

UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS E INFORMÁTICA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE NEGOCIOS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, AUDITORIA Y FINANZAS



TESIS

“Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022”

AUTOR:

Bach. Cueva Arteaga, Salomon Soles

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

ASESOR:

MG. Cumpa Llontop Luis

ID ORCID: 0000-0002-7493-2658

DNI N° 07247861

LIMA - PERÚ

2024

INFORME DE SIMILITUD

**INFORME DE SIMILITUD N°049-2024-UPCI-FCEYN-REHO-I**

A : **MG. HERMOZA OCHANTE RUBÉN EDGAR**
Decano (e) de la Facultad de Ciencias Empresariales y de Negocios

DE : **MG. HERMOZA OCHANTE, RUBEN EDGAR**
Docente Operador del Programa Turnitin

ASUNTO : Informe de evaluación de Similitud de Tesis:
BACHILLER CUEVA ARTEAGA, SALOMON SOLES

FECHA : Lima, 6 de Agosto de 2024.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con la finalidad de informar lo siguiente:

1. Mediante el uso del programa informático **Turnitin** (con las configuraciones de excluir citas, excluir bibliografía y excluir oraciones con cadenas menores a 20 palabras) se ha analizado la Tesis titulada: "**GESTIÓN FINANCIERA Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA OPTAMINE SAC, DISTRITO DE SAN ISIDRO, 2022.**", presentado por el Bachiller **CUEVA ARTEAGA, SALOMON SOLES**.
2. Los resultados de la evaluación concluyen que la Tesis en mención tiene un **ÍNDICE DE SIMILITUD DE 29%** (cumpliendo con el artículo 35 del Reglamento de Grado de Bachiller y Título Profesional UPCI aprobado con Resolución N° 373-2019-UPCI-R de fecha 22/08/2019).
3. Al término análisis, el Bachiller en mención **PUEDA CONTINUAR** su trámite ante la facultad, por lo que el resultado del análisis se adjunta para los efectos consiguientes

Es cuanto hago de conocimiento para los fines que se sirva determinar.

Atentamente,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Hermoza", is written over a horizontal dotted line.

MG. HERMOZA OCHANTE, RUBEN EDGAR
Universidad Peruana de Ciencias e Informática
Docente Operador del Programa Turnitin

Adjunto:

- *Recibo digital turnitin*
- *Resultado de similitud*

DEDICATORIA

A mis padres por darme siempre palabras de aliento en seguir adelante.

Bach. Cueva Arteaga, Salomón Soles

AGRADECIMIENTO

Dedico mi tesis primero que nada a Dios por darme la fuerza y disciplina necesaria para poder culminar este objetivo trazado con mucha satisfacción, a mis padres por sus desvelos, consejos y palabras de aliento, lo que me permite cumplir con mi objetivo profesional.

A mis profesores de la UPCI, por sus grandes enseñanzas y orientaciones

A mis amigos más cercanos por los consejos de perseverancia y que siempre llevare grabado en mi memoria.

Bach. Cueva Arteaga, Salomón Soles

PRESENTACIÓN

Tengo a bien presentar el presente trabajo de investigación:” “Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro,2022”, el cual cumple con el reglamento de la Universidad U.P.C.I., dentro de los cuales se considera principios éticos y las normas APA.

Bach. Cueva Arteaga, Salomón Soles

ÍNDICE

INFORME DE SIMILITUD.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
PRESENTACIÓN.....	v
ÍNDICE.....	vi
INDICE DE TABLAS	viii
INDICE DE FIGURAS.....	xi
RESUMEN	xiii
ABSTRACT.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	15
1.1. Realidad Problemática	15
1.2. Planteamiento de Problema.....	18
1.3. Hipótesis de la investigación	18
1.4. Objetivos de la investigación	19
1.5 Variables, dimensiones e Indicadores	20
1.6. Justificación del estudio	20
1.7. Antecedentes nacionales e internacionales	21
1.8 Marco Teórico	26
1.9. Definición de términos básicos.....	31
II.MÉTODO.....	32
2.1. Tipo y diseño de investigación.....	32

2.2. Población y muestra.....	32
2.3. Técnicas para la recolección de datos.....	33
2.4. Validez y confiabilidad de instrumentos.....	33
2.5. Procesamiento y análisis de datos.....	35
2.6. Aspectos éticos.....	36
III. RESULTADOS.....	37
3.1. Resultados descriptivos.....	37
3.2. Prueba de normalidad.....	57
3.3. Contrastación de las hipótesis.....	58
IV. DISCUSIÓN.....	63
V. CONCLUSIONES.....	65
VI. RECOMENDACIONES.....	67
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	68
ANEXOS.....	74
Anexo 1. Matriz de consistencia.....	75
Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos.....	77
Anexo 3. Base de Datos.....	79
Anexo 4. Evidencia de similitud digital.....	80
Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio.....	84
Anexo 6. Ficha validación instrumento por juicio de expertos.....	85
Anexo 7. Estados financieros.....	88

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Variables, dimensiones e indicadores.....	20
Tabla 2. Resultados de confiabilidad con alfa de Cronbach	34
Tabla 3. Resultados de estadísticas del total de elemento (confiabilidad alfa)	34
Tabla 4. Valores del coeficiente de correlación de Pearson	36
Tabla 5. Resultado a P1 ¿El presupuesto operativo permite a la empresa Optamine SAC, un mayor control de ingresos y gastos como soporte de su Planificación financiera?..	38
Tabla 6. Resultado a P2 ¿El presupuesto de inversión permite a la empresa Optamine SAC, operar con mayor eficiencia lo que incide en su Planificación financiera?	39
Tabla 7. Resultado a P3 ¿A través de los pronósticos financieros la empresa, realiza predicciones de rentabilidad, lo que influye en su Planificación financiera?	40
Tabla 8. Resultado a P4 ¿La empresa Optamine SAC genera liquidez o suficiente dinero en efectivo?..	41
Tabla 9. Resultado a P5 ¿La empresa Optamine SAC tiene solvencia o confiable capacidad de pago?	42
Tabla 10. Resultado a P6 ¿El sostenido endeudamiento permite a la empresa Optamine SAC, manejar adecuadamente su deuda?.....	43
Tabla 11. Resultado a P7 ¿Las decisiones de inversión de la empresa son las más adecuadas en relación con la rentabilidad obtenida?	44
Tabla 12. Resultado a P8 ¿Las decisiones de financiamiento posibilitan el crecimiento sostenido de la empresa?.....	45

Tabla 13. Resultado a P9 ¿Las decisiones de operación son las más eficientes y efectivas para la empresa Optamine SAC?	46
Tabla 14. Resultado a P10 ¿La rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC, es eficiente debido al uso adecuado de sus activos?	47
Tabla 15. Resultado a P11 ¿El aumentar las ventas con los mismos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?	48
Tabla 16. Resultado a P12 ¿El vender lo mismo con menos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?	49
Tabla 17. Resultado a P13 ¿Los resultados financieros indican una adecuada rentabilidad para los inversionistas de la empresa Optamine SAC?.....	50
Tabla 18. Resultado a P14 ¿El incremento en la venta de productos que tienen más margen, posibilita la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?	51
Tabla 19. Resultado a P15 ¿Generar más de lo que cuesta la financiación ajena, influye en la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?.....	52
Tabla 20. Resultado a P16 ¿La rentabilidad sobre ventas permite conocer la continuidad y crecimiento de la empresa Optamine SAC?.....	53
Tabla 21. P17 ¿La rentabilidad sobre ventas es consecuencia que los ingresos sean mayores que los gastos en la empresa Optamine SAC?	54
Tabla 22. P18 ¿La ganancia por cada sol de facturación posibilita la rentabilidad sobre ventas en la empresa Optamine SAC?	55
Tabla 23. Rentabilidad económica	56
Tabla 24. Rentabilidad financiera	56
Tabla 25. Rentabilidad sobre ventas.....	57

Tabla 26. Resultado de la prueba de normalidad	58
Tabla 27. Matriz de correlación de la hipótesis general	58
Tabla 28. Matriz de correlación de la primera hipótesis específica	59
Tabla 29. Matriz de correlación de la segunda hipótesis específica	60
Tabla 30. Matriz de la correlación de la tercera hipótesis específica.....	61

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Ubicación de Optamine S.A.C.	30
Figura 2. Resultado a P1 ¿El presupuesto operativo permite a la empresa Optamine SAC, un mayor control de ingresos y gastos como soporte de su Planificación financiera?.....	38
Figura 3. Resultado a P2 ¿El presupuesto de inversión permite a la empresa Optamine SAC, operar con mayor eficiencia lo que incide en su Planificación financiera?.....	39
Figura 4. Resultado a P3 ¿A través de los pronósticos financieros la empresa, realiza predicciones de rentabilidad, lo que influye en su Planificación financiera?	40
Figura 5. Resultado a P4 ¿La empresa Optamine SAC genera liquidez o suficiente dinero en efectivo?.....	41
Figura 6. Resultado a P5 ¿La empresa Optamine SAC tiene solvencia o confiable capacidad de pago?.....	42
Figura 7. Resultado a P6 ¿El sostenido endeudamiento permite a la empresa Optamine SAC, manejar adecuadamente su deuda?	43
Figura 8. Resultado a P7 ¿Las decisiones de inversión de la empresa son las más adecuadas en relación con la rentabilidad obtenida?	44
Figura 9. Resultado a P8 ¿Las decisiones de financiamiento posibilitan el crecimiento sostenido de la empresa?.....	45
Figura 10. Resultado a P9 ¿Las decisiones de operación son las más eficientes y efectivas para la empresa Optamine SAC?	46
Figura 11. Resultado a P10 ¿La rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC, es eficiente debido al uso adecuado de sus activos?	47

Figura 12. Resultado a P11 ¿El aumentar las ventas con los mismos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?	48
Figura 13. Resultado a P12 ¿El vender lo mismo con menos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?.....	49
Figura 14. Resultado a P13 ¿Los resultados financieros indican una adecuada rentabilidad para los inversionistas de la empresa Optamine SAC?.....	50
Figura 15. Resultado a P14 ¿El incremento en la venta de productos que tienen más margen, posibilita la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?	51
Figura 16. Resultado a P15 ¿Generar más de lo que cuesta la financiación ajena, influye en la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC.....	52
Figura 17. Resultado a P16 ¿La rentabilidad sobre ventas permite conocer la continuidad y crecimiento de la empresa Optamine SAC?	53
Figura 18. ¿La rentabilidad sobre ventas es consecuencia que los ingresos sean mayores que los gastos en la empresa Optamine SAC?.....	54
Figura 19. ¿La ganancia por cada sol de facturación posibilita la rentabilidad sobre ventas en la empresa Optamine SAC?	55

RESUMEN

En la presente investigación el objetivo general fué “Determinar el nivel de relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022. Para el método del estudio, se optó por un diseño no experimental con enfoque cuantitativo, de corte transversal, descriptivo correlacional. La población, estuvo conformada por 5 trabajadores de la empresa. La técnica aplicada fue la encuesta, utilizando como instrumento el cuestionario, conformado por las 2 variables en estudio, con sus respectivos ítems, aplicado a los encuestados, previo consentimiento. El análisis documental se realizó en base a la información obtenida de la empresa. De acuerdo a los resultados de la contrastación de la hipótesis general se obtuvo que existe una correlación positiva de 0.757 (75.7%) y un nivel de significancia de 0.019, lo que permitió aceptar la hipótesis de la investigación y rechazar la hipótesis nula. En lo que respecta al resultado de la encuesta, los resultados obtenidos muestran una percepción positiva entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Optamine SAC. En conclusión, la estadística inferencial señaló que el nivel de la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro,2022, tiene una correlación positiva fuerte.

Palabras claves: Gestión financiera, rentabilidad, gastos, costos, ingresos, planificación financiera.

ABSTRACT

In this research, the general objective was “Determine the level of relationship between Financial Management and Profitability of the company Optamine SAC, district of San Isidro, 2022. For the study method, a non-experimental design with a quantitative approach was chosen. , cross-sectional, descriptive correlational. The population was made up of 5 company workers. The technique applied was the survey, using the questionnaire as an instrument, made up of the 2 variables under study, with their respective items, applied to the respondents, with prior consent. The documentary analysis was carried out based on the information obtained from the company. According to the results of the testing of the general hypothesis, it was obtained that there is a positive correlation of 0.757 (75.7%) and a significance level of 0.019, which allowed the research hypothesis to be accepted and the null hypothesis to be rejected. Regarding the result of the survey, the results obtained show a positive perception between the financial management and the profitability of the company Optamine SAC. In conclusion, the inferential statistics indicated that the level of the relationship between financial management and the profitability of the company, the company Optamine SAC, San Isidro district, 2022, has a strong positive correlation.

