esto, se debe principalmente a la naturaleza del estudio, toda vez que fue necesario establecer una relación directa con los trabajadores de la empresa Comercializadora San Juan SAC con la finalidad de poder formularles preguntas orientadas a dar respuesta sobre la realidad de como perciben el desarrollo de la gestión financiera y de las actividades operativas que se llevan a cabo, de esta manera se logró obtener la información que ha contribuido en el cumplimiento de los objetivos.

La aplicación de la técnica implicó que se solicitó formalmente a través de un documento, el permiso correspondiente a la gerencia administrativa de la empresa, de esa forma nos autorizaron dar inicio a la entrevista con los trabajadores.

### 3.3.1 Instrumento

Por la naturaleza que presentó el desarrollo de la investigación, hemos utilizado como instrumento de recolección de datos el cuestionario de preguntas resueltas, toda vez que su aplicación permitió obtener información principalmente de fuente directa y primaria, es decir, de los mismos trabajadores, quienes respondieron a las preguntas comprendidas en el dicho cuestionario. La escala de medición que se utilizó en nuestro instrumento de recolección de datos fue la escala de medición de Likert, para ello se empleó alternativas de respuestas para cada una de las preguntas formuladas (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre, siempre).

En relación al instrumento elaborado, su valoración fue realizado a través del juicio de tres (3) expertos conocedores de la materia, quienes tuvieron la responsabilidad de evaluar y analizar las pertinencias de las dimensiones e indicadores del cuestionario, situación que generó la aceptación para proceder a su aplicación respectiva.

Asimismo, se realizó el análisis de confiabilidad al instrumento de recolección de datos a través del software estadístico spss v25 con la técnica de Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de 0.954, lo que significa que existe una excelente confiabilidad en cuanto al instrumento utilizado.

**TABLA 1**  
*Prueba de confiabilidad*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados</b>	<b>N de elementos</b>
0.954	0.954	25

*Fuente: Análisis estadístico programa SPSS V25.*



### **3.4 Procesamiento y análisis de los datos**

El desarrollo de la presente investigación, implicó la realización de las siguientes actividades:

- Se presentó una solicitud de autorización al Gerente Administrativo de la empresa.
- Se coordinó la fecha y hora para iniciar la recolección de la información.
- Se entrevistó con los trabajadores para explicarles el motivo de la entrevista y dar inicio a la aplicación del instrumento.
- La información recolectada, fue ingresada en una plantilla de Excel, donde se procesó y analizó la información para su tabulación por medio de tablas y figuras.
- Se utilizó el software estadístico del SPSS v25, para establecer la correlación.

### **3.5 Aspectos éticos**

Para la presente investigación, se ha tomado en consideración los siguientes aspectos éticos:

- Se utilizó las normas de referenciación, postuladas por la American Psychological Association (APA).
- Se obtuvo la autorización de la empresa la aplicación del instrumento de recolección de datos.
- La información recolectada, fue custodiada en todo momento, y su uso será solo fue para fines académicos.
- Se reconocieron la autoría intelectual de todas las teorías y demás fuente de información que han sido utilizadas para el desarrollo de la presente investigación.

## CAPITULO IV: RESULTADOS

### 4.1 Resultado Sobre La Variable: Gestión Financiera

**TABLA 2**

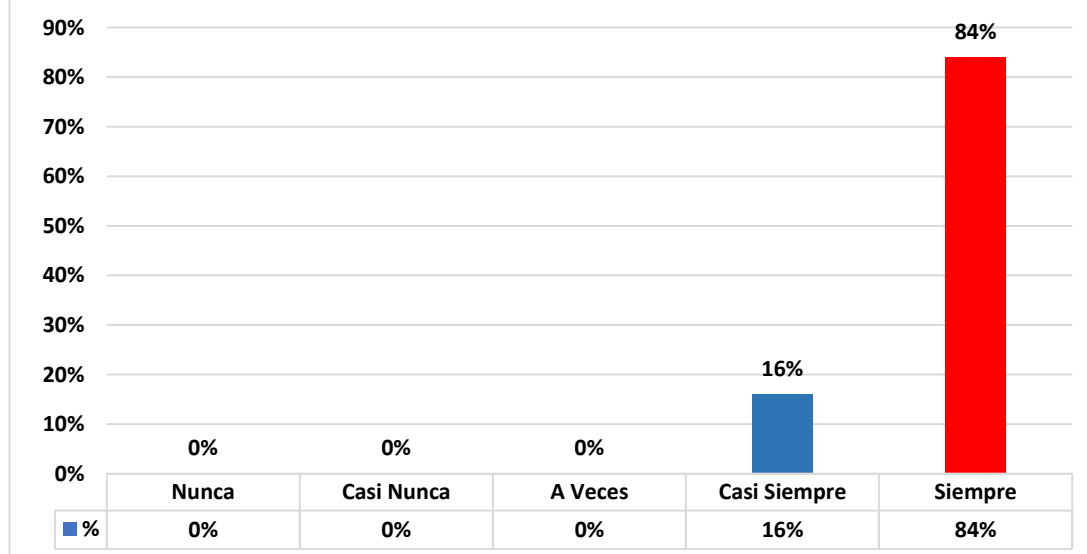
*La empresa planifica financieramente sus actividades*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	15	15.63
5	Siempre	81	84.38
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 1**

*La empresa planifica financieramente sus actividades*



**Fuente:** : Tabla 2.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 1, donde solo el 16% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre planifica financieramente sus actividades, mientras que el 84% de los encuestados, indican que la empresa siempre planifica financieramente sus actividades.

**TABLA 3**

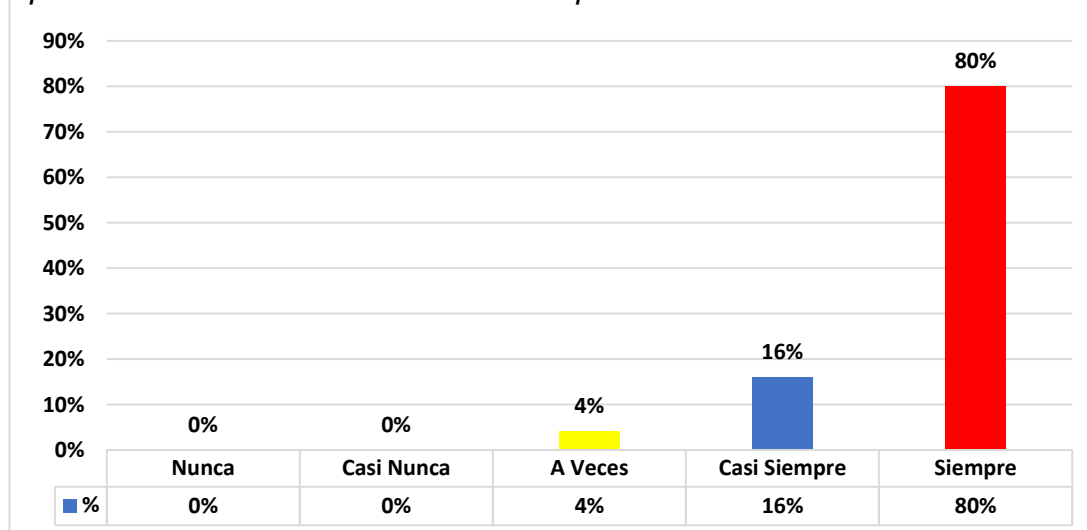
*La empresa dispone de recursos financieros necesarios para el desarrollo de sus actividades operativas*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	4	4.17
4	Casi Siempre	15	15.63
5	Siempre	77	80.21
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 2**

*La empresa dispone de recursos financieros necesarios para el desarrollo de sus actividades operativas*



**Fuente:** : Tabla 3.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 2, donde solo el 4% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces dispone de los recursos financieros necesarios para el desarrollo de sus actividades operativas, mientras que el 16% de los encuestados, indican que la empresa casi siempre dispone de los recursos financieros para el desarrollo de dichas actividades, y el 80% de los encuestados refieren que la empresa siempre dispone de los recursos financieros para el desarrollo de las citadas actividades.

**TABLA 4**

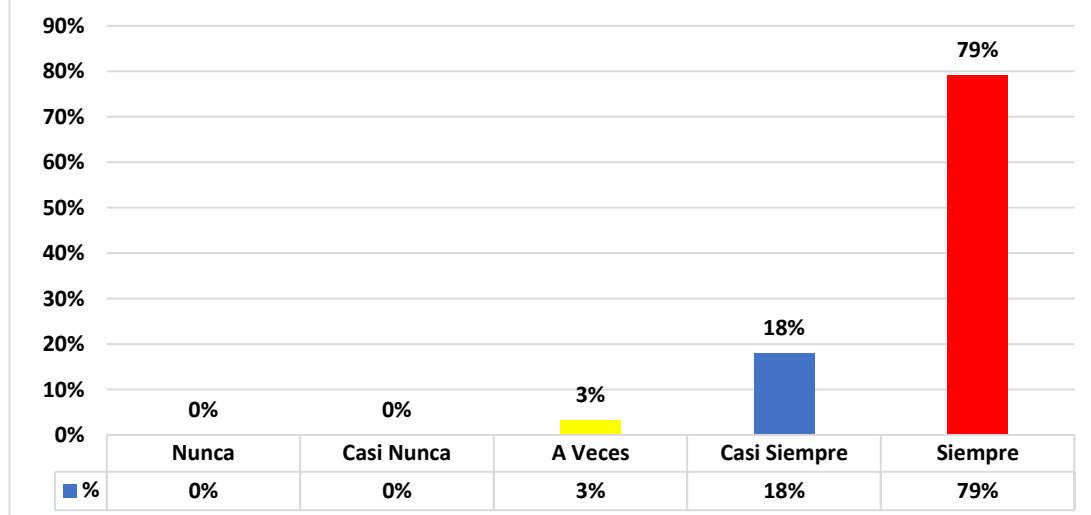
*La empresa solicita financiamiento de las entidades financieras*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	3	3.13
4	Casi Siempre	17	17.71
5	Siempre	76	79.17
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 3**

*La empresa solicita financiamiento de las entidades financieras*



**Fuente:** : Tabla 4.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 3, donde solo el 3% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces solicita financiamiento de las entidades financieras, mientras que el 18% de los encuestados, indican que la empresa casi siempre solicita financiamiento de dichas entidades, y el 79% de los encuestados refieren que la empresa siempre solicita financiamiento de las citadas entidades.

**TABLA 5**

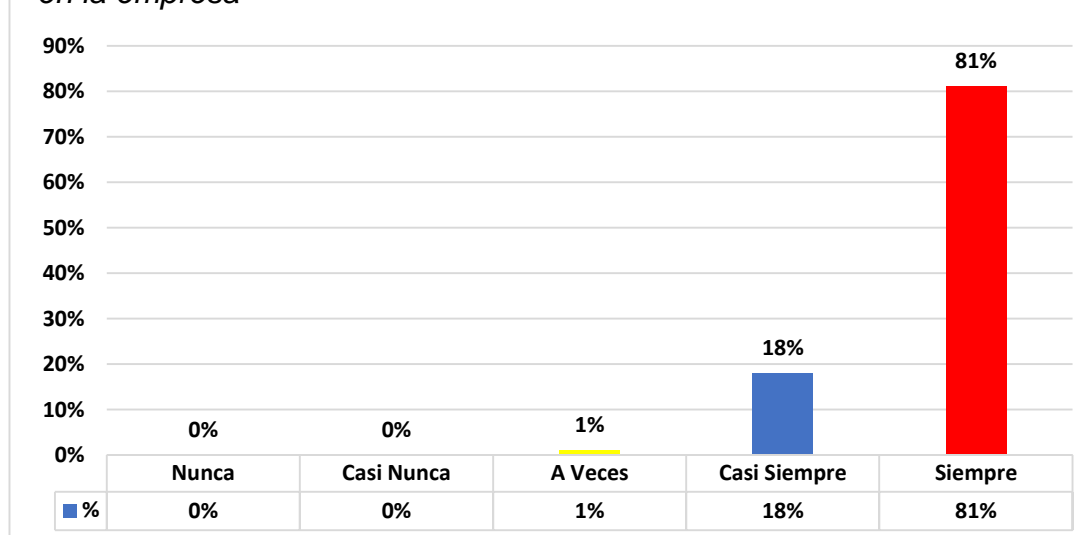
*La planificación financiera promueve la toma de decisiones en la empresa*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	1	1.04
4	Casi Siempre	17	17.71
5	Siempre	78	81.25
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 4**

*La planificación financiera promueve la toma de decisiones en la empresa*



**Fuente:** : Tabla 5.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 4, donde solo el 1% de los trabajadores encuestados señalan que la planificación financiera a veces promueve la toma de decisiones en la empresa, mientras que el 18% de los encuestados, indican que la planificación financiera casi siempre promueve la toma de dichas decisiones, y el 81% de los encuestados refieren que la planificación financiera siempre promueve la toma de las citadas decisiones.

**TABLA 6**

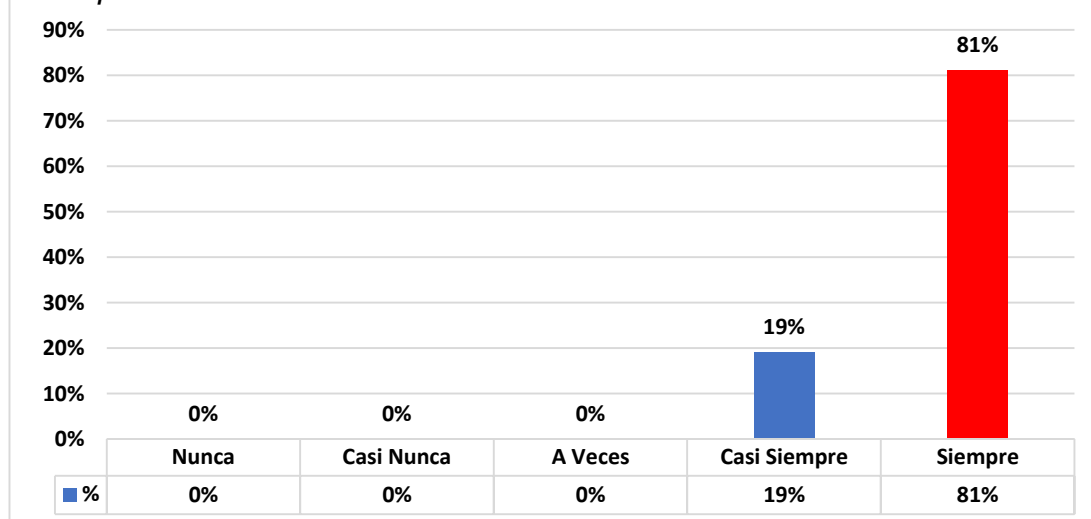
*Los recursos financieros que dispone la empresa permiten cumplir con las metas establecidas*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	18	18.75
5	Siempre	78	81.25
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 5**

*Los recursos financieros que dispone la empresa permite cumplir con las metas establecidas*



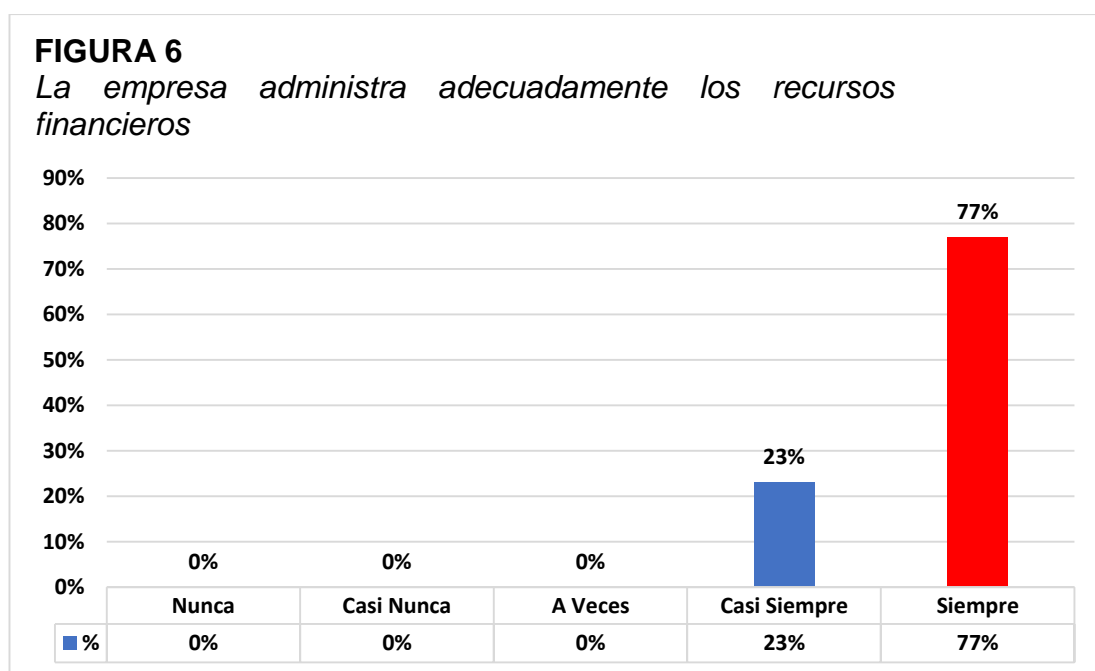
**Fuente:** : Tabla 6.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 5, donde solo el 19% de los trabajadores encuestados señalan que los recursos financieros que dispone la empresa casi siempre permiten cumplir con las metas establecidas, mientras que el 81% de los encuestados indican que los recursos financieros que dispone siempre permiten el cumplimiento de dichas metas.

**TABLA 7***La empresa administra adecuadamente los recursos financieros*

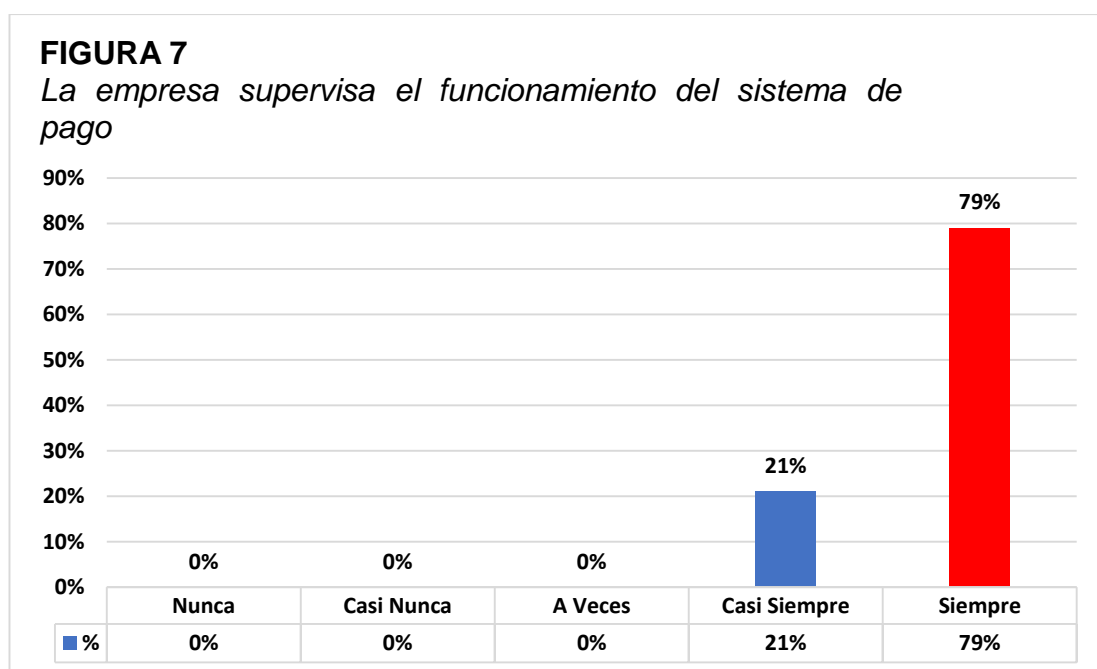
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	22	22.92
5	Siempre	74	77.08
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.**Fuente:** : Tabla 7.**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 6, donde solo el 23% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre administra adecuadamente los recursos financieros, mientras que el 77% de los encuestados indican que la empresa siempre administra adecuadamente dichos recursos.

**TABLA 8***La empresa supervisa el funcionamiento del sistema de pago*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	20	20.84
5	Siempre	76	79.17
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.**Fuente:** : Tabla 8.**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 7, donde solo el 21% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre supervisa el funcionamiento del sistema de pago, mientras que el 79% de los encuestados indican que la empresa siempre supervisa el funcionamiento de dicho sistema.



**TABLA 9**

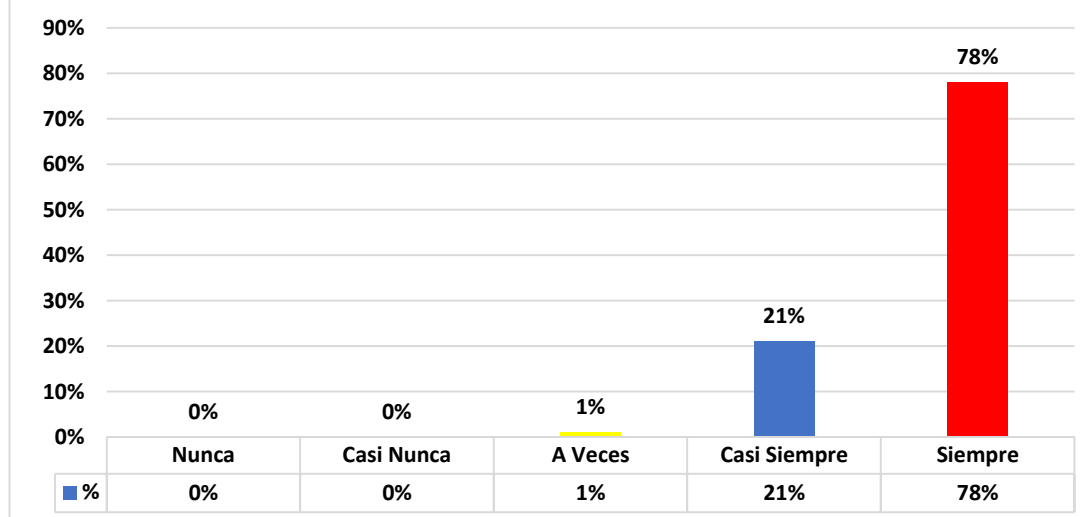
*La empresa supervisa los créditos financieros solicitados a entidades financieras*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	1	1.04
4	Casi Siempre	20	20.83
5	Siempre	75	78.13
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 8**

*La empresa supervisa los créditos financieros solicitados a entidades financieras*



**Fuente:** : Tabla 9.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 8, donde solo el 1% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces supervisa los créditos financieros solicitados a las entidades financieras, mientras que el 21% de los encuestados, indican que la empresa casi siempre supervisa los créditos financieros solicitados a dichas entidades, y el 78% de los encuestados refieren que la empresa siempre supervisa los créditos financieros solicitados por las citadas entidades.