Keywords: Financial management, profitability, expenses, costs, income, financial planning.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

“La gestión financiera es uno de los aspectos más críticos para el éxito de una empresa. Una gestión financiera efectiva no solo ayuda a controlar los gastos, sino que también permite una mejor planificación y toma de decisiones. En este contexto, es esencial para las empresas establecer prácticas sólidas de gestión financiera para garantizar el éxito y el control financiero a largo plazo” (Mondéjar, 2023)

A nivel mundial

“[...] una mala gestión financiera hace la diferencia en la continuidad de tu pyme. ¡Lo dicen las estadísticas! Aquí hay algunas cifras que ejemplifican esta realidad:

1. La consultora First Site Guide informa en su estudio de “Estadísticas de startups (2022): 35 hechos y tendencias que debes conocer” menciona que a nivel mundial, el 29% de las empresas tempranas o startups fallan porque la falta de liquidez les impidió sintonizar con lo que quería el consumidor.² El socio fundador de la consultora Business Consulting, Andrés Luco afirma que en

Chile el 97% de las pymes tienen problemas en la gestión, lo que está directamente relacionado con la falta de conocimientos financieros de su dueño.³ Un estudio de la Universidad de Chile identificó las principales problemáticas de las MiPymes en Chile revela que precisamente esa falta de conocimientos contables de dueños y administradores es una de las razones por qué las pymes fracasan. 4. Y esa mala gestión financiera hace que las pymes sean el tipo de empresa que concentra la mayor cantidad de retrasos en el pago de su deuda; el último Informe de Morosidad de Empresas de la Universidad San Sebastián y Equifax dice que de las más de 78 mil compañías con mora que había en el país al primer semestre de 2022, las pymes concentran el 86% de esa deuda” (Perez, 2022).

La disrupción está cambiando drásticamente los riesgos y oportunidades que enfrenta el sector global de minería y metales. El medio ambiente y las redes sociales son ahora el principal riesgo, con una demanda incierta y nuevos modelos de negocio que también entran en nuestra clasificación anual. Si bien los resultados destacan la volatilidad en curso, todavía vemos más oportunidades que riesgos para las empresas dispuestas a transformarse para ofrecer valor a largo plazo y crear un futuro sostenible (Mitchell, 2022)

En Perú

“El éxito de un negocio, además de apoyarse en aspectos importantes como la atracción de clientes y los bienes o servicios que ofrece, pasa por contar con una adecuada gestión financiera. Los hechos son claros, si bien el país se encuentra entre los primeros lugares en cuanto a capacidad emprendedora - según el estudio realizado por Global Entrepreneurship Monitor-, lo cierto es que de 8 de 10 emprendimientos no sobrepasan los cinco años de vida.

Asimismo, una investigación de la consultora Arellano reveló que en el último trimestre del 2018 se crearon 70 mil empresas, pero cerraron otras 45 mil. Para Luis Bianchi, especialista financiero y vicepresidente del directorio del Banco de Comercio, no contar con una buena administración financiera puede traer consigo el déficit del capital de trabajo afectando la liquidez de la empresa, asimismo, alarga el ciclo de conversión de efectivo, tomando más tiempo recuperar el dinero invertido. “La gestión financiera debe soportar el crecimiento estable del negocio, por lo que necesita velar por mantener la liquidez, administrar con eficiencia los recursos y los niveles de endeudamiento”, dice Luis Bianchi” [...] (Centrumpucp, 2022).

“Una de las claves para el éxito y duración de toda empresa o negocio se encuentra en su rentabilidad. Se considera una empresa rentable cuando esta genera utilidad o beneficios; esto quiere decir, cuando los ingresos son más elevados que los gastos. Además, se espera que la utilidad pueda ayudar a la reinversión y a la satisfacción de los accionistas. En el caso de Perú, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), durante el primer trimestre del 2022, en todo el país se dieron de baja 9.302 empresas, que dejaron de operar debido al cierre o cese definitivo de sus actividades [...]” (El Comercio, 2022).

En la Empresa

Con respecto a la Gestión financiera y Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022, se puede observar que presenta la siguiente problemática:

- Inadecuado manejo de los recursos financieros.
- No existe un adecuado control y seguimiento de gastos y costos operativos.

- Retraso en el pago de proveedores, así como emisiones tardías de cheques
- Elevado pago de gastos financieros
- Inadecuada rotación de inventarios

Por lo expuesto, es necesario que los directivos analicen continuamente los Estados financieros para así poder tomar adecuadas decisiones financieras que permitan a la empresa Optamine SAC, tener un mejor sostenimiento y desarrollo, pues los problemas mencionados ponen en riesgo sus actividades diarias, de allí que es necesaria mejorar la gestión financiera y consecuentemente su rentabilidad

1.2. Planteamiento de Problema

Problema general

¿Existe relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022?

1.2.1 Problemas específicos

¿Existe relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022?

¿Existe relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022?

¿Existe relación entre las Decisiones financieras y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022?

1.3. Hipótesis de la investigación

1.3.1. Hipótesis general

Existe relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

1.3.2. Hipótesis específicas

Existe relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Existe relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Existe relación entre las Decisiones financieras y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

Determinar el nivel de relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

1.4.2. Objetivos específicos

Determinar el nivel de relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Determinar el nivel de relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Determinar el nivel de relación entre las Decisiones financieras y la rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

1.5 Variables, dimensiones e Indicadores

Tabla 1. Variables, dimensiones e indicadores

Variables	Dimensiones	Indicadores
Gestión financiera	Planificación financiera	Presupuesto operativo Presupuesto de inversiones Pronósticos financieros
	Análisis financiero	Liquidez Solvencia Endeudamiento
	Decisiones financieras	Decisiones de inversión Decisiones de financiamiento Decisiones de operación
Rentabilidad	Rentabilidad económica (R.O.A.)	Utilidad Neta/ Activos
	Rentabilidad financiera (R.O.E.)	Utilidad neta/ patrimonio
	Rentabilidad sobre ventas (R.O.S.)	Utilidad neta/ Ventas

Fuente: Elaboración propia, 2022

1.6. Justificación del estudio

1.6.1. Justificación teórica

El estudio teórico de las variables gestión financiera y rentabilidad, planteadas por los diferentes autores sobre bases sólidas y fundamentadas, posibilita entender la gran importancia que ellos tienen en las actividades de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro.

1.6.2. Justificación metodológica

Se justifica metodológicamente ya que desarrollará instrumentos tales como cuestionarios, así como la técnica de la encuesta, tomando como base las variables en estudio, sus dimensiones e indicadores.

1.6.3. Justificación práctica

Como fuente de información para las empresas que se desenvuelven en el mismo sector y específicamente para la empresa Optamine SAC, pues a partir de los resultados obtenidos permite a los directivos realizar los correctivos en pro del logro de los objetivos planteados.

1.7. Antecedentes nacionales e internacionales

1.7.1 Antecedentes nacionales

(Ayala & Navarro, 2022) argumenta: “La presente investigación se titula Gestión financiera y rentabilidad de la empresa Market Circolo S.A.C, distrito de Chaclacayo, 2021. La cual tuvo con objetivo analizar la relación de la gestión financiera con la rentabilidad de la empresa Market Circolo S.A.C, distrito de Chaclacayo, 2021, siendo la investigación de diseño no experimental transversal, tipo descriptivo, correlacional, enfoque cuantitativo. Para lograr el objetivo se aplicó un cuestionario a 40 trabajadores de la empresa objetivo de estudio. A partir del cual se llegó a concluir lo siguiente: La gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa Market Circolo S.A.C, distrito de Chaclacayo, 2021. Es decir, con ello se logró analizar la relación que tiene la gestión financiera con la rentabilidad de la empresa, proporciono los indicadores que intervinieron y reconocieron las dimensiones, además logro tener en cuenta que las decisiones financieras al igual que la planificación financiera ayudaron a que la empresa tuviera una adecuada gestión financiera y esta se reflejó en la rentabilidad de la empresa”.

(Cavides, 2022) sostiene: “Se desarrollo el presente estudio con el propósito de determinar la relación que existe entre planeamiento financiero y rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A., Lima-2021 ; la empresa

mencionada es reconocida por la organización empresarial que presenta a diario y la toma de decisiones que impulsan su desarrollo de manera favorable y significativa. La metodología utilizada es básica, de diseño no experimental, enfoque cuantitativo y transversal; con base en el análisis de datos de la información recolectada a través del instrumento (cuestionario) que fue aplicado a los colaboradores de la empresa. Los resultados analizados con el software SPSS VS 26 demuestran que existe relación entre las variables: planeamiento financiero y rentabilidad. En cuanto a las dimensiones de planeamiento financiero presentadas en el desarrollo de la investigación, se demostró que tienen relación significativa con rentabilidad. Es decir, el planeamiento financiero actúa como un mecanismo de apoyo que permite a la empresa mantenerse en crecimiento, trazar sus objetivos y tomar decisiones adecuadas en el presente y futuro. Por otro lado, conocer la rentabilidad de un negocio es esencial para conocer las ganancias y la viabilidad de este, de esta manera se puede optar por estrategias como la inversión”.

(Laos, 2021) indica: “A continuación, se presenta la presente investigación titulada Análisis Financiero y la Rentabilidad de las empresas comerciales del rubro accesorios de moda, distrito de Surquillo-Lima 2019, como Tesis de pregrado de la Universidad Cesar Vallejo, Lima– Perú. El objetivo general consiste en Análisis Financiero y la Rentabilidad de las empresas comerciales del rubro accesorios de moda, distrito de Surquillo-Lima 2019. Con respecto a la investigación aplicada, corresponde al tipo descriptivo, mientras que su diseño obedece al descriptivo simple-no experimental de corte transversal. Un grupo de cuarenta colaboradores conforman la población de estudio, los cuales también representan la muestra a considerar para la

investigación. La técnica para realizar la recolección de la data utilizada fue una encuesta, mientras que el instrumento aplicado fue el cuestionario. El resultado más trascendental consiste en que la hipótesis general y las hipótesis específicas representan una tendencia positiva o directa y una fuerza de asociación muy alta, por lo que a mayor análisis financiero, mayor técnicas o métodos financieros y mayor presentación de estados financieros existe mayor rentabilidad”.

(Ramos & Yauri, 2017) refiere: “El presente trabajo de tesis titulado “DECISIONES FINANCIERAS Y LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCVELICA LTDA. N° 582 PERIODO-2015”.Se desarrolló debido a la necesidad de obtener un desarrollo eficaz en su gestión Económica y Financiera para que en forma coordinada se enfrente a los problemas que se presenten en las Decisiones Financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582, así mismo mejore su Rentabilidad, por lo que se formuló la siguiente pregunta : ¿Cómo se relaciona las Decisiones Financieras y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 Periodo-2015?. Ante esta problemática se propuso la siguiente hipótesis: Existe relación directa y significativa entre las Decisiones Financieras y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 Periodo-2015.Por lo que la presente tesis se desarrolló de acuerdo al siguiente objetivo: Conocer la relación entre las Decisiones Financieras y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 Periodo-2015. Para la presente investigación se utilizaron diversas fuentes bibliográficas de donde se tomaron varios conceptos que sostienen conocimientos relacionados al problema dando

así una base sólida al marco teórico de la investigación. La investigación realizada es de Tipo Aplicada, de nivel Correlacional y diseño No Experimental – Transeccional Correlacional, asimismo se utilizaron el Método General Científico y los Métodos Específicos, Descriptivo, Histórico y Analítico. En la presente investigación se tuvo una población de 50 personas entre directivos y trabajadores administrativos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582, que realizando un proceso se obtuvo como muestra a 35 personas entre directivos y trabajadores administrativos, el muestreo utilizado es el muestreo Probabilístico Estratificado. Como técnica de recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario. Finalmente se consideró necesario realizar el procesamiento y análisis a través de la Estadística Descriptiva, tales como: tablas de frecuencia y grafica de barras, así mismo para la contratación de la hipótesis se ha utilizado la estadística inferencial mediante la prueba Rho de Spearman, al nivel de 0.05 de significancia. Para la validación estadística del instrumento de medición, codificación y procesamiento de los datos se realizaron con el paquete estadístico IBM SPSS STATISTICS 21.0 y hoja de cálculo Microsoft Excel versión 2010. Como resultado de la presente investigación ha quedado demostrado que Existe relación directa y significativa entre las Decisiones Financieras y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 Periodo-2015. ya que existe una correlación positiva alta pues arroja un valor de 0.702 para Rho Spearman”

1.7.2 Antecedentes internacionales

(Velasco, 2022) explica: “El presente análisis de caso tiene como objetivo evaluar la incidencia de la gestión financiera en los resultados

económicos de la empresa Productora de Gelatina Ecuatoriana S.A. PRODEGEL durante la pandemia para la identificación de aspectos claves del desempeño. Esto se da bajo la necesidad de conocer cuáles fueron las decisiones asertivas que le dieron a la empresa la utilidad de 272.805,73 dólares americanos en el 2020 a pesar de que no fue un año común. A nivel mundial fue declarada una pandemia en marzo del 2020 a causa del Covid-19 que encerró a todo el mundo, por lo que surgió una crisis económica. Sin embargo, PRODEGEL S.A. fue una de las pocas empresas ecuatorianas en generar utilidad y mantener los empleados. Una de las conclusiones claves que se establece, aclara que la empresa define estrategias y actividades al comienzo de cada año en sus departamentos para no tomar decisiones al azar”

(Amores, 2015) manifiesta: “La empresa Disama Cía. Ltda. de la ciudad de Ambato, ubicada en la parroquia Huachi Loreto, barrio América Park, calle Vía Tangaiche número s/n, intersección av. El cóndor; que se dedica a la comercialización de productos de primera necesidad, se realiza un constante análisis e investigación por mi parte Tamara Amores con el fin de resolver problemas en la rentabilidad de la empresa. El proyecto de investigación “La Planificación Financiera y su incidencia en la Rentabilidad en la empresa Distribuidora Salazar Mayorga Disama Cía. Ltda.”, se realizó debido a la importancia de la rentabilidad en el proceso de la distribución de productos de primera necesidad en la empresa Disama Cía. Ltda”.

(Cedeño & Zambrano, 2020) argumenta: “La gestión financiera constituye una herramienta básica en todo tipo de empresa, sin embargo, para las empresas de insumos acuícolas de Bahía de Caráquez pasa por desapercibido, provocando escasa rentabilidad, poco crecimiento y

desequilibrios contables-financieros. Las deficiencias parten desde la contabilidad hasta la toma de decisiones, por consiguiente, resulta dificultoso conseguir financiamiento en condiciones favorables, esto, genera que las empresas no logren aumentar la comercialización de los productos porque no obtienen créditos. Este estudio identificó que las empresas están gestionadas de forma empírica, sin tomar en cuenta instrumentos técnicos, ocasionando que los propietarios no conozcan la realidad financiera de sus empresas, por consiguiente, las empresas pequeñas crecen poco, y las medianas tienen condiciones más favorables, en gran medida, por la aplicación de herramientas que les ha facilitado la toma de decisiones. Por lo tanto, se elaboró la propuesta de fortalecimiento de la gestión financiera, que servirá como guía para los propietarios y administradores de las empresas de insumos acuícolas que tienen deficiencias, en donde, tendrán que aplicar las herramientas contables y financieras, con el fin de conocer el estado de sus empresas y obtener financiamiento en mejores condiciones”.

1.8 Marco Teórico

1.8.1. Gestión financiera

(Córdova, 2012) sostiene “La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control” (p.3).

1.8.1.1. Planificación Financiera

(Medina, 2020) indica “consiste en la elaboración de un plan financiero integral en el que se detalla y se describe la estrategia financiera que implementara la empresa. Este debe contener los objetivos financieros, así como costos y plazos de cumplimiento”

1.8.1.1.1. Presupuesto operativo

(Llamas, 2020) refiere: “El presupuesto operativo consiste en aquel documento que recoge los ingresos y gastos de carácter ordinario de una empresa” (párrafo 1).

1.8.1.1.2. Presupuesto de inversiones

(Cárdenas, 2008) explica: “[...] Esta herramienta constituye una parte del presupuesto maestro, ya que incluye todos los proyectos de inversión, así como los proyectos ya aprobados”.

1.8.1.1.3. Pronósticos financieros

(Teruel, 2021) manifiesta: “Los pronósticos financieros son predicciones de futuro del comportamiento de las empresas, normalmente a nivel de ingresos por ventas o ganancias (rentabilidad)”

1.8.1.2. Análisis financiero

(Van Horne & Wachowicz, 2010) argumenta: “El análisis financiero, aunque varía de acuerdo con los intereses particulares del analista, siempre incluye el uso de varios estados financieros, principalmente el balance general y el estado de pérdidas y ganancias” (p.156).

1.8.1.2.1. Liquidez

(Cárdenas, 2008) sostiene: “Así, liquidez significa la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Por lo tanto, los activos circulantes son relevantes cuando se trata de liquidez de la organización

1.8.1.2.2. Solvencia

(Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009) indica: “La solvencia es la capacidad que tiene la empresa de atender los compromisos de pago que vencen en el largo plazo” La solvencia es la capacidad que tiene la empresa de atender los compromisos de pago que vencen en el largo plazo”(p 239)

1.8.1.2.3. Endeudamiento

(Gitman & Zutter, 2012) refiere: “La posición de endeudamiento de una empresa indica el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades” (p.70).

1.8.1.3. Decisiones financieras

(Aragó & Cabedo, 2011) explican: “En términos generales se acepta que el objetivo de la dirección financiera dentro de la empresa es el de maximizar el valor de la empresa desde el punto de vista de los accionistas: toda decisión financiera que aumente el valor de la empresa desde dicho punto de vista, es una decisión que se ha adoptado correctamente” (p.9)

1.8.1.3.1. Decisiones de inversión

(Pascale, 2009) manifiesta: “Las decisiones de inversión involucran la asignación de recursos a través del tiempo, y su análisis se ha ido orientando desde una evaluación particular de cada decisión hacia una evaluación de carácter global” (p.11).

1.8.1.3.2. Decisiones de financiamiento

(Múnera, 2016) argumenta: “Son las que afectan el lado derecho del balance general, pasivos y patrimonio y tienen que ver con la consecución de fondos que se invertirán en los activos de la empresa ya sea corriente o fijo” (p.21).

1.8.1.3.3. Decisiones de operación

(Risso, 2022) sostiene: “[...] están relacionadas con la utilización y el aprovechamiento eficiente de los recursos disponibles de la empresa”.

1.8.2. Rentabilidad

(Lorenzo, Cabanelas, & González, 2020) indican: “La rentabilidad mide la relación entre los recursos invertidos o comprometidos y el beneficio logrado” (p.14)

1.8.2.1. Rentabilidad económica

(Court, 2009) refiere: “Como su nombre lo indica, el ROA (Return over Assets), por sus siglas en inglés, mide la capacidad que tiene una empresa para lograr ganancias a partir de sus activos, independientemente de su tamaño; por lo tanto, un ROA alto indica un buen desempeño financiero y operacional” (p.339).

$$\text{ROA} = \text{Utilidad neta} / \text{Activo total}$$

1.8.2.2. Rentabilidad financiera

(Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009) explican: “La rentabilidad financiera mide la relación entre el beneficio antes de impuestos (BAT) o EBT (earnings before taxes) en terminología anglosajona, y el total de patrimonio neto, como medida de los recursos que los accionistas han invertido en la empresa” (p.257).

Para calcular la rentabilidad financiera se emplea el siguiente ratio:

$$\text{Rf} = \text{Utilidad neta} / \text{Patrimonio neto}$$

1.8.2.3. Rentabilidad sobre ventas

(Sanchez, 1991) manifiesta: “Es el primer indicador de desempeño global de la empresa y mide el grado de eficiencia en la generación del ingreso. Su resultado debe ser evaluado para establecer el grado de ventajas competitivas dentro de la industria” (p.84)

$$\text{Rentabilidad sobre ventas} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$$

1.8.3. La Empresa: OPTAMINE S.A.C.

- “RUC: 20544718828
- Razón Social: OPTAMINE S.A.C.
- Tipo Empresa: Sociedad Anónima Cerrada
- Condición: Activo
- Fecha Inicio Actividades: 14 / Octubre / 2011
- Actividad Comercial: Vta. May. de Metales y Minerales Met.
- CIU: 51427
- Nro. de Trabajadores: 7

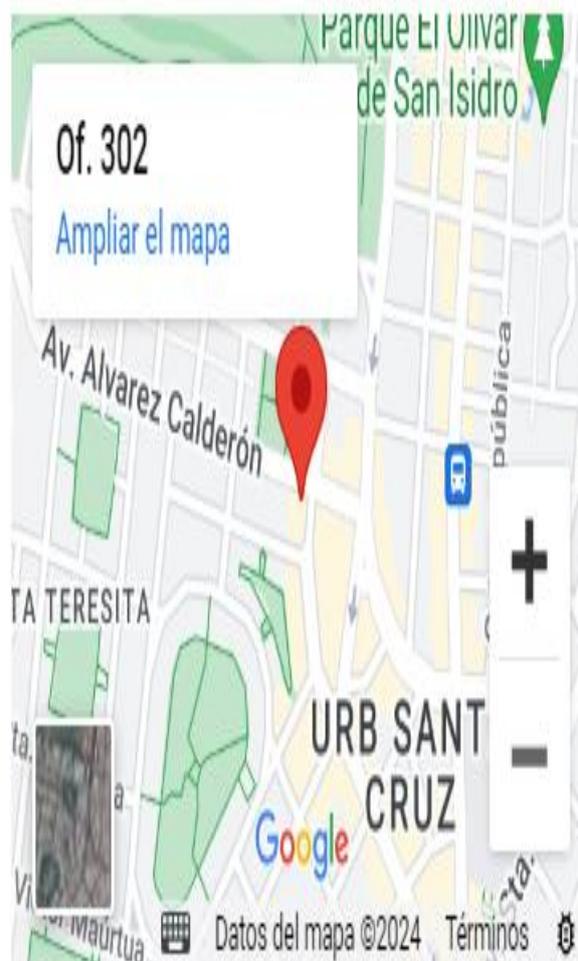
- Tipo de Facturación: Manual
- Tipo de Contabilidad: Manual/computarizado
- Registra Actividades de Comercio Exterior como: Exportador” (Universidadperu, s/f)

Figura 1. Ubicación de Optamine S.A.C.

Casa Matriz

Calle Miguel Dasso 104, Of. 302,
San Isidro
Lima; Lima;

Datos de contacto: Comprar el
Optamine S.A.C. informe para
acceder a la información.



Fuente: (Emis, s/f)

1.9. Definición de términos básicos

Apalancamiento: Uso de los costos fijos operativos por una empresa. (Van Horne & Wachowicz, 2010)

Depreciación: Parte de los costos de los activos fijos que se deduce de los ingresos anuales a través del tiempo (Gitman & Zutter, 2012)

Estrategia: Arte de dirigir las operaciones. Manera de actuar ante una situación específica (Burbano, 2011)

Fusión: Combinación de dos o más compañías en la que sólo una empresa sobrevive como entidad legal (Van Horne & Wachowicz, 2010, p. 696)

Inversión inicial: Salida de efectivo relevante incremental de un proyecto propuesto, en el tiempo cero (Gitman & Zutter, 2012, p. 397).

Objetivos: Puntos de convergencia del empleo de los recursos de la empresa, entre los cuales la supervivencia, el crecimiento y la rentabilidad son fundamentales (Burbano, 2011, p. 30).

Periodo de crédito: Tiempo total durante el cual se extiende el crédito a un cliente para que pague una factura (Van Horne & Wachowicz, 2010, p. 699).

Tasa impositiva promedio: Impuestos de una firma divididos entre sus ingresos gravables (Gitman & Zutter, 2012, p. 43).

Visión: Descripción del sueño idealizado de la organización. Meta a alcanzar a largo plazo (Burbano, 2011, p. 74).

II.MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

2.1.1. Tipo: Descriptivo – Correlacional

(Ríos, 2017) argumenta: “Descriptivos, Mide los datos de una o varias muestras.” (p.85).

(Cortés & Iglesias, 2004) sostienen:” Los estudios correlacionales tienen como propósito evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables” (p.21).

Diseño: No experimental-Transversal

(Hernández, Fernández, & Baptista, 2014) refieren: “Investigación no experimental Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos" (p.152).

(Bernal, 2010) indica: “La investigación seccional o transversal, aquella en la cual se obtiene información del objeto de estudio (población o muestra) una única vez en un momento dado.” (p.123).

Enfoque: Cuantitativo

(Behar, 2008) explica: “El enfoque cuantitativo tiene una innegable potencia para el tratamiento de los datos más concretos” (p.4).

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

(Vara, 2012) manifiesta: “La población es el conjunto de sujetos o cosas que tienen una o más propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo” (p.221).

La población está conformada por 05 trabajadores

2.2.2. Muestra

(Morlote & Rodrigo, 2004) afirman: “La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población” (p.91).

La muestra censal fue recolectada y tomada de la población en estudio, que por ser pequeña se aplicarán a 05 trabajadores

2.3. Técnicas para la recolección de datos

(Arias, 2012) expresa: “Las técnicas de recolección de datos son las distintas formas o maneras de obtener la información” (p.111).

La técnica para utilizar en el presente trabajo de investigación será la encuesta.

2.4. Validez y confiabilidad de instrumentos

2.4.1. Validez de los instrumentos

(Pérez, 2012) plantea: “El gran problema de los instrumentos de medida en nuestro ámbito es el de la validez, definida generalmente como el grado en que miden lo que dicen medir” (p.48).

La presente validez de los instrumentos contó con la participación de tres profesionales especialistas en el tema de investigación.

2.4.2. Confiabilidad de los instrumentos

(Bernal, 2010) indica: “La confiabilidad de un cuestionario se refiere a la consistencia de las puntuaciones obtenidas por las mismas personas, cuando se las examina en distintas ocasiones con los mismos cuestionarios” (p.247).

Asegurando la exactitud y la confiabilidad de los instrumentos diseñados, como la información obtenida, estos fueron evaluados con el Coeficiente de Cronbach.

A través del Alfa de Cronbach podemos estimar la confiabilidad del instrumento, cuando se toma resultados entre 0 y 1, donde: 0 es una confiabilidad nula y 1 es una confiabilidad total. Sin embargo, para interpretar la magnitud del coeficiente de confiabilidad se eligió la escala de Ruíz (2002) según la Tabla X y en la tabla Y se exponen los resultados del Alfa de Cronbach.

Tabla 2. Resultados de confiabilidad con alfa de Cronbach
Estadísticas de fiabilidad

<i>Alfa de Cronbach</i>	<i>N de elementos</i>
<i>,657</i>	<i>18</i>

Fuente: Encuesta en “Optamine SAC, distrito de San Isidro”

Interpretación:

Según lo indicado en la Tabla 2, el Alfa de Cronbach es de 0,657 lo que significa que los casos procesados son confiables.