**TABLA 10**

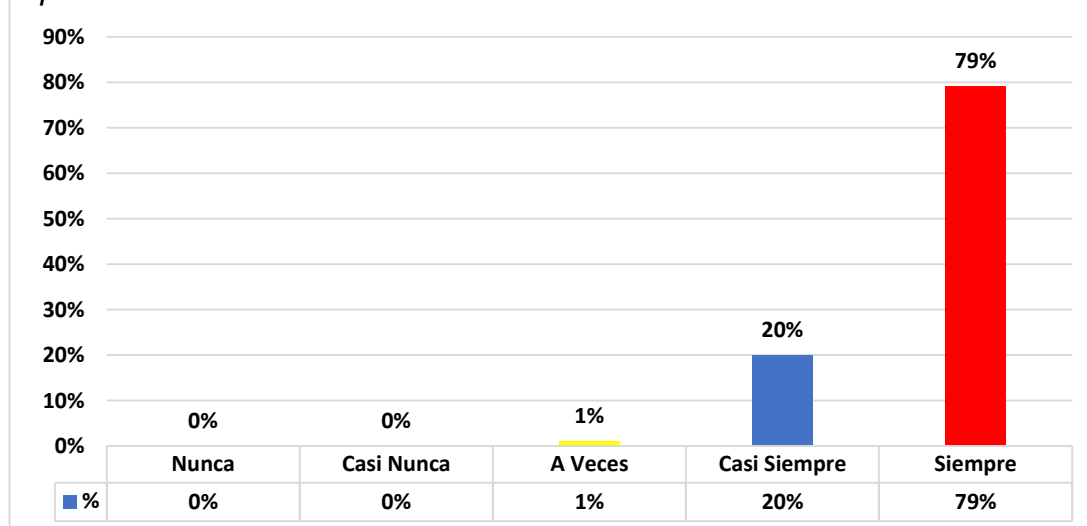
*La empresa supervisa los créditos comerciales adquiridos para el desarrollo de sus actividades*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	1	1.04
4	Casi Siempre	19	19.79
5	Siempre	76	79.17
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 9**

*La empresa supervisa los créditos comerciales adquiridos para el desarrollo de sus actividades*



**Fuente:** : Tabla 10.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 9, donde solo el 1% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces supervisa los créditos comerciales adquiridos para el desarrollo de sus actividades, mientras que el 20% de los encuestados indican que la empresa casi siempre supervisa dichos créditos comerciales, y el 79% de los encuestados refieren que la empresa siempre supervisa los citados créditos.

**TABLA 11**

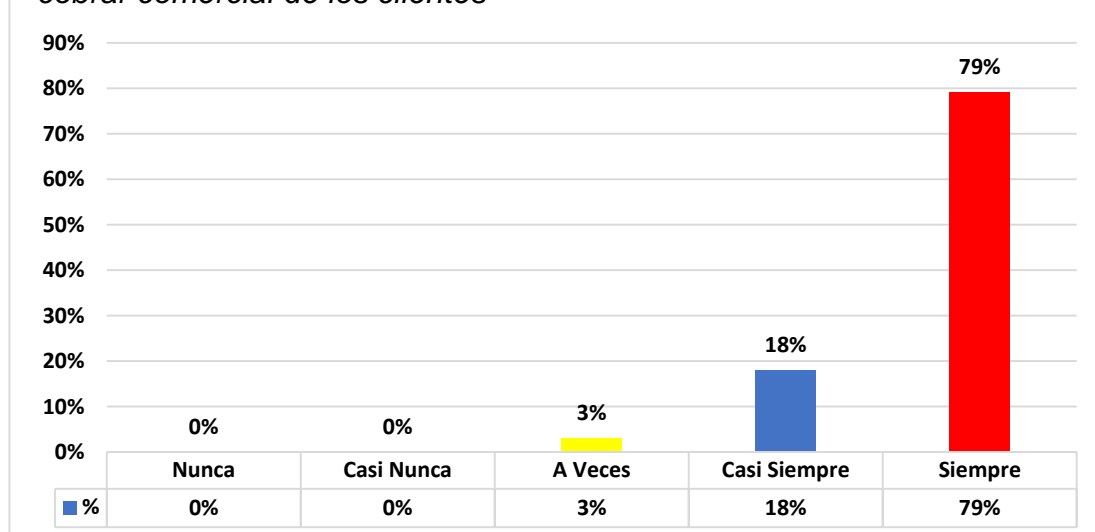
*La empresa supervisa las cobranzas de las cuentas por cobrar comercial de los clientes*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	3	3.13
4	Casi Siempre	17	17.71
5	Siempre	76	79.17
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 10**

*La empresa supervisa las cobranzas de las cuentas por cobrar comercial de los clientes*



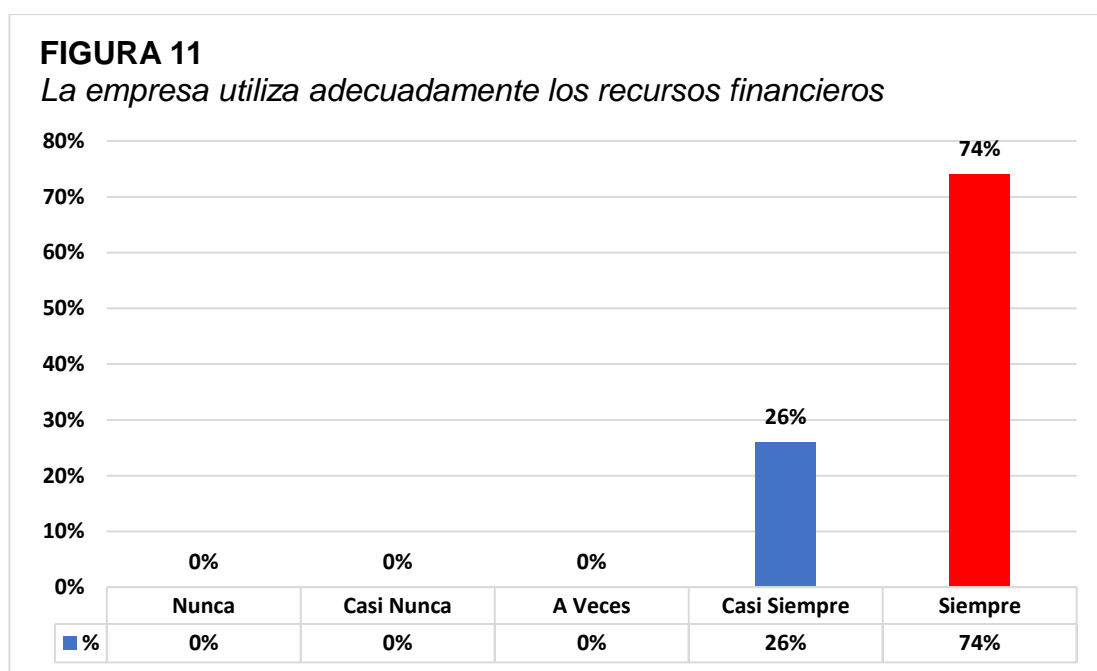
**Fuente:** : Tabla 11.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 10, donde solo el 3% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces supervisa las cobranzas de las cuentas por cobrar comerciales de los clientes, mientras que el 18% de los encuestados indican que la empresa casi siempre supervisa las cobranzas de dichas cuentas comerciales, y el 79% de los encuestados refieren que la empresa siempre supervisa las cobranzas de las citadas cuentas comerciales.

**TABLA 12***La empresa utiliza adecuadamente los recursos financieros*

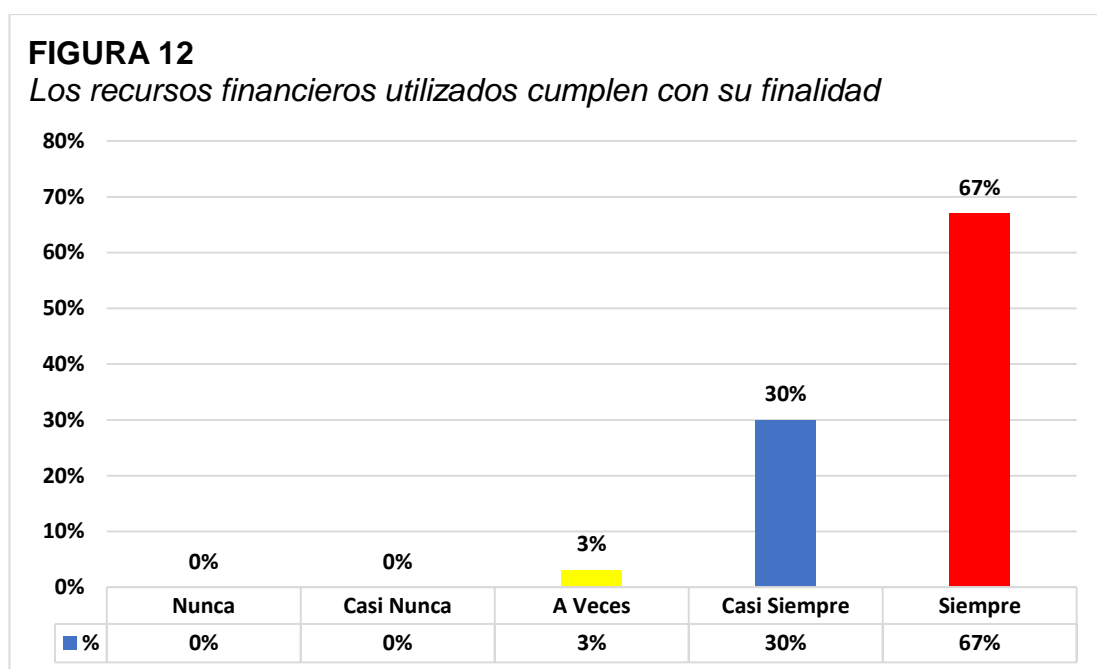
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	25	26.04
5	Siempre	71	73.96
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.**Fuente:** : Tabla 12.**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 11, donde solo el 26% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre utiliza adecuadamente los recursos financieros, mientras que el 74% de los encuestados indican que la empresa siempre utiliza adecuadamente dichos recursos.

**TABLA 13***Los recursos financieros utilizados cumplen con su finalidad*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	3	3.13
4	Casi Siempre	29	30.21
5	Siempre	64	66.67
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.**Fuente:** : Tabla 13.**Elaboración:** : Propia.