Tabla 3. Resultados de estadísticas del total de elemento (confiabilidad alfa)
Estadísticas de total de elemento

	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1 ¿El presupuesto operativo permite a la empresa Optamine SAC, un mayor control de ingresos y gastos como soporte de su Planificación financiera?	,722
P2 ¿El presupuesto de inversión permite a la empresa Optamine SAC, operar con mayor eficiencia lo que incide en su Planificación financiera?	,762
P3 ¿A través de los pronósticos financieros la empresa, realiza predicciones de rentabilidad, lo que influye en su Planificación financiera?	,580
P4 ¿La empresa Optamine SAC genera liquidez o suficiente dinero en efectivo?	,631
P5 ¿La empresa Optamine SAC tiene solvencia o confiable capacidad de pago?	,683
P6 ¿El sostenido endeudamiento permite a la empresa Optamine SAC, manejar adecuadamente su deuda?	,580

P7 ¿Las decisiones de inversión de la empresa son las más adecuadas en relación con la rentabilidad obtenida?	,580
P8 ¿Las decisiones de financiamiento posibilitan el crecimiento sostenido de la empresa?	,683
P9 ¿Las decisiones de operación son las más eficientes y efectivas para la empresa Optamine SAC?	,580
P10 ¿La rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC, es eficiente debido al uso adecuado de sus activos?	,580
P11 ¿El aumentar las ventas con los mismos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?	,580
P12 ¿El vender lo mismo con menos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?	,748
P13 ¿Los resultados financieros indican una adecuada rentabilidad para los inversionistas de la empresa Optamine SAC?	,631
P14 ¿El incremento en la venta de productos que tienen más margen, posibilita la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?	,580
P15 ¿Generar más de lo que cuesta la financiación ajena, influye en la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?	,674
P16 ¿La rentabilidad sobre ventas permite conocer la continuidad y crecimiento de la empresa Optamine SAC?	,682
P17 ¿La rentabilidad sobre ventas es consecuencia que los ingresos sean mayores que los gastos en la empresa Optamine SAC?	,580
P18 ¿La ganancia por cada sol de facturación posibilita la rentabilidad sobre ventas en la empresa Optamine SAC?	,580

Fuente: Encuesta en “Optamine SAC, distrito de San Isidro”

2.5. Procesamiento y análisis de datos

2.5.1. Procesamiento.

Se utilizaron los programas Excel y SPSS, programas informáticos que ayudaron a tabular y procesar los datos recopilados, los cuales permitieron establecer el diseño de la base de datos y validarlos, así como la obtención de figuras y tablas, que facilitaron el ordenamiento y clasificación de la información.

2.5.2. Análisis de datos

(Peña, 2017) expresa: “El análisis de datos integra distintas operaciones en la que el investigador o analista somete ciertos datos, bien sea de orden cuantitativo o cualitativo, a una

serie de análisis, lecturas e interpretaciones, según sea el enfoque de su investigación o requerimiento informativo” (p.30).

Se utilizó la encuesta a través de los cuestionarios, los que se procedieron a tabular, generando gráficos estadísticos, empleando la estadística descriptiva, así como la inferencial, aplicando el indicador estadístico de Pearson.

Tabla 4. Valores del coeficiente de correlación de Pearson

Valor r	Interpretación
-1	Función lineal inversa perfecta
-0.99 a -0.70	Correlación lineal inversa moderada
-0.69 a -0.40	Correlación lineal inversa alta a muy alta
-0.39 a -0.20	Correlación lineal inversa baja – leve
-0.19 a -0.10	Correlación lineal inversa insignificante
0	Ausencia de correlación lineal
+0.10 a 0.19	Correlación lineal directa insignificante
+0.20 a 0.39	Correlación lineal directa baja – leve
+0.40 a 0.69	Correlación lineal directa moderada
+0.70 a 0.99	Correlación lineal directa alta a muy alta
+1	Función lineal directa perfecta

Fuente: Hernández, Fernández & Baptista (2014). (p. 305)

2.6. Aspectos éticos

En el presente trabajo de investigación se consideró el respeto a los derechos de autor y la participación voluntaria; cabe mencionar también que los resultados del presente trabajo de investigación serán utilizados para fines académicos.

III. RESULTADOS

3.1. Resultados descriptivos

Para el análisis de las variables de la investigación, cuyo título: “Gestión Financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022”; se procedió a elaborar dos cuestionarios conformado por un total de 18 preguntas, con la finalidad de recoger la información necesaria para su respectivo análisis. Los encuestados respondieron a través de ítems codificados en una escala de 1 a 5 Las preguntas planteadas en los respectivos cuestionarios fueron de tipo cerradas.

Los resultados obtenidos, con la ayuda de la estadística descriptiva se pudieron observar en tablas de distribución de frecuencias y en figuras de polígonos de frecuencia, acompañados de su debido análisis e interpretación, luego en base a la estadística inferencial se procedió a presentar las correlaciones de la hipótesis general y específicas en base al Coeficiente de Correlación de Pearson.

Seguidamente en base a los resultados obtenidos se procedió a realizar las conclusiones y recomendaciones

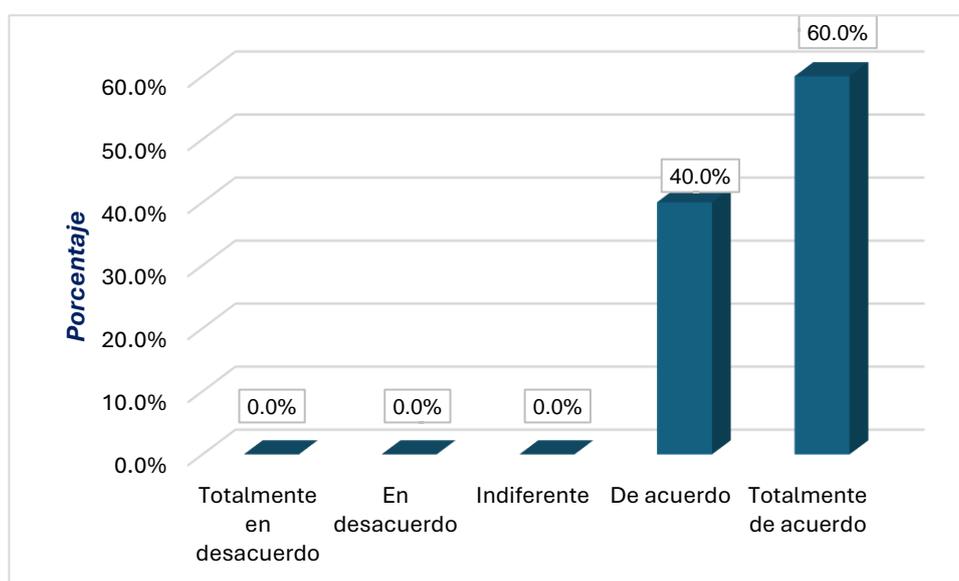
3.1.1. De la variable Gestión financiera

Tabla 5. Resultado a P1 ¿El presupuesto operativo permite a la empresa Optamine SAC, un mayor control de ingresos y gastos como soporte de su Planificación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	2	40,0	40,0	40,0
	"Totalmente de acuerdo"	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 2. Resultado a P1 ¿El presupuesto operativo permite a la empresa Optamine SAC, un mayor control de ingresos y gastos como soporte de su Planificación financiera?



Fuente:

Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

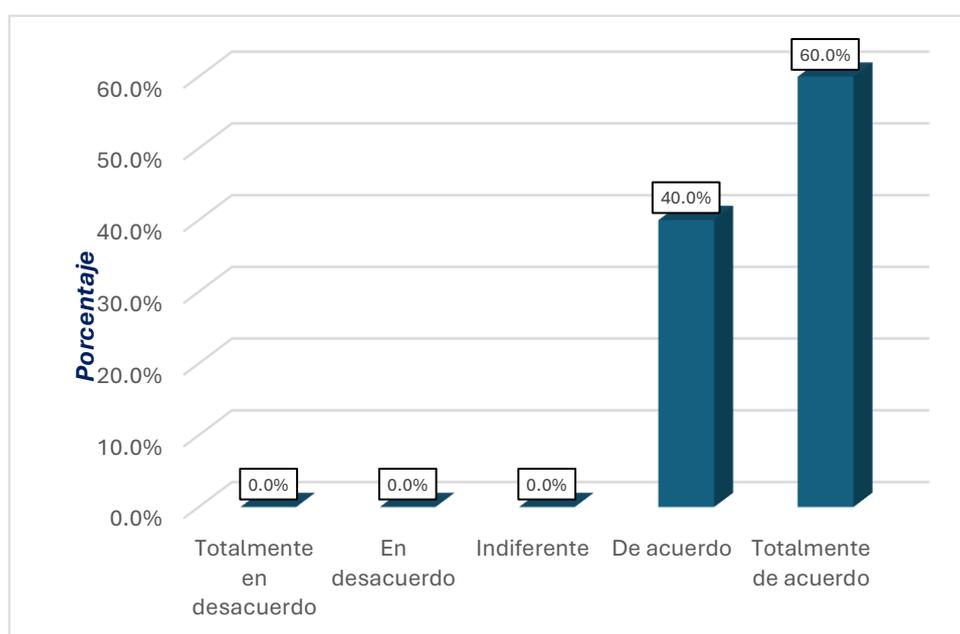
En referencia a la Tabla 5 y Figura 2, los resultados indican que el 40% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que el *presupuesto operativo permite a la empresa Optamine SAC, un mayor control de ingresos y gastos como soporte de su Planificación financiera*, mientras que el 60% está totalmente de acuerdo.

Tabla 6. Resultado a P2 ¿El presupuesto de inversión permite a la empresa Optamine SAC, operar con mayor eficiencia lo que incide en su Planificación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	2	40,0	40,0	40,0
	"Totalmente de acuerdo"	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 3. Resultado a P2 ¿El presupuesto de inversión permite a la empresa Optamine SAC, operar con mayor eficiencia lo que incide en su Planificación financiera?



Fuente:

Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

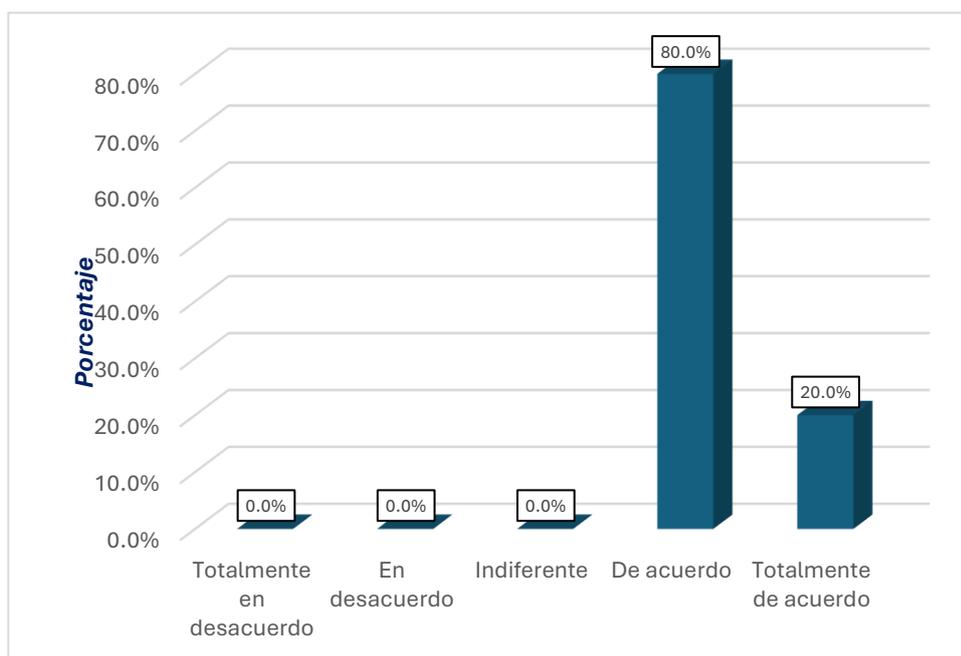
En referencia a la Tabla 6 y Figura 3, los resultados indican que el 40% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que el *presupuesto de inversión permite a la empresa Optamine SAC, operar con mayor eficiencia lo que incide en su Planificación financiera*, mientras que el 60% está totalmente de acuerdo.

Tabla 7. Resultado a P3 ¿A través de los pronósticos financieros la empresa, realiza predicciones de rentabilidad, lo que influye en su Planificación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 4. Resultado a P3 ¿A través de los pronósticos financieros la empresa, realiza predicciones de rentabilidad, lo que influye en su Planificación financiera?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

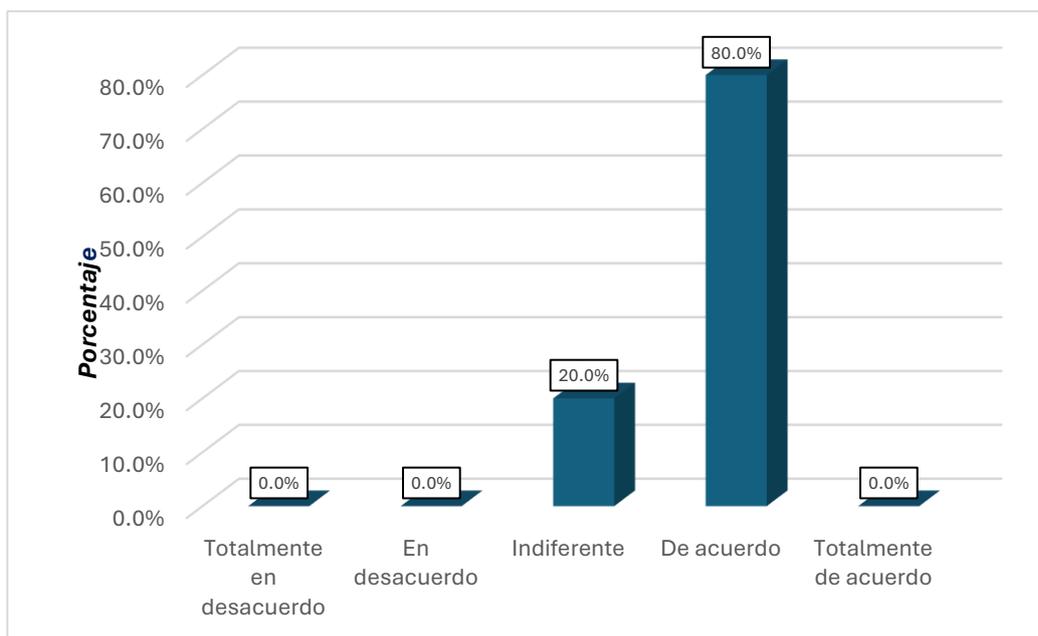
En referencia a la Tabla 7 y Figura 4, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que a través de los pronósticos financieros la empresa, realiza predicciones de rentabilidad, lo que influye en su Planificación financiera mientras que el 20% está totalmente de acuerdo.

Tabla 8. Resultado a P4 ¿La empresa Optamine SAC genera liquidez o suficiente dinero en efectivo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"Indiferente"	1	20,0	20,0	20,0
	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 5. Resultado a P4 ¿La empresa Optamine SAC genera liquidez o suficiente dinero en efectivo?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

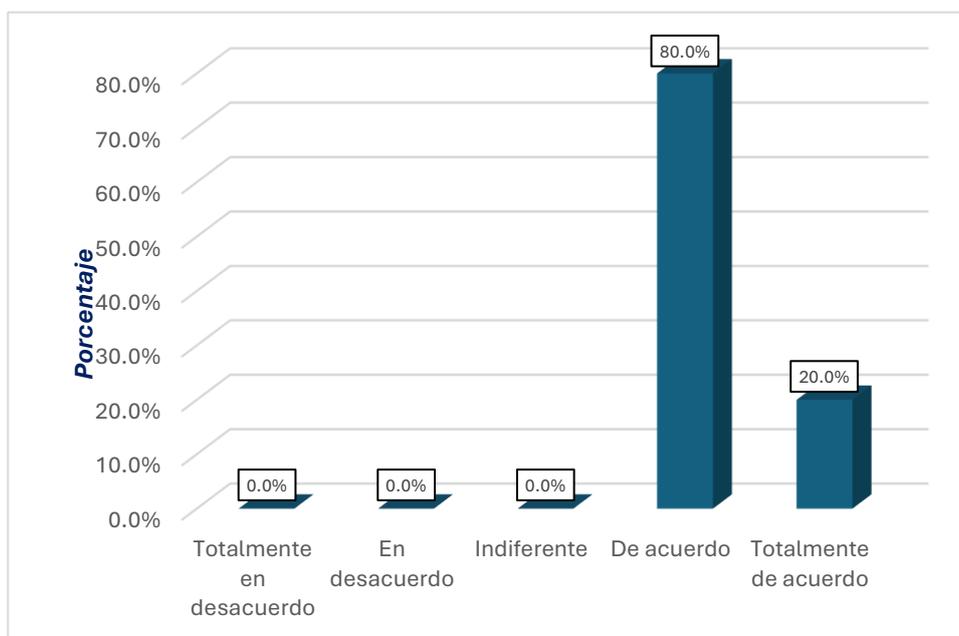
En referencia a la Tabla 8 y Figura 5, los resultados indican que el 20% de los encuestados se encuentran indiferentes con que *la empresa Optamine SAC genera liquidez o suficiente dinero en efectivo*, mientras que el 80% está de acuerdo

Tabla 9. Resultado a P5 ¿La empresa Optamine SAC tiene solvencia o confiable capacidad de pago?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 6. Resultado a P5 ¿La empresa Optamine SAC tiene solvencia o confiable capacidad de pago?



Interpretación:

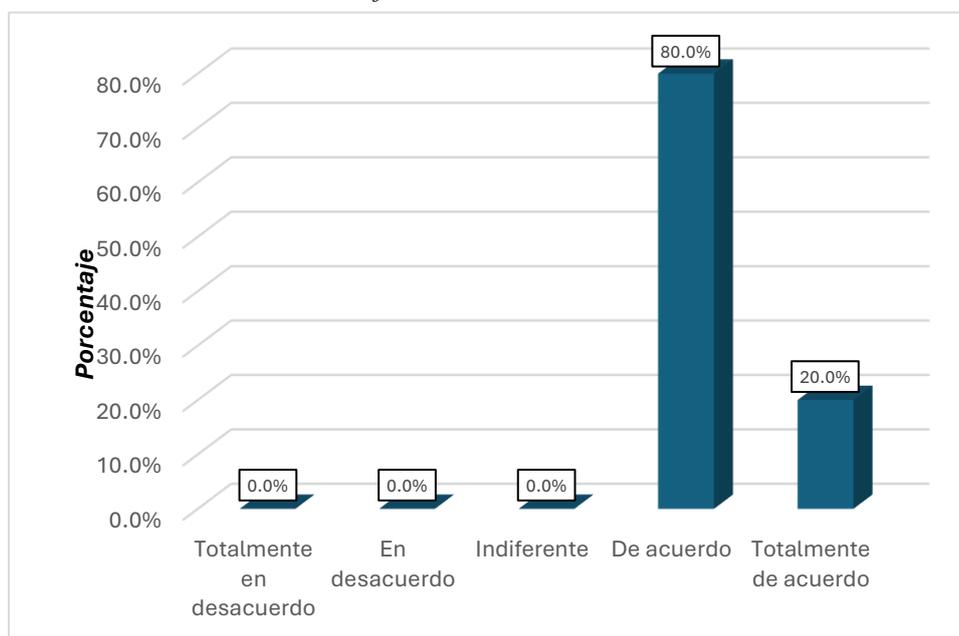
En referencia a la Tabla 9 y Figura 6, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que la empresa Optamine SAC tiene solvencia o confiable capacidad de pago, mientras el 20% está totalmente de acuerdo.

Tabla 10. Resultado a P6 ¿El sostenido endeudamiento permite a la empresa Optamine SAC, manejar adecuadamente su deuda?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 7. Resultado a P6 ¿El sostenido endeudamiento permite a la empresa Optamine SAC, manejar adecuadamente su deuda?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

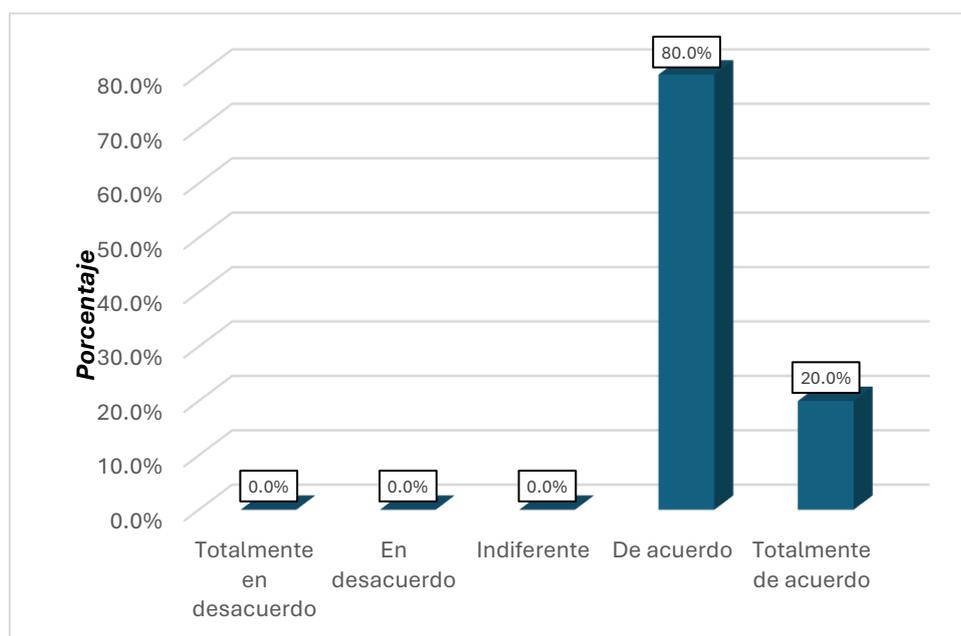
En referencia a la Tabla 10 y Figura 7, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que *el sostenido endeudamiento permite a la empresa Optamine SAC, manejar adecuadamente su deuda*, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo

Tabla 11. Resultado a P7 ¿Las decisiones de inversión de la empresa son las más adecuadas en relación con la rentabilidad obtenida?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 8. Resultado a P7 ¿Las decisiones de inversión de la empresa son las más adecuadas en relación con la rentabilidad obtenida?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

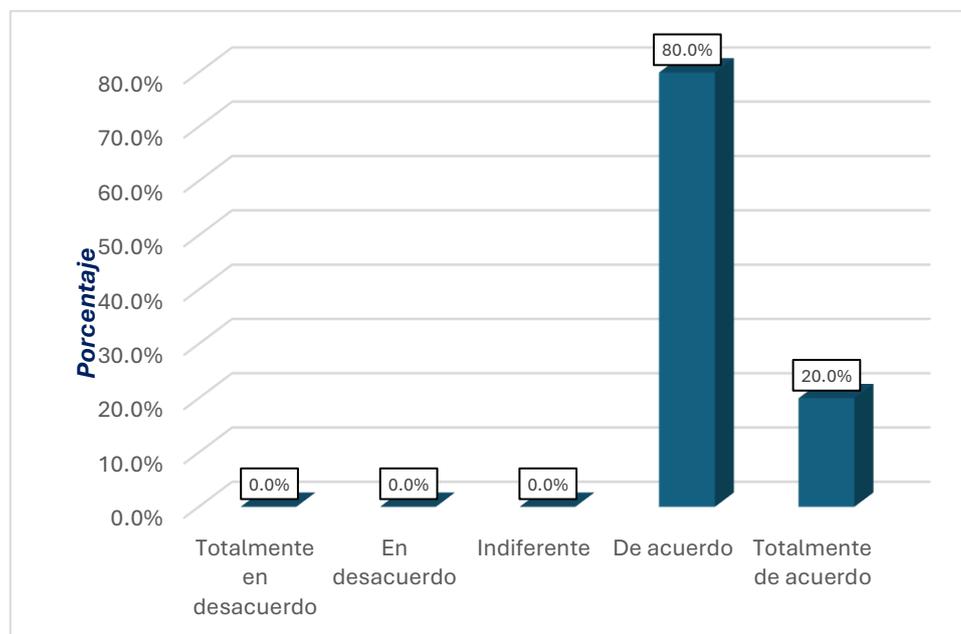
En referencia a la Tabla 11 y Figura 8, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que *las decisiones de inversión de la empresa son las más adecuadas en relación con la rentabilidad obtenida*, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo

Tabla 12. Resultado a P8 ¿Las decisiones de financiamiento posibilitan el crecimiento sostenido de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 9. Resultado a P8 ¿Las decisiones de financiamiento posibilitan el crecimiento sostenido de la empresa?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

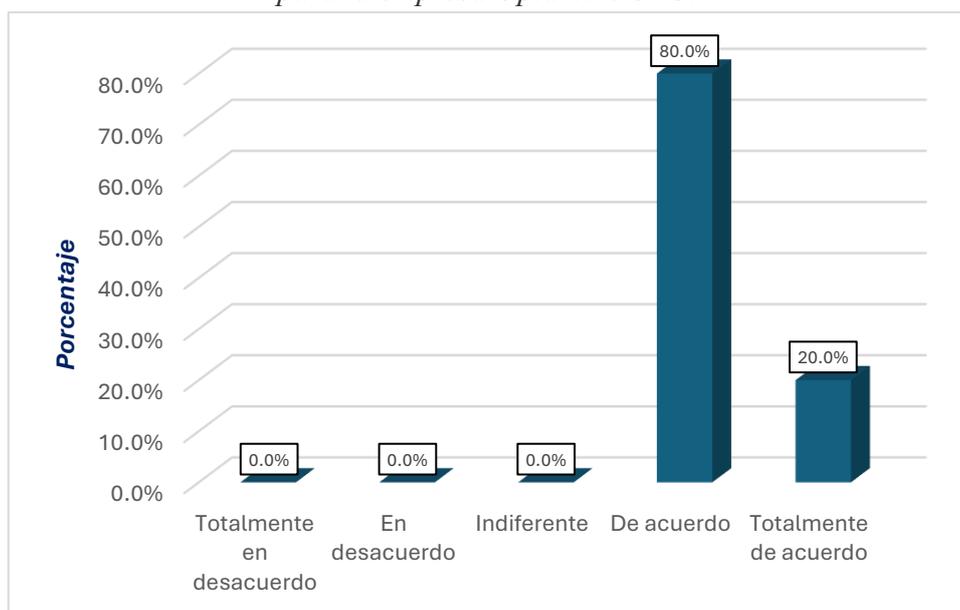
En referencia a la Tabla 12 y Figura 9, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que *las decisiones de financiamiento posibilitan el crecimiento sostenido de la empresa*, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo

Tabla 13. Resultado a P9 ¿Las decisiones de operación son las más eficientes y efectivas para la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 10. Resultado a P9 ¿Las decisiones de operación son las más eficientes y efectivas para la empresa Optamine SAC?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

En referencia a la Tabla 13 y Figura 10, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que las decisiones de operación son las más eficientes y efectivas para la empresa Optamine SAC, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo.