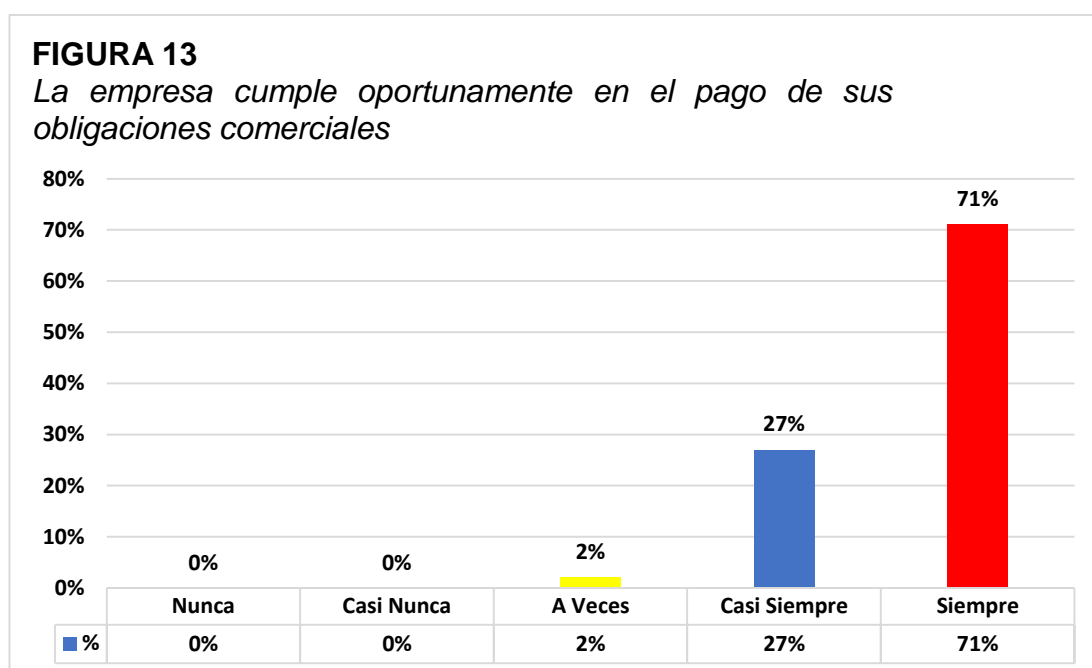
La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 12, donde solo el 3% de los trabajadores encuestados señalan que los recursos financieros utilizados a veces cumplen con su finalidad, mientras que el 30% de los encuestados indican que dichos recursos casi siempre cumplen con su finalidad, y el 67% de los encuestados refieren que los citados recursos utilizados siempre cumplen con su finalidad.

**TABLA 14**

*La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones comerciales*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	2	2.08
4	Casi Siempre	26	27.08
5	Siempre	68	70.83
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.



**Fuente:** : Tabla 14.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 13, donde solo el 2% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones comerciales, mientras que el 27% de los encuestados indican que la empresa casi siempre cumple oportunamente en el pago de dichas obligaciones, y el 71% de los encuestados refieren que la empresa siempre cumple oportunamente en el pago de las citadas obligaciones.

**TABLA 15**

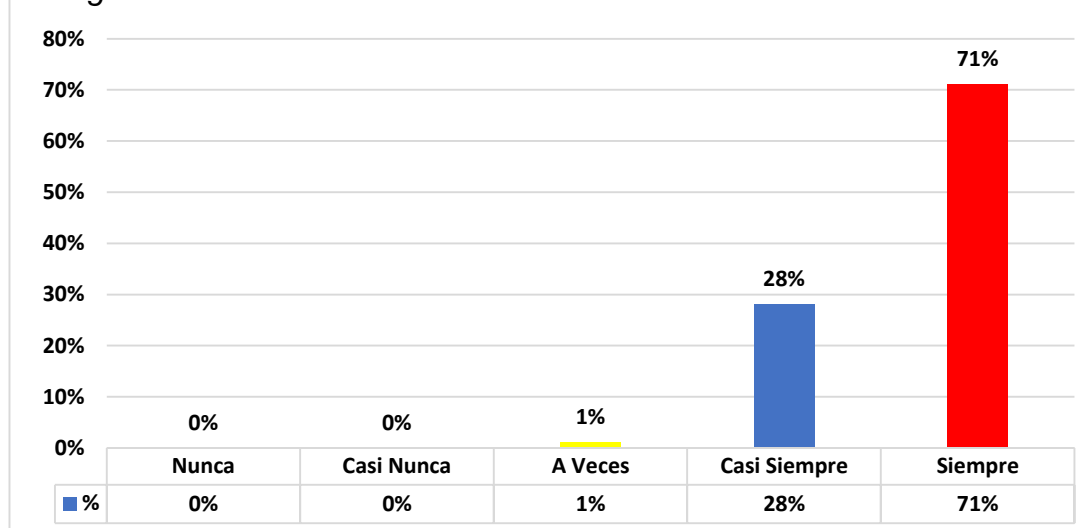
*La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones financieras*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	1	1.04
4	Casi Siempre	27	28.13
5	Siempre	68	70.83
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 14**

*La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones financieras*



**Fuente:** : Tabla 15.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 14, donde solo el 1% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones financieras, mientras que el 28% de los encuestados indican que la empresa casi siempre cumple oportunamente en el pago de dichas obligaciones, y el 71% de los encuestados refieren que la empresa siempre cumple oportunamente en el pago de las citadas obligaciones.

**TABLA 16**

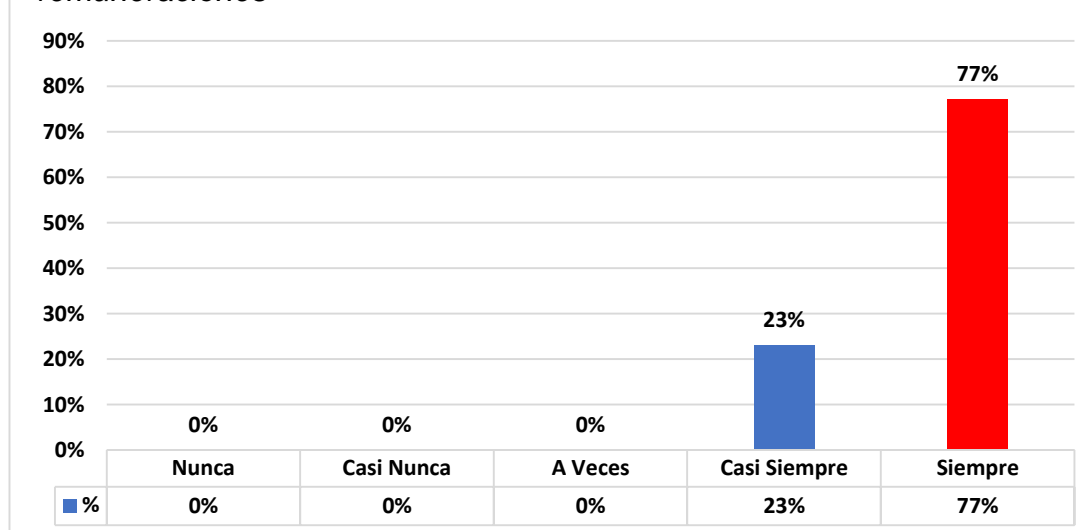
*La empresa cumple oportunamente en el pago de las remuneraciones*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	22	22.92
5	Siempre	74	77.08
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 15**

*La empresa cumple oportunamente en el pago de las remuneraciones*



**Fuente:** : Tabla 16.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 17, donde solo el 23% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre cumple oportunamente en el pago de sus remuneraciones, mientras que el 77% de los encuestados indican que la empresa siempre cumple oportunamente con dicho pago.



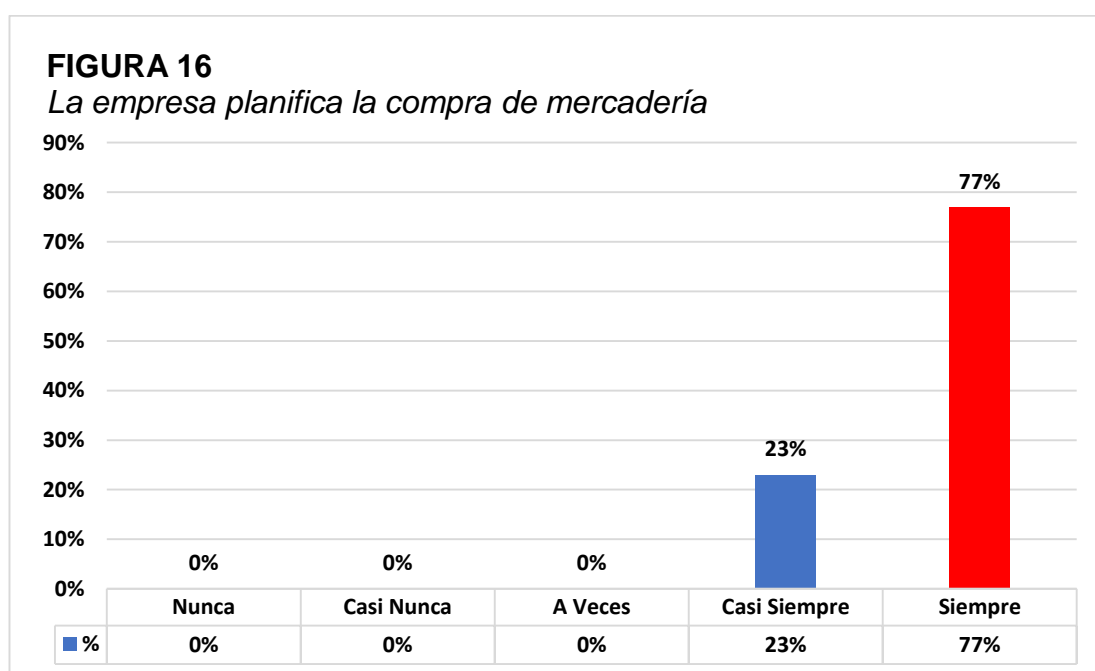
## 4.2 Resultado Sobre La Variable: Actividades Operativas

**TABLA 17**

*La empresa planifica la compra de mercadería*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	22	22.92
5	Siempre	74	77.08
		96	100.00

Fuente: Cuestionario de preguntas.



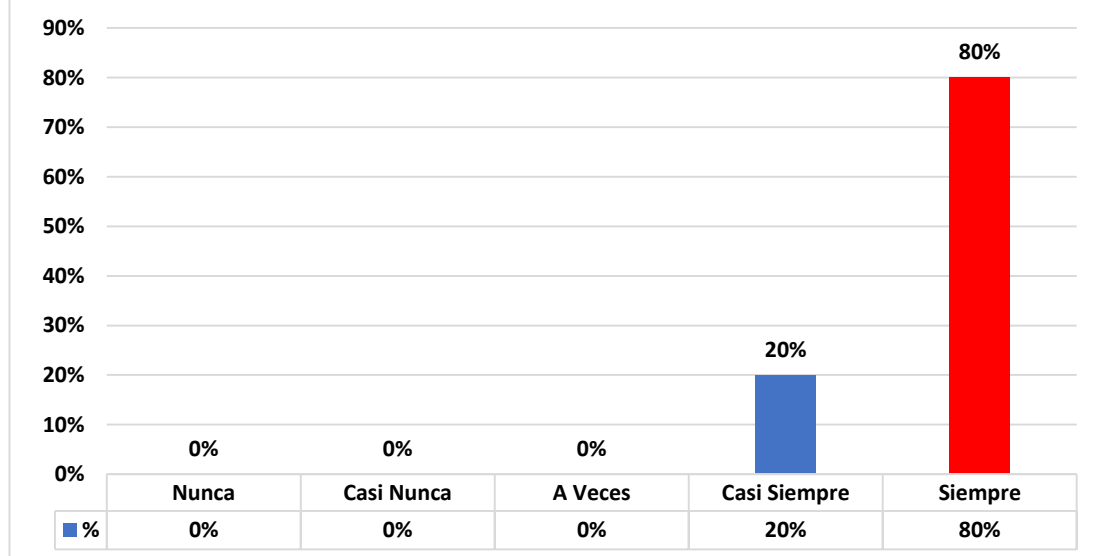
Fuente: : Tabla 17.