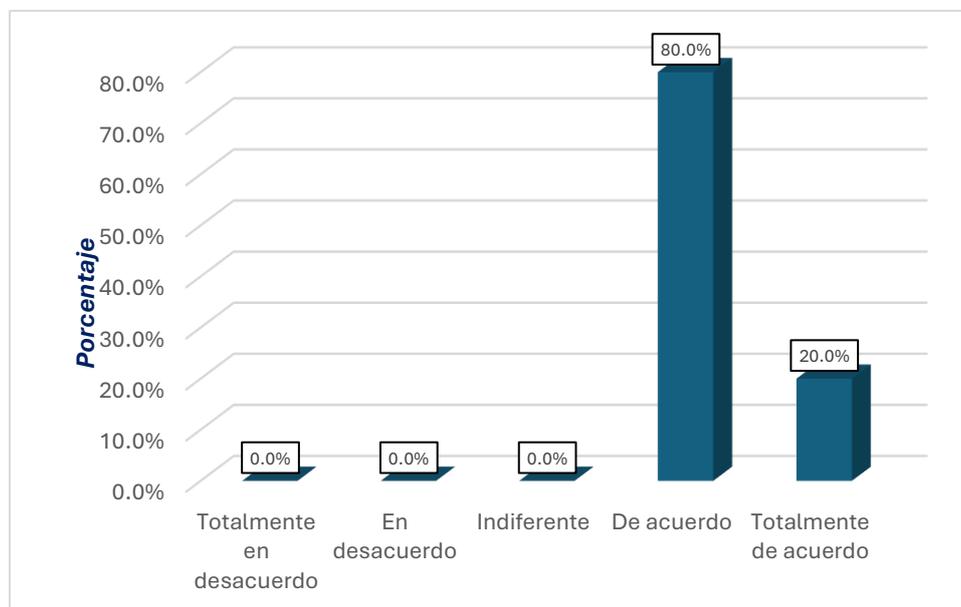
3.1.2. De la variable Rentabilidad

Tabla 14. Resultado a P10 ¿La rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC, es eficiente debido al uso adecuado de sus activos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 11. Resultado a P10 ¿La rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC, es eficiente debido al uso adecuado de sus activos?



Fuente:

Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

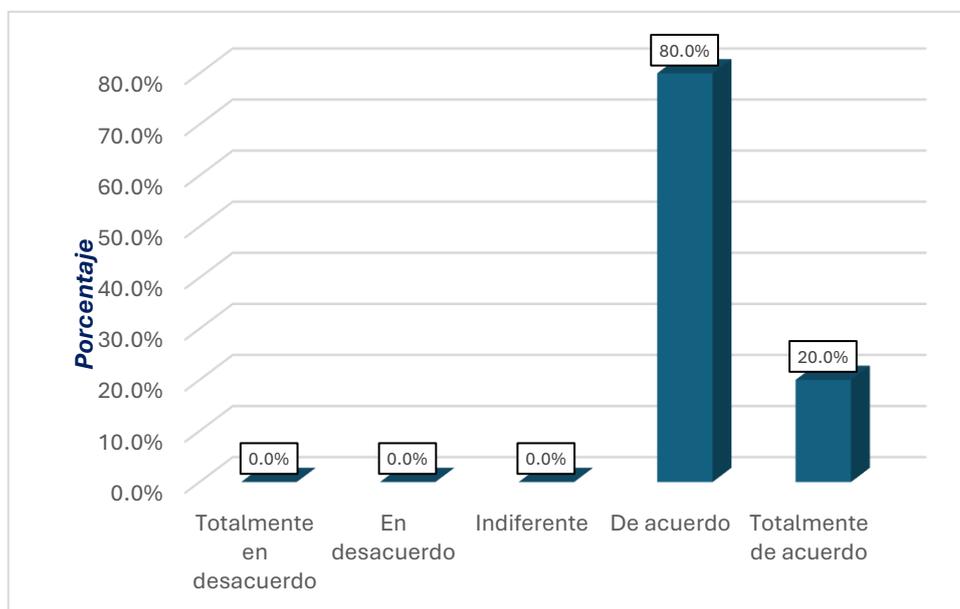
En referencia a la Tabla 14 y Figura 11, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC, es eficiente debido al uso adecuado de sus activos, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo

Tabla 15. Resultado a P11 ¿El aumentar las ventas con los mismos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 12. Resultado a P11 ¿El aumentar las ventas con los mismos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

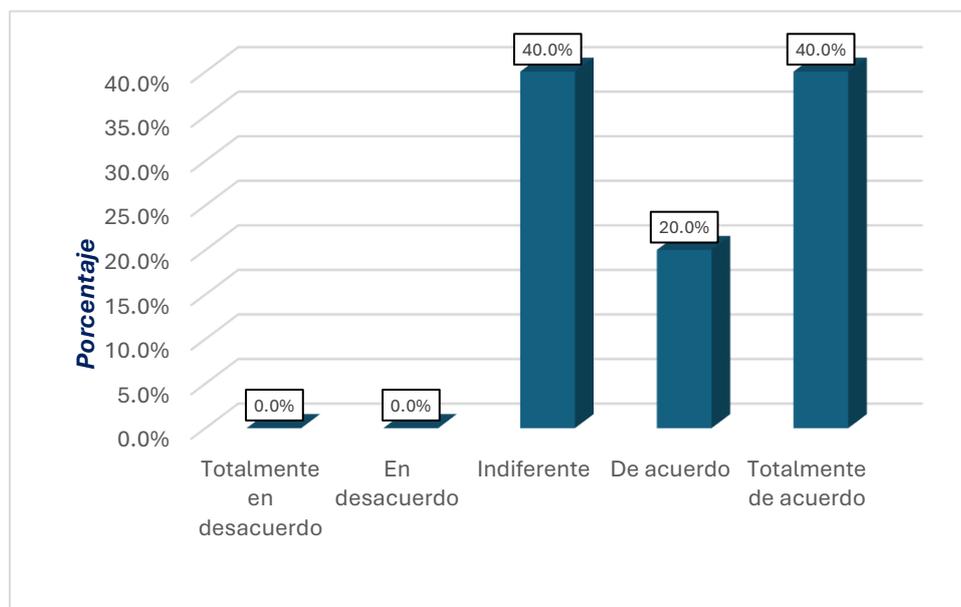
En referencia a la Tabla 15 y Figura 12, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que el aumentar las ventas con los mismos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC mientras que el 20% está totalmente de acuerdo.

Tabla 16. Resultado a P12 ¿El vender lo mismo con menos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"Indiferente"	2	40,0	40,0	40,0
	"De acuerdo"	1	20,0	20,0	60,0
	"Totalmente de acuerdo"	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 13. Resultado a P12 ¿El vender lo mismo con menos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

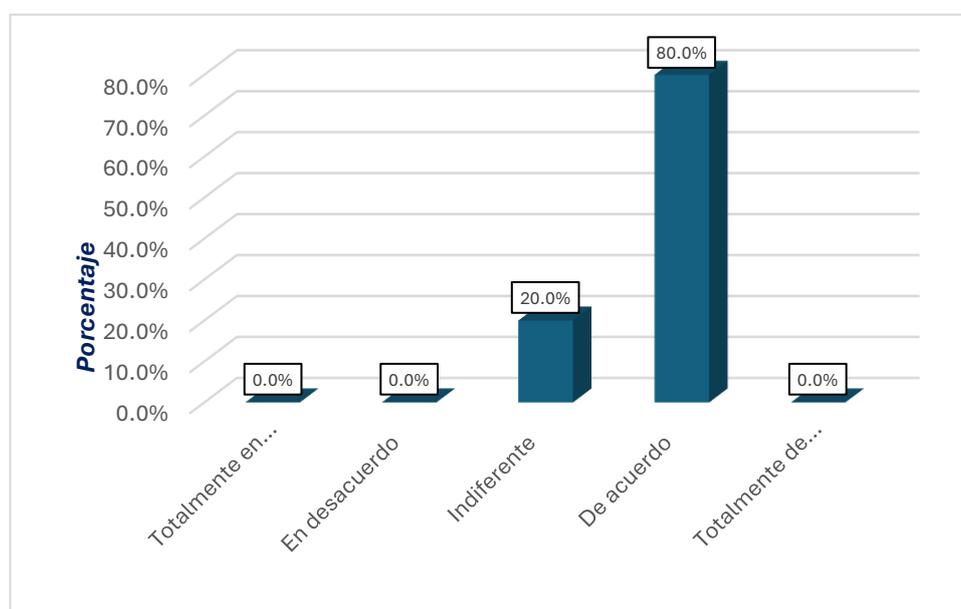
En referencia a la Tabla 16 y Figura 13, los resultados indican que el 40% de los encuestados se encuentran indiferentes, 20% de acuerdo y 40% totalmente de acuerdo con que el vender lo mismo con menos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC

Tabla 17. Resultado a P13 ¿Los resultados financieros indican una adecuada rentabilidad para los inversionistas de la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"Indiferente"	1	20,0	20,0	20,0
	" De acuerdo"	4	80,0	80,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 14. Resultado a P13 ¿Los resultados financieros indican una adecuada rentabilidad para los inversionistas de la empresa Optamine SAC?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

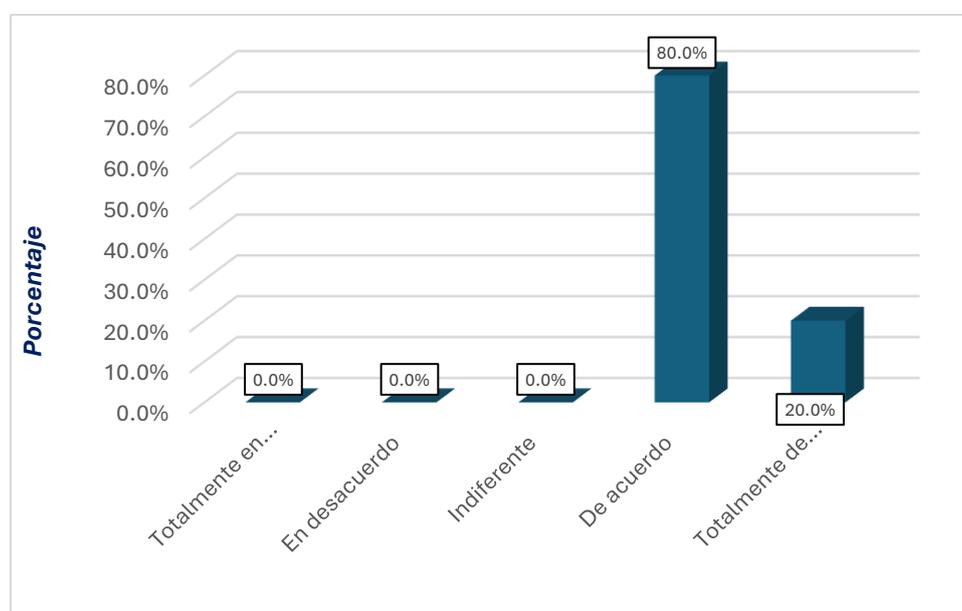
En referencia a la Tabla 17 y Figura 14, se observa que el 20% de los encuestados es indiferente con que los resultados financieros indican una adecuada rentabilidad para los inversionistas de la empresa Optamine SAC, mientras que el 80% está de acuerdo

Tabla 18. Resultado a P14 ¿El incremento en la venta de productos que tienen más margen, posibilita la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 15. Resultado a P14 ¿El incremento en la venta de productos que tienen más margen, posibilita la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

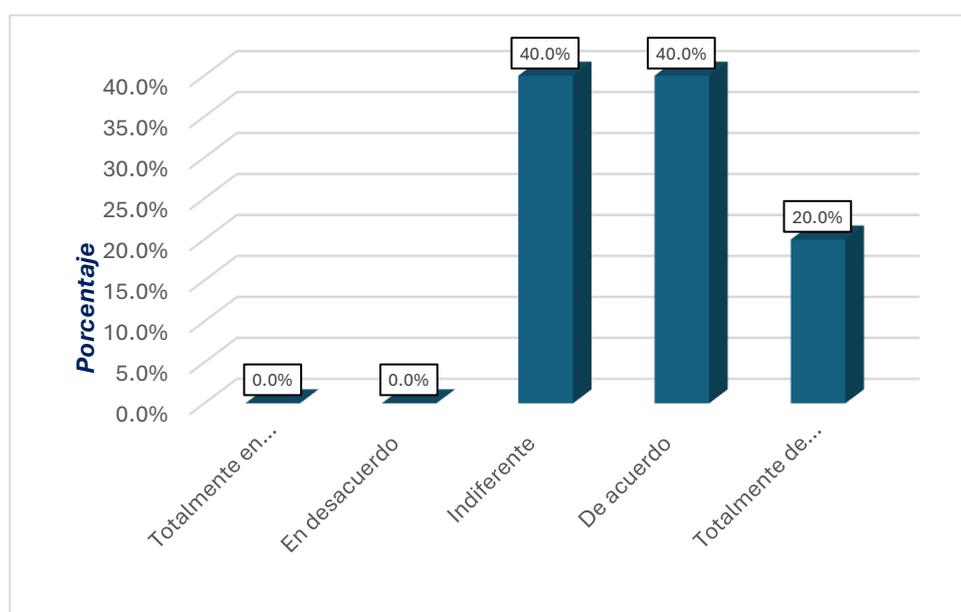
En referencia a la Tabla 18 y Figura 15, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que *el incremento en la venta de productos que tienen más margen posibilita la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC*, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo

Tabla 19. Resultado a P15 ¿Generar más de lo que cuesta la financiación ajena, influye en la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"Indiferente"	2	40,0	40,0	40,0
	"De acuerdo"	2	40,0	40,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 16. Resultado a P15 ¿Generar más de lo que cuesta la financiación ajena, influye en la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC?