Elaboración: : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 16, donde solo el 23% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre planifica la compra de mercadería, mientras que el 77% de los encuestados indican que la empresa siempre planifica dicha compra.

**TABLA 18***La empresa verifica y controla el ingreso de las mercaderías*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	19	19.79
5	Siempre	77	80.21
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.**FIGURA 17***La empresa verifica y controla el ingreso de las mercaderías***Fuente:** : Tabla 18.**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 17, donde solo el 20% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre verifica y controla el ingreso de las mercaderías, mientras que el 80% de los encuestados indican que la empresa siempre verifica y controla dicho ingreso.

**TABLA 19**

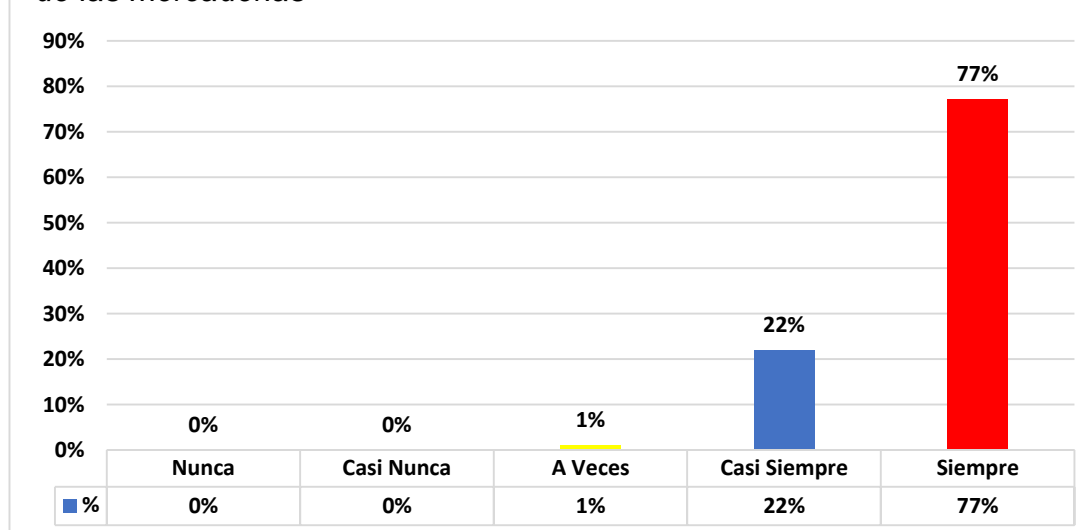
*La empresa determina adecuadamente el precio de venta de las mercaderías*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	1	1.04
4	Casi Siempre	21	21.88
5	Siempre	74	77.08
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 18**

*La empresa determina adecuadamente el precio de venta de las mercaderías*



**Fuente:** : Tabla 19.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 18, donde solo el 1% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces determina adecuadamente el precio de venta de las mercaderías, mientras que el 22% de los encuestados indican que la empresa casi siempre determina adecuadamente dicho precio, y el 77% de los encuestados refieren que la empresa siempre determinada adecuadamente el citado precio.

**TABLA 20**

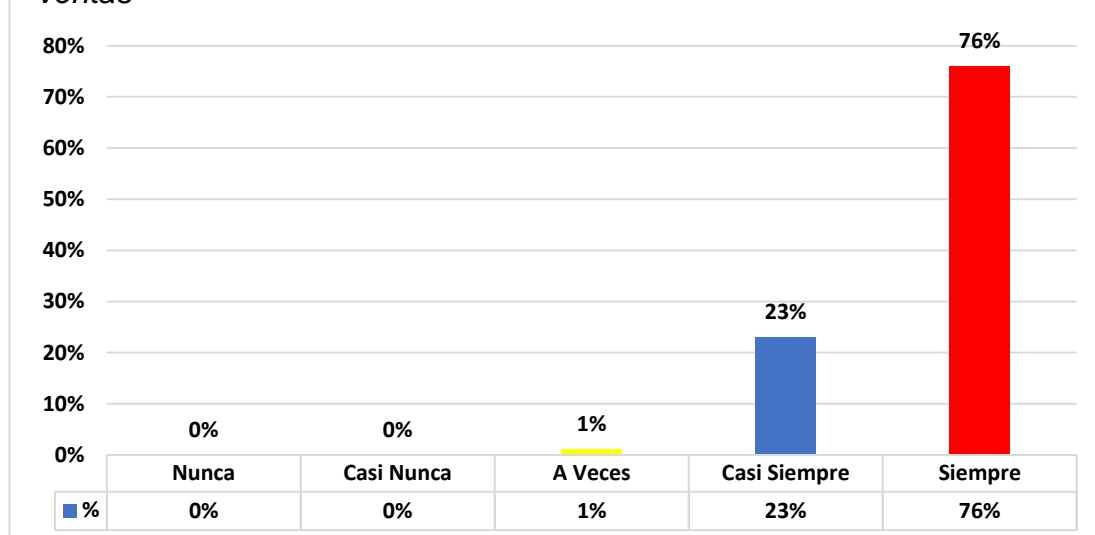
*La empresa aplica estrategias orientadas a incrementar las ventas*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	1	1.04
4	Casi Siempre	22	22.02
5	Siempre	73	76.04
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 19**

*La empresa aplica estrategias orientadas a incrementar las ventas*



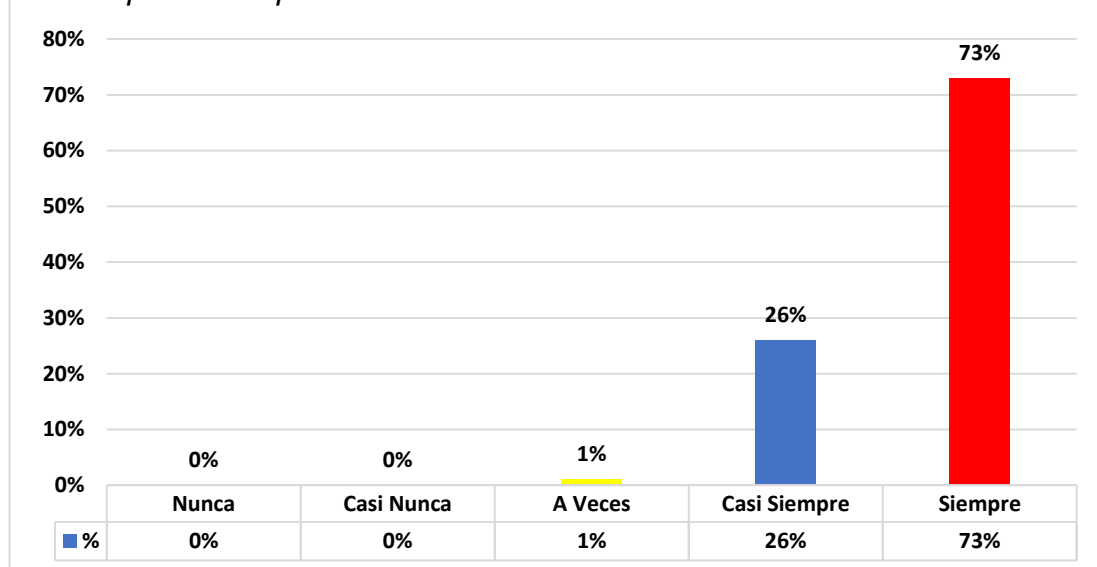
**Fuente:** : Tabla 20.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 19, donde solo el 1% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces aplica estrategias orientadas a incrementar las ventas, mientras que el 23% de los encuestados indican que la empresa casi siempre aplica dichas estrategias, y el 76% de los encuestados refieren que la empresa siempre aplica las citadas estrategias.

**TABLA 21***La empresa cumple con las metas de las ventas mensuales*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	1	1.04
4	Casi Siempre	25	26.04
5	Siempre	70	72.92
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.**FIGURA 20***La empresa cumple con las metas de las ventas mensuales***Fuente:** : Tabla 21.**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 20, donde solo el 1% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces cumple con las metas de las ventas mensuales, mientras que el 26% de los encuestados indican que la empresa casi siempre cumple con las metas de dichas ventas, y el 73% de los encuestados refieren que la empresa siempre cumple con las metas de las citadas ventas.

**TABLA 22**

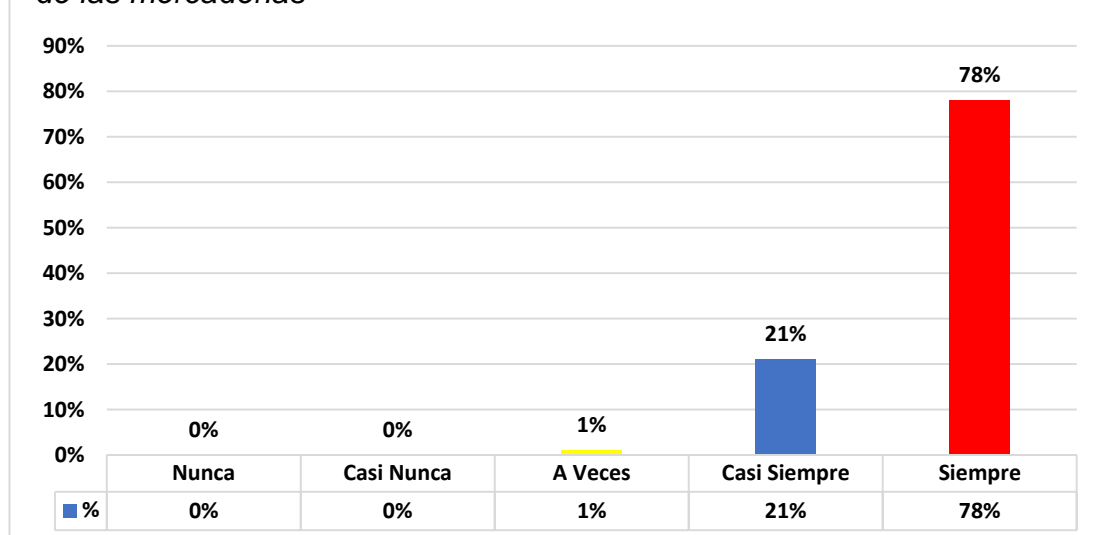
*La empresa procesa oportunamente las órdenes de compra de las mercaderías*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	1	1.04
4	Casi Siempre	20	20.83
5	Siempre	75	78.13
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 21**

*La empresa procesa oportunamente las órdenes de compra de las mercaderías*



**Fuente:** : Tabla 22.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 21, donde solo el 1% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa a veces procesa oportunamente las órdenes de compras de las mercaderías, mientras que el 21% de los encuestados indican que la empresa casi siempre procesa oportunamente dichas órdenes, y el 78% de los encuestados refieren que la empresa siempre cumple oportunamente con las citadas órdenes.

**TABLA 23**

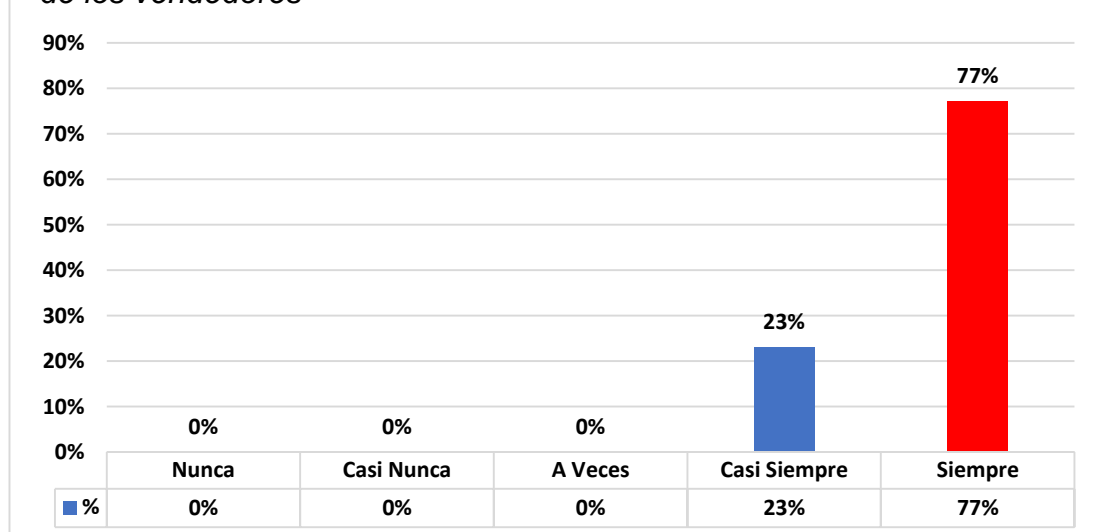
*La empresa procesa oportunamente las órdenes de pedidos de los vendedores*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	22	22.92
5	Siempre	74	77.08
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 22**

*La empresa procesa oportunamente las órdenes de pedidos de los vendedores*



**Fuente:** : Tabla 23.

**Elaboración:** : Propia.

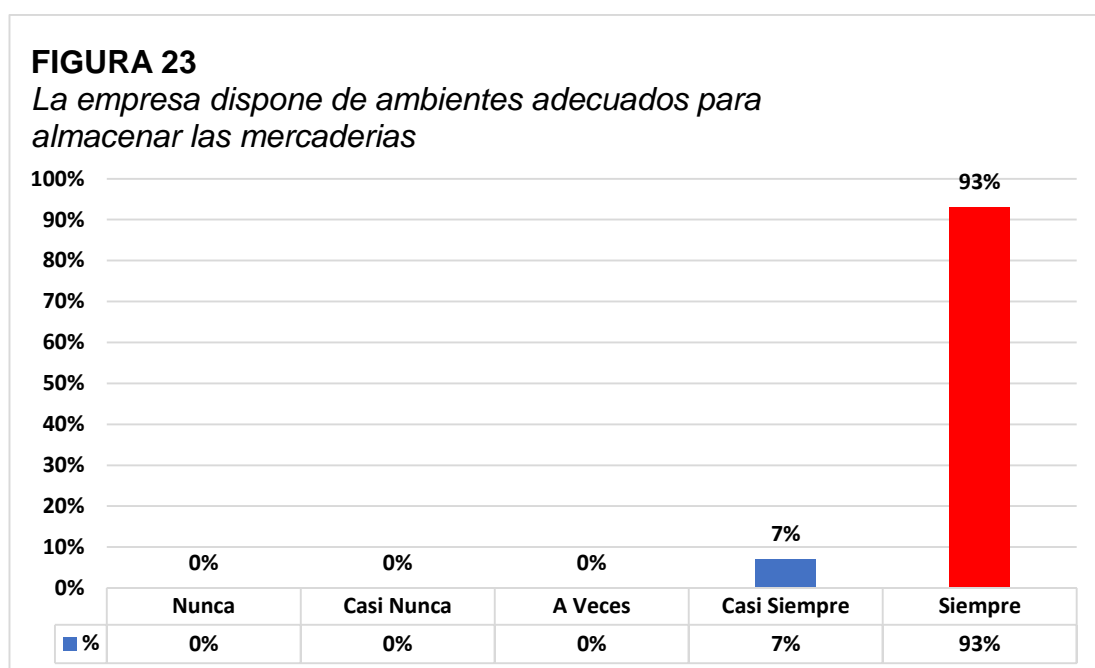
La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 22, donde solo el 23% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre procesa oportunamente las órdenes de pedidos de los vendedores, mientras que el 77% de los encuestados indican que la empresa siempre procesa oportunamente dichas órdenes de pedidos.

**TABLA 24**

*La empresa dispone de ambientes adecuados para almacenar las mercaderías*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	7	7.29
5	Siempre	89	92.71
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.



**Fuente:** : Tabla 24.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 23, donde solo el 7% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre dispone de los ambientes adecuados para almacenar las mercaderías, mientras que el 93% de los encuestados indican que la empresa siempre dispone de los ambientes adecuados a dicho almacenamiento.



**TABLA 25**

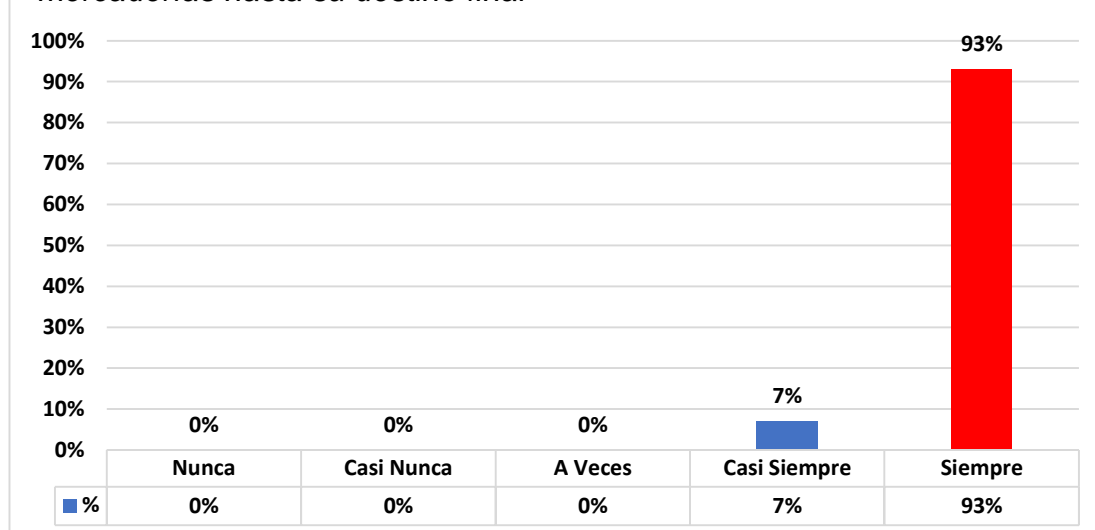
*La empresa dispone de un sistema de transporte para las mercaderías hasta su destino final*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	7	7.29
5	Siempre	89	92.71
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 24**

*La empresa dispone de un sistema de transporte para las mercaderías hasta su destino final*



**Fuente:** : Tabla 25.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 24, donde solo el 7% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre dispone de un sistema de transporte para las mercaderías hasta su destino final, mientras que el 93% de los encuestados indican que la empresa siempre dispone de un sistema de transporte para dichas mercaderías.

**TABLA 26**

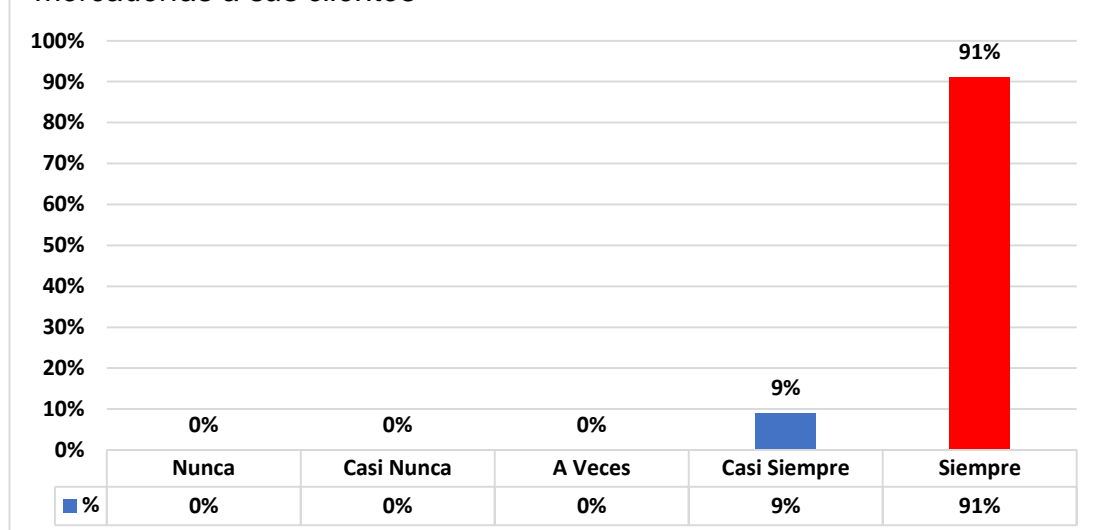
*La empresa cumple con entregar oportunamente las mercaderías a sus clientes*

Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	%
1	Nunca	0	0.00
2	Casi Nunca	0	0.00
3	A Veces	0	0.00
4	Casi Siempre	9	9.38
5	Siempre	87	90.63
		96	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas.

**FIGURA 25**

*La empresa cumple con entregar oportunamente las mercaderías a sus clientes*



**Fuente:** : Tabla 26.

**Elaboración:** : Propia.

La tabla y figura que precede, contiene los resultados a la formulación de la pregunta 25, donde solo el 9% de los trabajadores encuestados señalan que la empresa casi siempre cumple con entregar oportunamente las mercaderías a sus clientes, mientras que el 91% de los encuestados indican que la empresa siempre cumple con entregar oportunamente dichas mercaderías.

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

**TABLA 27**  
*Normalidad de datos*

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión Financiera	0.324	96	0.000
Actividades Operativas	0.383	96	0.000

*Fuente: Análisis estadístico programa SPSS V25.*

La tabla que precede, revela los resultados que se obtuvieron en la presente investigación a la prueba de normalidad, y para ello, se utilizó el método de Kolmogorov – Smirnov por tratarse de una muestra que es superior a los 50 individuos, siendo para este caso que la muestra estuvo comprendida por 96 trabajadores de la empresa Comercializadora San Juan SAC; el uso de este método, ha permitido que se determine el nivel de significancia que presentan las variables (gestión financiera y actividades operativas) así como también, el tipo de correlación estadística que se va emplear.

Al respecto, de los valores que se obtuvieron a través de la prueba de normalidad, ellos muestran que el grado de significancia ( $p$ ) alcanzada para las variables de estudios fue de 0.000, esto quiere decir, que al ser menores al margen de error (0.05), entonces, la distribución de los datos no presenta normalidad, lo que significa se utilizará el estadístico de correlación de Rho de Spearman por tratarse de una medida de tipo no paramétrica.

#### 4.4 Prueba de correlación de las variables: Gestión Financiera y Actividades Operativas

**TABLA 28**  
*Correlación de las variables*

			<b>Gestión Financiera</b>	<b>Actividades Operativas</b>
Rho de Spearman	<b>Gestión Financiera</b>	Coeficiente de correlación	1,000	0,597
		Sig. (bilateral)	.	,000
	<b>Actividades Operativas</b>	N	96	96
		Coeficiente de correlación	0,597	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	96	96

*Fuente: Análisis estadístico programa SPSS V25.*

La tabla que precede nos muestra los resultados obtenidos a la presente investigación luego de haber utilizado el software estadístico del spss v25 para determinar la correlación de Rho de Spearman, y para ello, fue necesario analizar los datos.