Interpretación:

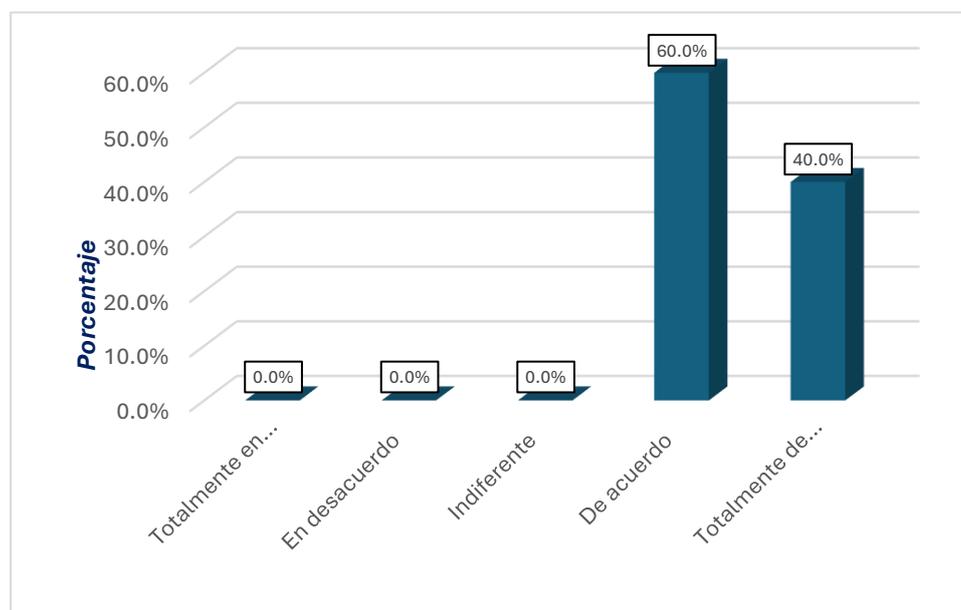
En referencia a la Tabla 19 y Figura 16, los resultados indican que el 40% de los encuestados se encuentran indiferentes, 40% de acuerdo y 20% totalmente de acuerdo con que *generar más de lo que cuesta la financiación ajena, influye en la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC*

Tabla 20. Resultado a P16 ¿La rentabilidad sobre ventas permite conocer la continuidad y crecimiento de la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	3	60,0	60,0	60,0
	"Totalmente de acuerdo"	2	40,0	40,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 17. Resultado a P16 ¿La rentabilidad sobre ventas permite conocer la continuidad y crecimiento de la empresa Optamine SAC?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

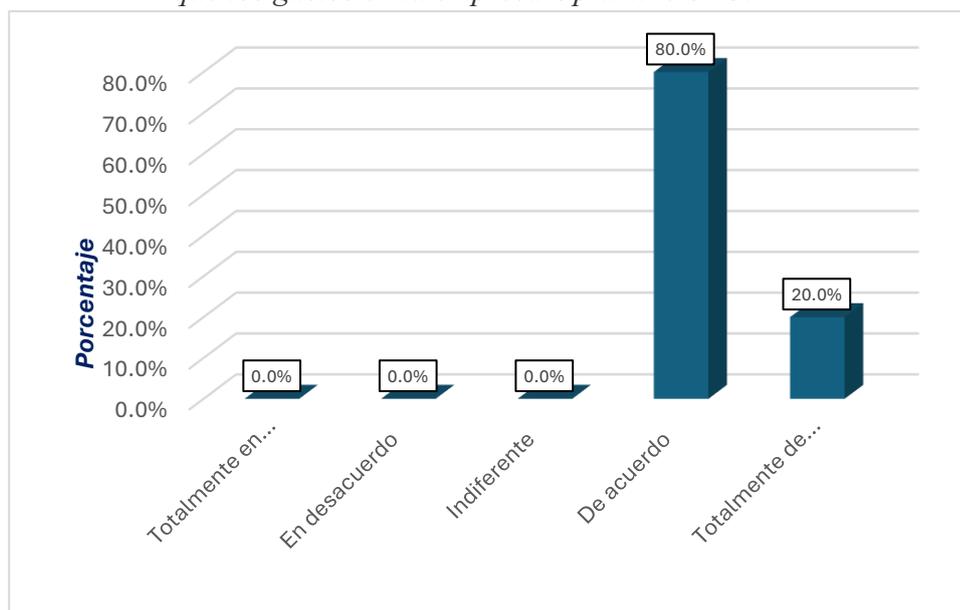
En referencia a la Tabla 20 y Figura 17, los resultados indican que el 60% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que la rentabilidad sobre ventas permite conocer la continuidad y crecimiento de la empresa Optamine SAC, mientras que el 40% está totalmente de acuerdo

Tabla 21. P17 ¿La rentabilidad sobre ventas es consecuencia que los ingresos sean mayores que los gastos en la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 18. ¿La rentabilidad sobre ventas es consecuencia que los ingresos sean mayores que los gastos en la empresa Optamine SAC?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

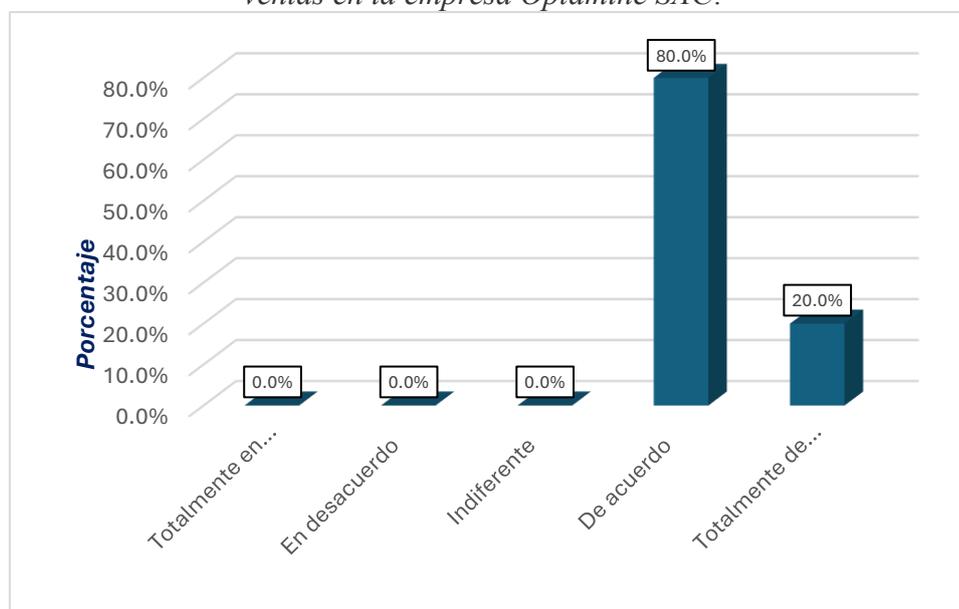
En referencia a la Tabla 21 y Figura 18, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que *la rentabilidad sobre ventas es consecuencia que los ingresos sean mayores que los gastos en la empresa Optamine SAC*, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo

Tabla 22. P18 ¿La ganancia por cada sol de facturación posibilita la rentabilidad sobre ventas en la empresa Optamine SAC?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	"De acuerdo"	4	80,0	80,0	80,0
	"Totalmente de acuerdo"	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Figura 19. ¿La ganancia por cada sol de facturación posibilita la rentabilidad sobre ventas en la empresa Optamine SAC?



Fuente: Encuesta en "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

En referencia a la Tabla 22 y Figura 19, los resultados indican que el 80% de los encuestados se encuentran de acuerdo con que *la ganancia por cada sol de facturación posibilita la rentabilidad sobre ventas en la empresa Optamine SAC*, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo.

3.1.1. Resultados de ratios de rentabilidad a Estados Financieros

Los estados financieros de la *empresa Optamine SAC*, se encuentran en el Anexo Nro. 7, a continuación, se presentan los resultados de la formulas planteadas en la teoría de rentabilidad:

Tabla 23. Rentabilidad económica

Formula	Periodo 2021	Periodo 2022
Utilidad Neta / Activos	1,914,943/134,722,430	2,857,562/ 242,791,668
Resultados	0,014x 100 = 1.42%	0,012 x 100 = 1,17 %

Fuente: Estados Financieros de "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

Se puede observar en la Tabla 23, que la rentabilidad económica disminuyó del año 2021 al 2022, observándose que no existe una adecuada gestión de los activos de la empresa, por lo que en el 2022 la rentabilidad económica tuvo una disminución de - 0,25%.

Tabla 24. Rentabilidad financiera

Formula	Periodo 2021	Periodo 2022
Utilidad neta / patrimonio	1,914,943/5,455,955	2,857,562/8,313,518
Resultados	0,351 x 100= 35.1%	0,344 x 100= 34.4%

Fuente: Estados Financieros de "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

Se puede observar en la Tabla 24, que la rentabilidad financiera disminuyó del año 2021 al 2022, observándose que no hubo un buen uso de los recursos propios, por lo que en el 2022 la rentabilidad financiera tuvo una disminución de - 0,70%.

Tabla 25. Rentabilidad sobre ventas

Formula	Periodo 2021	Periodo 2022
Utilidad neta / Ventas	1,914,943/ 239,905,750	2,857,562/ 493,189,644
Resultados	0.008x100= 0,80%	0.006 x100= 0.58%

Fuente: Estados Financieros de "Optamine SAC, distrito de San Isidro"

Interpretación:

Según lo que se observa en la tabla 25, la rentabilidad sobre ventas disminuyó entre el año 2021 al año 2022, lo que quiere decir es que no hubo un buen manejo de los costes operacionales, lo que no permitió un aumento de las ventas, haciendo que la rentabilidad para el año 2022 fué de -0.22%.

3.2. Prueba de normalidad

Se tuvo en cuenta las siguientes hipótesis para el desarrollo de esta prueba:

H0: "la variable tiene distribución normal"

H1: "la variable no tiene distribución normal"

Estadístico de contraste: "Normalidad de Shapiro – Wilk" (muestra menor de 50 datos)

Indicador de decisión: "significancia > 0.05 (5%) se acepta H0".

Se observa que la distribución de los datos encontrados es normal, ya que la significancia fue mayor a 0.05, por lo que se acepta la normalidad de la distribución

Tabla 26. Resultado de la prueba de normalidad

		Shapiro-Wilk			
		Muestra	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	Muestra		,894	5	,377
Rentabilidad	Muestra		,928	5	,585

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC", 2022"

3.3. Contrastación de las hipótesis

Debido a la normalidad de los datos encontrados, se aplicó el estadígrafo de Pearson, para las respectivas contrastaciones.

3.3.1 Contrastación de la hipótesis general

Existe relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Hipótesis estadísticas:

a) Hipótesis nula: H_0

No existe relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

b) Hipótesis de la investigación: H_1

Existe relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Tabla 27. Matriz de correlación de la hipótesis general

		Gestión financiera	Rentabilidad
Gestión financiera	Correlación de Pearson	1	,757*
	Sig. (bilateral)		,019
	N	5	5
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,757*	1
	Sig. (bilateral)	,019	
	N	5	5

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC", 2022"

Interpretación:

La Tabla 27 demuestra, que existe una correlación positiva fuerte ($r = 0.757$) o también de un 75.7% y un nivel de significancia de 0.019 que es menor al indicador de decisión de 0.05, cumpliendo con el criterio de aceptación para la hipótesis general de la investigación (H_i) y se rechaza la hipótesis nula (H_0).

3.3.2 *Contrastación de la primera hipótesis específica*

Existe relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Hipótesis estadísticas:

a) Hipótesis nula: H_0

No existe relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

b) Hipótesis de la investigación: H_i

Existe relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Tabla 28. Matriz de correlación de la primera hipótesis específica

		Planificación financiera	Rentabilidad
Planificación financiera	Correlación de Pearson	1	,783*
	Sig. (bilateral)		,047
	N	5	5
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,783*	1
	Sig. (bilateral)	,047	
	N	5	5

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC", 2022"

Interpretación:

En la tabla 28 se observa, que existe una correlación positiva fuerte ($r = 0.783$) ó también de un 78.3% y un nivel de significancia de 0.047 que es menor al indicador de decisión de 0.05, cumpliendo con el criterio de aceptación para la hipótesis específica 1 de la investigación (Hi) y se rechaza la hipótesis nula (Ho).

3.3.3 *Contrastación de la segunda hipótesis específica*

Existe relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Hipótesis estadísticas:

a) Hipótesis nula: Ho

No existe relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

b) Hipótesis de la investigación: Hi

Existe relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022.

Tabla 29. Matriz de correlación de la segunda hipótesis específica

		Análisis financiero	Rentabilidad
Análisis financiero	Correlación de Pearson	1	,615*
	Sig. (bilateral)		,033
	N	5	5
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,615*	1
	Sig. (bilateral)	,033	
	N	5	5

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral)
Fuente: Encuesta en "Optamine SAC", 2022"

Interpretación:

En la tabla 29 se observa, que existe una correlación positiva fuerte ($r = 0.615$) ó también de un 61.5% y un nivel de significancia de 0.033 que es menor al indicador de decisión de 0.05, cumpliendo con el criterio de aceptación para la hipótesis específica 2 de la investigación (Hi) y se rechaza la hipótesis nula (Ho).

3.3.4 Contrastación de la tercera hipótesis específica

Existe relación entre las Decisiones financieras y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Hipótesis estadísticas:

a) Hipótesis nula: Ho

No existe relación entre las Decisiones financieras y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

b) Hipótesis de la investigación: Hi

Existe relación entre las Decisiones financieras y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

Tabla 30. Matriz de la correlación de la tercera hipótesis específica

		Decisiones financieras	Rentabilidad
Decisiones financieras	Correlación de Pearson	1	,575*
	Sig. (bilateral)		,031
	N	5	5
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,575*	1
	Sig. (bilateral)	,031	
	N	5	5

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Encuesta en "Optamine SAC", 2022"

Interpretación:

En la tabla 30 se observa, que existe una correlación positiva media ($r = 0.575$) ó también de un 57.5% y un nivel de significancia de 0.031 que es menor al indicador de decisión de 0.05, cumpliendo con el criterio de aceptación para la hipótesis específica 3 de la investigación (H_i) y se rechaza la hipótesis nula (H_o).