Al respecto, el coeficiente de correlación ( $r$ ) calculado fue de 0,687, lo que significa que las variables (gestión financiera y actividades operativas) tiene una relación considerable, y esto se debe en principio, al valor obtenido, pues, la misma que se encuentra relativamente alejada de uno (1), es decir, que su correlación es regular; asimismo, los resultados también muestran que el valor de significancia (bilateral) fue de 0,001, lo que significa que al ser un valor menor al rango establecido (0.05) se rechaza la hipótesis nula, por lo que se acepta la alterna.

## CAPITULO V: DISCUSIÓN

La investigación presenta como objetivo principal determinar la relación entre la gestión financiera y las actividades operativas en la empresa Comercializadora San Juan SAC en el periodo 2023, y en mérito de su cumplimiento, se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento en la recolección de datos, el cual fue aplicado a una muestra conformado por 96 individuos, donde la información obtenida fue procesada y analizada en el software estadístico spss v25, permitiendo de esta manera establecer no solo la prueba de confiabilidad, sino también, la normalidad y la correlación entre las variables gestión financiera y actividades operativas.

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

- Las variables gestión financiera y actividades operativas tienen una relación considerable y significativa, esto queda demostrado a través de los resultados obtenidos por medio del software estadístico spss v25, donde el coeficiente de correlación Rho de Spearman fue 0.597 y el grado de significancia bilateral en 0.000 (ver tabla 28); en relación a la primera, el valor determinado fue de 0.597 y se encuentra alejado al rango de 1, por lo que su correlación positivo regular, esto quiere decir, que si bien es cierto, hay una relación entre ambas, pero no hay una dependiente de una con la otra, en el sentido de que son actividades que se desarrollarían de forma independiente, respecto a la segunda, el grado de significancia fue de 0.000, lo que quiere decir que hay una relación lineal directa proporcional, lo que significa ambas pueden aumentar o crecer sin depender de la otra.
- De otro lado, la presente investigación también nos revela cómo ha venido desarrollándose la gestión financiera en la empresa Comercializadora San Juan SAC, y según los resultados, indican que su desarrollo alcanzo una efectividad en promedio de 77%; dicha afirmación se sustenta en los siguientes hechos: respecto a la planificación financiera, el 84% (tabla 2) de los trabajadores señalan que la empresa planifica financieramente sus actividades, esto se traduce en que las actividades que desarrolla, son

planificadas con el propósito de asegurar el cumplimiento de las metas y de los objetivos, y el 81% (tabla 5) de los mismos, indican que la planificación financiera promueve la toma de decisiones en la empresa, esto significa que las decisiones que toman los directivos en materia financiera, generalmente es impulsado y motivado por la forma en como planifican sus actividades financieras; respecto a la supervisión de los recursos financieros, el 77% (tabla 7) de los trabajadores señalan que la empresa administra adecuadamente los recursos financieros, esto se traduce en que los recursos que disponen para el desarrollo de sus actividades, son administrados eficientemente toda vez que buscan maximizar el uso de los recurso, y el 78% (tabla 9) de los mismos, indican que la empresa supervisa los créditos financieros que son solicitados a entidades financieras, esto significa que hay un control constante y permanente en aquellos recursos cuya fuente de financiamiento proviene de agentes terceros, los cuales son necesario para crecer y expandir las operaciones que se desarrollan; respecto a la ejecución de los recursos financieros, el 74% (tabla 12) de los trabajadores señalan que la empresa utiliza adecuadamente lo recursos financieros, esto se traduce en que los recursos, principalmente los financieros, son utilizados de forma eficiente, con el propósito de poder extraer de el la mayor rentabilidad que sea posible, y el 71% (tabla 15) de los mismos indican que la empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones financieras, lo que significa que a través de la planificación financiera, pueden establecer cronogramas de pagos que permita el cumplimiento oportuno (sin retraso) sobre las obligaciones financieras que adquieren para el desarrollo de sus actividades operativas.

- Asimismo, la presente investigación también nos revela cómo ha venido desarrollándose las actividades operativas en la empresa Comercializadora San Juan SAC, y según los resultados, indican que su desarrollo alcanzo una efectividad en promedio de 82%; dicha afirmación se sustenta en los siguientes hechos: respecto a las actividades comerciales, el 77% (tabla 17) de los trabajadores señalan que la empresa planifica la compra de mercaderías, esto se traduce en que la adquisición de las mercaderías se

efectúan sobre la base de un plan de compras, porque ello permite disponer del insumo necesario para poder atender en el abastecimiento a los diferentes clientes, y el 76% (tabla 20) de los mismos indican que la empresa aplica estrategias orientadas a incrementar las ventas, lo que significa que a través de un trabajo articulado entre la gerencia y las áreas relacionadas (administración, ventas y cobranzas), se adoptan y se diseñan medidas que tienen como finalidad generar mayores ingresos por las ventas que se realizan; respecto a las actividades de distribución, el 78% (tabla 22) de los trabajadores señalan que la empresa procesa oportunamente las órdenes de compras de las mercaderías, esto se traduce en que la empresa dispone de las herramientas tecnológicas que permite canalizar de manera oportuna los diversos pedidos de los clientes, y el 93% (tabla 25) de los mismos indican que la empresa dispone de un sistema de transporte para las mercaderías hasta su destino final, lo que significa que el sistema de logístico en lo que refiere al transporte, es esencial en la distribución de las mercaderías.

- Confrontamos nuestros resultados con los que se obtuvieron por Gonzales (2022), quien señala entre otras cosas que, la gestión financiera obtuvo un rendimiento regular el cual es equivalente a un 45%, y esto se debería al comportamiento que presenta la empresa en cuanto a la evaluación que realizan a los créditos financieros, siendo ellos catalogados como bueno, regular y malo, mientras que por nuestra parte, el desarrollo de la gestión financiera alcanzó un promedio de 77%, lo que significa que su rendimiento es adecuado; en ese sentido, afirmamos que los resultados de ambas investigaciones presentan una ligera relación respecto a las variables de estudios (gestión financiera).
- Confrontamos nuestros resultados con los que se obtuvieron por Bocanegra (2021), quien señala entre otras cosas que, las actividades operativas solo alcanzó un nivel medio, y esto se debería a que las actividades que desarrolla la empresa no estarían generando la rentabilidad deseada, debido a varios factores como por ejemplo: ausencia de un plan de trabajo, limitación de la disponibilidad de recursos financieros,

inadecuada organización, etc, mientras que por nuestra parte, el desarrollo de las actividades operativas alcanzaron un promedio de 82%, lo que significa que su rendimiento es adecuado; en ese sentido, afirmamos que los resultados de ambas investigaciones presentan una ligera relación respecto a las variables de estudios (actividades operativas).

- Confrontamos nuestros resultados con los que se obtuvieron por Torres (2021), quien señala entre otras cosas que, la disciplina operativa influirá positivamente en las actividades operativas, y esto se debería a las medidas que adopta la empresa en el sentido de que las actividades deben cumplirse de acuerdo a lo establecido en plan de trabajo, respetando plazos de tiempo para su cumplimiento, mientras que por nuestra parte, el desarrollo que muestra las actividades operativas es positivo porque alcanzó un promedio de 82%, lo que significa que su rendimiento es adecuado; en ese sentido, afirmamos que los resultados de ambas investigaciones no guardan relación entre sí.
  
- Confrontamos nuestros resultados con los que se obtuvieron por Quiroz y Torres (2020), quienes señalan entre otras cosas que, la gestión operativa y financiera no lograron cumplir con los objetivos y metas establecidas para un periodo de cinco años, y esto se debería al bajo rendimiento que presentan cada una de ellas, mientras que por nuestra parte, la gestión financiera y actividades operativas se han desarrollado de manera adecuada, a tal punto que alcanzaron promedios de rendimiento de 77% y 82% respectivamente; en ese sentido, afirmamos que los resultados de ambas investigaciones no guardan relación entre sí.
  
- Confrontamos nuestros resultados con los que se obtuvieron por Bermejo (2019), quien señala entre otras cosas que, la gestión financiera influye significativamente en la administración de los recursos financieros, y esto se debería a que la empresa no estaría haciendo un adecuado uso a los recursos financieros que administra y que son necesarios para cumplir con las metas y los objetivos que establece, generando que la misma sea ineficiente por el bajo resultado que logra obtener, mientras que por nuestra parte, la gestión financiera, se viene desarrollando de manera adecuada,



mostrando un comportamiento positivo respecto al correcto uso que se les otorga a los recursos financieros y el destino que se les da; en ese sentido, afirmamos que los resultados de ambas investigaciones no guardan relación entre sí.

## CAPITULO VI: CONCLUSIONES

1. Se determinó que existe una relación regular entre la gestión financiera y las actividades operativas en la empresa Comercializadora San Juan SAC para el periodo 2023, toda vez que el coeficiente de correlación de Rho de Spearman que se obtuvo fue de 0.597, lo que indica, que poseen una relación considerable, y respecto a su grado de significancia bilateral, el valor obtenido fue de 0.000, lo que significa que la asociación o vinculación es significativo entre las variables.
2. Se ha logrado establecer que la gestión financiera en la empresa Comercializadora San Juan SAC en el periodo 2023 se viene desarrollando de forma adecuada, pues, los resultados indican que el nivel promedio alcanzado fue de 77%.
3. Se ha logrado establecer que las actividades operativas en la empresa Comercializadora San Juan SAC en el periodo 2023 se viene desarrollando de forma adecuada, pues, los resultados indican que el nivel promedio alcanzado fue de 82%

## **CAPITULO VII: RECOMENDACIONES**

1. Al Gerente de Administración, para que evalúe de forma permanente el proceso de la gestión financiera que se realiza, de tal forma se logre identificar oportunamente aquellas etapas o procesos dentro de la misma que podrían afectar no solo el normal desarrollo de las actividades de la empresa respecto a un periodo determinado, y con ello, también el rendimiento que se generen a través de ella.
2. Al Gerente de Administración, para que continúe evaluando los procesos internos relacionados a la gestión financiera de la empresa, a efectos de seguir mejorando los procedimientos con el propósito de orientar el rendimiento en el adecuado uso de los recursos financieros, a través de una eficiente planificación, control y ejecución de dichos recursos, garantizando de esta manera la sostenibilidad financiera para las diferentes actividades a desarrollar.
3. Al Gerente de Administración, para que, en coordinación con las jefaturas de las diferentes áreas de la empresa, evalúen las actividades operativas que desarrollan cada una de ellas, de tal manera puedan adoptar medidas que se orienten en seguir mejorar sus propias actividades y de esta manera, se vuelvan más eficientes en los procesos operativos que se habitualmente realizan, situación que generara un impacto positivo en los resultados de la misma.

## CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Bermejo Llanos, E. H. (2019). Gestión Financiera y su influencia en la Administración de Recursos Financieros en la Municipalidad Distrital de ciudad Nueva, de la Provincia de Tacna, periodo 2015. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, Tacna, Tacna. Recuperado el 15 de Febrero de 2023, de [http://repositorio.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/4142/1847\\_2020\\_bermejo\\_llanos\\_eh\\_fcje\\_ciencias\\_contables\\_y\\_financieras.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/4142/1847_2020_bermejo_llanos_eh_fcje_ciencias_contables_y_financieras.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Bocanegra Palacios, R. A. (2021). Sistema de Seguimiento y su incidencia en las actividades operativas de Transportes Metropolitanos de Trujillo, Año 2020. Tesis para obtener el grado académico de Maestro en Gestión Pública, Universidad César Vallejo, La Libertad, Trujillo. Recuperado el 15 de Febrero de 2023, de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/55663/Bocanegra\\_PRA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/55663/Bocanegra_PRA-SD.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 2 de Enero de 2023, de <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2018/04/investigacion-correlacional.html>
- Coll Morales, F. (1 de Mayo de 2021). Economipedia. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/distribucion.html>
- Díaz , N. (1 de Enero de 2021). Economipedia. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/planificacion-financiera.html>
- Dynamics.microsoft. (s.f.). Dynamics.microsoft.com. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://dynamics.microsoft.com/es-es/finance/what-is-financial-management/#:~:text=Comprender%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera&text=Incluye%20muchas%20%C3%A1reas%20de%20funciones,de%20contabilidad%2C%20clientes%20y%20proveedores.>
- Gonzales Catpo, Y. (2022). Gestión financiera y evaluación de créditos en la financiera Crediscotia, Tarapoto, 2021. Tesis para obtener el grado académico de Maestra en Administración de Negocios - MBA, Universidad César Vallejo, San Martín, Tarapoto. Recuperado el 15 de Febrero de 2023, de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/82011/Gonzales\\_CY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/82011/Gonzales_CY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (1 de Julio de 2022). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). Mundo de la Investigación y el Conocimiento, 163-173. Recuperado el 10 de Marzo de 2023, de <http://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>
- Hérmendez. (2006). webcolar.com. Recuperado el 12 de Marzo de 2023, de <https://www.webscolar.com/definiciones-de-investigacion-cuantitativa-por-varios-autores>
- Invatatiafaceri. (Diciembre de 2022). Invatatiafaceri. Recuperado el 12 de Marzo de 2023, de <https://invatatiafaceri.ro/es/diccionario-financiero/que-son-las-actividades-operativas-y-cuales-son-algunos-ejemplos/>
- Kerlinger, & Lee. (2002). Virtual.urbe.edu. Recuperado el 6 de Enero de 2023, de <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0092230/cap03.pdf>
- Kryptonsolid. (s.f.). Kryptonsolid.com. Recuperado el 15 de Marzo de 2023, de <https://kryptonsolid.com/definicion-de-actividades-operativas/>
- Molina Arias, M. (13 de Noviembre de 2013). Estudios observaciones, estudios transversales. medidas de frecuencia. técnicas de muestreo. Evidencias en Pediatría, 1-4. Recuperado el 10 de Marzo de 2023, de <https://evidenciasenpediatria.es/articulo/6396/estudios-observacionales-i-estudios-transversales-medidas-de-frecuencia-tecnicas-de-muestreo#:~:text=Son%20estudios%20observacionales%20y%20descriptivos,tambi%C3%A9n%20como%20estudios%20de%20prevalencia.>
- Pérez Porto, G. (25 de Marzo de 2008). Definición.de. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de [https://definicion.de/empresa/#:~:text=Una%20empresa%20es%20una%20unidad,trabajo%2C%20tierra%20y%20capital\).](https://definicion.de/empresa/#:~:text=Una%20empresa%20es%20una%20unidad,trabajo%2C%20tierra%20y%20capital).)
- Pérez Porto, G. (3 de Julio de 2008). Definición.de. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://definicion.de/gestion/>
- Pérez Porto, G. (24 de Junio de 2008). Definición.de. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://definicion.de/desarrollo/>
- Pérez Porto, G. (22 de Julio de 2008). Definición.de. Recuperado el 12 de Marzo de 2023, de <https://definicion.de/eficiencia/>
- Pérez Porto, G. (14 de Enero de 2010). Definición.de. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://definicion.de/recursos-financieros/>
- Pérez Porto, G. (22 de Junio de 2015). Definición.de. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://definicion.de/actividad-comercial/>

- Pérez Porto, G., & Merino. (15 de Junio de 2015). Definición.de. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://definicion.de/actividad/>
- Pérez Porto, G., & Merino. (20 de Enero de 2017). Definición.de. Recuperado el 14 de Marzo de 2023, de <https://definicion.de/crecimiento-economico/>
- Quiroz Bueno, E. M., & Torres Calderón, A. C. (2020). Relación entre la gestión operativa y el rendimiento financiero de la empresa productos avícolas Chicama S.A.C, período 2015 - 2019. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad César Vallejo, La Libertad, Trujillo. Recuperado el 15 de Febrero de 2023, de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/52618/Quiroz\\_BEM\\_Torres\\_CAC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/52618/Quiroz_BEM_Torres_CAC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Salazar, B. (5 de Octubre de 2022). Guia del empresario.com. Recuperado el 15 de Marzo de 2023, de [https://guiadelempresario.com/marketing/comercializacion/#:~:text=La%20comercializaci%C3%B3n%20es%20un%20conjunto,P%20's%20de%20marketing\).](https://guiadelempresario.com/marketing/comercializacion/#:~:text=La%20comercializaci%C3%B3n%20es%20un%20conjunto,P%20's%20de%20marketing).)
- Sevilla Arias, A. (1 de Marzo de 2020). Economipedia. Recuperado el 10 de Marzo de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Sierra, J. (1992). Metodo analogico.wordpress.com. Recuperado el 10 de Marzo de 2023, de <https://metodoanalogico.wordpress.com/que-es-la-prospectiva/otras-definiciones-segun-autores/>
- Torres Romero, H. (2021). Implementación de disciplina operativa y su influencia en las actividades operacionales en la empresa Minera Los Quenuales S.A - Unidad Yauliyacu. Tesis para optar el título profesional de Ingeniero de Minas, Universidad Continental, Junin, Huancayo. Recuperado el 15 de Febrero de 2023, de [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8724/4/IV\\_FIN\\_110\\_TE\\_Torres\\_Romero\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8724/4/IV_FIN_110_TE_Torres_Romero_2021.pdf)
- Westreicher, G. (1 de Abril de 2020). Economipedia. Recuperado el 10 de Marzo de 2023, de <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>

**ANEXOS**

# 1 INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

## CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

### CUESTIONARIO PARA RECOGER INFORMACIÓN ACERCA DEL TEMA “LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS DE 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 “La gestión financiera y su relación con las actividades operativas de 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 años : hasta 5 ( ), hasta 10 ( ), hasta 15 ( ), mas ( )  
Grado de estudio : primaria ( ), secundaria ( ), universidad ( )  
Sexo : M ( ), F ( )

Nunca	Casi Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
1	2	3	4	5



<b>Variable1: GESTIÓN FINANCIERA</b>						
<b>Indicador: Planificación Financiera</b>		<b>Escala de medición</b>				
1	¿La empresa planifica financieramente sus actividades?	1	2	3	4	5
2	¿La empresa dispone de recursos financieros necesarios para el desarrollo de sus actividades operativas?	1	2	3	4	5
3	¿La empresa solicita financiamiento de las entidades financieras?	1	2	3	4	5
4	¿La planificación financiera promueve la toma de decisiones en la empresa?	1	2	3	4	5
5	¿Los recursos financieros que dispone la empresa permite cumplir con las metas establecidas?	1	2	3	4	5
<b>Indicador: Supervisión de Recursos Financieros</b>		<b>Escala de medición</b>				
6	¿La empresa administra adecuadamente los recursos financieros?	1	2	3	4	5
7	¿La empresa supervisa el funcionamiento del sistema de pago?	1	2	3	4	5
8	¿La empresa supervisa los créditos financieros solicitados a entidades financieras?	1	2	3	4	5
9	¿La empresa supervisa los créditos comerciales adquiridos para el desarrollo de sus actividades?	1	2	3	4	5
10	¿La empresa supervisa las cobranzas de las cuentas por cobrar comerciales de los clientes?	1	2	3	4	5
<b>Indicador: Ejecución de Recursos Financieros</b>		<b>Escala de medición</b>				
11	¿La empresa utiliza adecuadamente los recursos financieros?	1	2	3	4	5
12	¿Los recursos financieros utilizados cumplen con su finalidad?	1	2	3	4	5
13	¿La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones comerciales?	1	2	3	4	5
14	¿La empresa cumple oportunamente en el pago de sus obligaciones financieras?	1	2	3	4	5
15	¿La empresa cumple oportunamente en el pago de las remuneraciones?	1	2	3	4	5
<b>Variable2: ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>						
<b>Indicador: Actividades Comerciales</b>		<b>Escala de medición</b>				
16	¿La empresa planifica la compra de mercaderías?	1	2	3	4	5
17	¿La empresa verifica y controla el ingreso de las mercaderías?	1	2	3	4	5
18	¿La empresa determina adecuadamente el precio de venta de las mercaderías?	1	2	3	4	5
19	¿La empresa aplica estrategias orientadas a incrementar las ventas?	1	2	3	4	5
20	¿La empresa cumple con las metas de las ventas mensuales?	1	2	3	4	5
<b>Indicador: Actividades de Distribución</b>		<b>Escala de medición</b>				
21	¿La empresa procesa oportunamente las órdenes de compra de las mercaderías?	1	2	3	4	5
22	¿La empresa procesa oportunamente las órdenes de pedidos de los vendedores?	1	2	3	4	5
23	¿La empresa dispone de ambientes adecuados para almacenar las mercaderías?	1	2	3	4	5
24	¿La empresa dispone de un sistema de transporte para transportes las mercaderías hasta su destino final?	1	2	3	4	5
25	¿La empresa cumple con entregar oportunamente las mercaderías a sus clientes?	1	2	3	4	5

## 2 CONSENTIMIENTO INFORMADO

Iquitos, 20 de mayo de 2023

Carta n.º 002-2023-JAPyABLS

Señor  
**Teófilo Haro del Águila**  
Gerente de Administración de la empresa  
Comercializadora San Juan SAC  
Av. Augusto Freyre n. 737  
Iquitos/Maynas/Loreto;

**Asunto :** Solicitud autorización para realizar encuesta a trabajadores.

**Referencia :** Apéndice 45.2, Artículo 45º de la Ley n.º 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 lleva de nombre "LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA SAN JUAN SAC, PERIODO 2023", el mismo que representa un requisito fundamental y necesario para la obtención del Título Profesional de Contador Público.

Sobre el particular, la realización de la presente encuesta no generará gasto alguno hacia su persona, toda vez que 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.

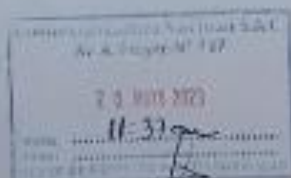
Finalmente, esperando poder contar con su pronta autorización, sírvase a remitir el documento de respuesta a la persona de Junior Anthony Pisco Alvarado, cuyo número de celular es: 958511919.

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

Cordialmente;

  
Junior Anthony Pisco Alvarado  
DNI n. 70185871  
Bachiller en Contabilidad

  
Anderson Benjamin López Sánchez  
DNI n. 73943498  
Bachiller en Contabilidad





R.U.C. 20451310600

Iquitos, 22 de mayo del 2023

Carta N° 092-2023-GA-CSJSAC

Señores  
Junior Anthony Pisco Alvarado  
Anderson Benjamín López Sánchez  
Bachilleres de la UNAP  
Iquitos/Maynas/Loreto;

Asunto : Autorización para realizar encuesta a los trabajadores.

Referencia : Carta n.° 002-2023-JAPAyABLS de 20 de mayo 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 S.A.C.  
  
YECHILMARIE ESPIGULLA  
GERENTE ADMINISTRATIVO