IV. DISCUSIÓN

Aplicando el análisis estadístico se pudo determinar *el objetivo general de la presente investigación*, logrando un nivel de relación significativa entre la “Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022”.

En cuanto a la hipótesis general: encontramos que *existe una alta correlación positiva de 0,757 y un nivel de significancia de 0.019 (menor a 0,05)*, aceptando de esta manera la hipótesis general planteada, observando una alta correlación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad, resultados que se pueden comparar con la investigación de (Ayala & Navarro, 2022), a partir del cual se llegó a concluir lo siguiente: La gestión financiera se relaciona con la rentabilidad de la empresa Market Circolo S.A.C, distrito de Chaclacayo, 2021

En cuanto a la primera hipótesis específica, el resultado es el siguiente: existe una correlación positiva fuerte de 0,783 y un nivel de significancia de 0,047 (menor a 0,05), aceptando de esta manera lo planteado: existe una correlación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad, resultados que se pueden contrastar con el estudio (Cavides, 2022), quien explica que: *“En cuanto a las dimensiones de planeamiento financiero presentadas en el desarrollo de la investigación, se demostró que tienen relación significativa con rentabilidad. Es decir, el planeamiento financiero actúa como un mecanismo de apoyo que permite a la empresa mantenerse en crecimiento, trazar sus objetivos y tomar decisiones adecuadas en el presente y futuro”*.

En el análisis de la segunda hipótesis, los resultados contrastados conllevan al planteamiento siguiente: “existe una correlación positiva de 0,615 y un nivel de significancia

de 0,033 (menor a 0,05), aceptando de esta manera lo planteado: “existe una correlación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022”, por lo tanto, se aprueba la hipótesis de la investigación y se rechaza la hipótesis nula. Estos resultados están relacionados con la investigación de (Laos, 2021) quien plantea: *“El resultado más trascendental consiste en que la hipótesis general y las hipótesis específicas representan una tendencia positiva o directa y una fuerza de asociación muy alta, por lo que a mayor análisis financiero, mayor técnicas o métodos financieros y mayor presentación de estados financieros existe mayor rentabilidad”*.

Analizada la tercera hipótesis se llegan a los resultados donde se aprueba la hipótesis de la investigación y se rechaza la hipótesis nula, debido a la existencia de una correlación positiva de 0,575 y un nivel de significancia de 0,031 (menor a 0,05), aceptando de esta manera lo planteado: “existe una correlación entre las decisiones financieras y la rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022”; resultados que tienen relación con el estudio de (Ramos & Yauri, 2017) quienes plantean: *“Como resultado de la presente investigación ha quedado demostrado que Existe relación directa y significativa entre las Decisiones Financieras y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 Periodo-2015. ya que existe una correlación positiva alta pues arroja un valor de 0.702 para Rho Spearman”*

V. CONCLUSIONES

1) Sobre el objetivo general: la estadística inferencial indica que existe un buen nivel de relación entre la “Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro,2022”, siendo positiva de 0,757 (75,7%), lo que plantea retos a los directivos en lo concerniente al seguimiento de la planificación financiera, acompañado del adecuado análisis financiero para la mejor toma de decisiones financieras. que permitan una rentabilidad adecuada para la empresa.

2) En alusión al primer objetivo, obtenidos los resultados de la estadística inferencial se establece una relación positiva alta de 0,783 (78.3%), entre planificación financiera y rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro,2022”, lo que implica que las actividades relacionadas a los presupuestos deben tener mejoras en su planificación.

3) Con respecto al segundo objetivo: según los resultados de la estadística inferencial se determina que existe una relación positiva media de 0,615 (61,5%), entre el análisis financiero y la rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro,2022”, sin embargo, es necesario realizar mejoras a través de un seguimiento continuo de su liquidez, solvencia y endeudamiento.

4) Por último en lo que se refiere al tercer objetivo: según los resultados de la estadística inferencial se demuestra que existe una relación positiva moderada de 0,575 (57,5%) entre decisiones financieras y rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro,2022”, lo que plantea tomar mejores decisiones de inversión, financiamiento y de operación.

5) Según análisis de rentabilidad, tenemos:

Respecto a la rentabilidad económica, disminuyó del año 2021 al 2022 (-0.25%), observándose que no existe una adecuada gestión de los activos de la empresa.

Asimismo, con relación al análisis de la rentabilidad financiera, disminuyó del año 2021 al 2022 (-0.70%), observándose que no hubo un buen uso de los recursos propios.

Por último, con relación a la rentabilidad sobre ventas disminuyó entre el año 2021 al año 2022 (-0.22%), lo que quiere decir es que no hubo un buen manejo de los costes operacionales, así como aumento de sus gastos financieros.

VI. RECOMENDACIONES

1) A los directivos un constante seguimiento y mejora continua de la Gestión financiera en pro de una adecuada rentabilidad.

2) Se recomienda la restructuración de los presupuestos operativo y de inversiones, acompañado de herramientas de pronósticos financieros eficaces que ayuden a minimizar los riesgos y que conlleve a potenciar la gestión financiera en pro de mejorar la rentabilidad de la empresa.

3) Se recomienda el constante análisis financiero a fin de tener el adecuado flujo de liquidez, mantener la solvencia y el adecuado endeudamiento en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022”.

4) Se recomienda tomar mejores decisiones de inversión, financiamiento y operación, que posibiliten mejorar la rentabilidad de la empresa Optamine SAC

5) se recomienda la empresa Optamine SAC, gestionar mejor los costes operacionales, así como sus gastos financieros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Amores, T. (2015). *La planificación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa DISTRIBUIDORA SALAZAR MAYORGA DISAMA CÍA. LTDA.* [Trabajo de investigación para Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17039>
- Aragó, V., & Cabedo, D. (2011). *Dirección financiera de la empresa: financiación, planificación y gestión de activo corriente.* <http://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/46623/s54.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Arias, f. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica.* <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>.
- Ayala, L., & Navarro, K. (2022). *La gestión financiera y rentabilidad de la empresa Market Circolo S.A.C. Chaclacayo, 2021* [Tesis de Licenciado en Contabilidad y Finanzas, Universidad Científica del Sur]. Repositorio institucional. Obtenido de <https://repositorio.cientifica.edu.pe/handle/20.500.12805/2739>
- Behar, D. (2008). *Introducción a la Metodología de la Investigación.* <http://187.191.86.244/rceis/wp-content/uploads/2015/07/Metodolog%C3%ADa-de-la-Investigaci%C3%B3n-DANIEL-S.-BEHAR-RIVERO.pdf>.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación.* <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>.

- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Recuperado de:
<https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf> .
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de estados financieros. Fundamentos teóricos y casos prácticos*.
https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25720w/Analisis_de_Estados_Financieros_compressed.pdf.
- Burbano, J. (2011). *PRESUPUESTOS. Un enfoque de direccionamiento estratégico, gestión y control de recursos*. https://web.instipp.edu.ec/Libreria/libro/Presupuestos_-_Burbano%20.pdf.
- Cárdenas, R. (2008). *Presupuestos. Teoría y práctica*.
<https://rashellrivas.files.wordpress.com/2017/04/cardenas-y-napoles-raul-andres-presupuestos-teoria-y-practica-2ed-1-1.pdf>.
- Cavides, E. (2022). *Planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Química Hispana S.A., Lima - 2021 [Tesis de Licenciada en Contabilidad y Finanzas, Universidad Científica del Sur]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://repositorio.cientifica.edu.pe/handle/20.500.12805/2263>
- Cedeño, J., & Zambrano, Y. (2020). *"La Gestión Financiera y su influencia en la Rentabilidad de las empresas comerciales de insumos acuícolas de la ciudad de Bahía de Caráquez"[Trabajo de Título de Ingeniero en Finanzas y Relaciones comerciales, Universidad San Gregorio de Portoviejo]*. Repositorio institucional. Obtenido de <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1776>
- Centrumpucp. (27 de Setiembre de 2022). *¿Por qué la gestión financiera es la clave para el éxito del negocio?* Obtenido de Centrumpucp: <https://centrum.pucp.edu.pe/centrum-news/centrum-medios/por-que-gestion-financiera-clave-exito-negocio/>

Córdova, M. (2012). *Gestión financiera*.

https://books.google.com.pe/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=copyright&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false.

Cortés, M., & Iglesias, M. (2004). *Generalidades sobre Metodología de la Investigación*.

https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf.

Court, E. (2009). *Aplicaciones para Finanzas Empresariales*.

<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1330>.

El Comercio. (19 de Setiembre de 2022). *Seis tips para elevar la rentabilidad de tu empresa*.

Obtenido de El Comercio: <https://elcomercio.pe/economia/peru/seis-tips-para-elevar-la-rentabilidad-de-tu-empresa-rmmn-noticia/>

Emis. (s/f). *OPTAMINE S.A.C. (PERÚ)*. Emis: https://www.emis.com/php/company-profile/PE/Optamine_SAC_es_4074858.html

Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*.

https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la investigación*.

<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>.

Laos, J. (2021). *Análisis financiero y rentabilidad de las empresas comerciales del rubro*

accesorios de moda, distrito de Surquillo - Lima 2019 [Tesis de Contador Público, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/77355>

Llamas, J. (2020). *Presupuesto Operativo: Qué Es y Cómo Definirlo*.

<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto-operativo.html>.

Lorenzo, J., Cabanelas, P., & González, P. (2020). *Gestión del circulante*.

file:///C:/Users/luisc/Downloads/CC%204.0.pdf.

Medina, P. (22 de abril de 2020). *Características claves de la planificación financiera*

empresarial. Obtenido de Fusionworks: <https://fwpr.com/es/caracteristicas-claves-de-la-planificacion-financiera-empresarial/>

Mitchell, P. (7 de Octubre de 2022). *Oportunidades comerciales para la industria de minería*

y metales en 2022. Obtenido de Ey: https://www.ey.com/es_pa/mining-metals/top-10-business-risks-and-opportunities-for-mining-and-metals-in-2022

Mondéjar, G. (21 de Marzo de 2023). *Gestión financiera: claves para tener éxito y más*

control. Obtenido de Tickelia: <https://tickelia.com/co/blog/contabilidad-y-regulacion-tributaria/gestion-financiera/#3-%c2%bfcuales-son-las-principales-funciones-de-la-gestion-financiera>

Morlote, N., & Rodrigo, C. (2004). *Metodología de la investigación. Cuaderno de trabajo*.

<http://cotana.informatica.edu.bo/downloads/Metodologia-de-la-investigacion-cuaderno%20de%20trabajo.pdf>.

<http://cotana.informatica.edu.bo/downloads/Metodologia-de-la-investigacion-cuaderno%20de%20trabajo.pdf>

Múnera, H. (2016). *Gestión Financiera*.

[http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/Gestion_Financiera/Gestion%20Financiera-2016\(empresas\).pdf](http://imagenes.uniremington.edu.co/moodle/M%C3%B3dulos%20de%20aprendizaje/Gestion_Financiera/Gestion%20Financiera-2016(empresas).pdf).

Pascale, R. (2009). *Decisiones financieras*.

<https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25721w/Decisiones%20Financieras.pdf>.

Peña, S. (2017). *Análisis de Datos*. <https://core.ac.uk/download/pdf/326425169.pdf>.

- Perez, D. (21 de Octubre de 2022). *¿Qué es la gestión financiera y por qué es importante saberla hacer?* . Chipax: <https://www.chipax.com/blog/que-es-gestion-financiera-como-aplicarla/>
- Pérez, R. (2012). *Estadística aplicada a las Ciencias Sociales*.
https://www.intecca.uned.es/upload/noticias/20130614114556u_CURSO0DEESTADISTICAAPLICADA.pdf.
- Ramos, Y., & Yauri, R. (2017). *Decisiones financieras y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica LTDA N° 582 Periodo 2015*[Tesis de Contador Público, Universidad Nacional de Huancavelica. Repositorio institucional. Obtenido de <https://repositorio.unh.edu.pe/items/46da0c06-bd14-487b-be96-26ac05b45eaa>
- Ríos, R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción*.
<https://www.eumed.net/libros-gratis/2017/1662/1662.pdf>.
- Risso, I. (20 de Agosto de 2022). *Decisiones de financiamiento: ¿cómo tomarlas y por qué son esenciales para el crecimiento de tu empresa?*
<https://www.crehana.com/blog/negocios/decisiones-de-financiamiento/>
- Sanchez, P. (1991). *Gestión Financiera. Calidad y Productividad*.
https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/859/Gestion%20Financiera_Calidad%20y%20productividad.PDF?sequence=1&isAllowed=y.
- Teruel. (1 de Octubre de 2021). *¿Sabes en qué consisten los pronósticos financieros?* Captio:
<https://www.captio.net/blog/en-que-consisten-los-pronosticos-financieros>
- Universidadperu. (s/f). *Optamine S.A.C*. Obtenido de Universidadperu:
<https://www.universidadperu.com/empresas/optamine.php>
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*.
<https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp->

content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf.

Vara, A. (2012). *Desde La Idea hasta la sustentación: Siete pasos para una tesis exitosa.*

<https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TEISIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>.

Velasco, B. (2022). *La gestión financiera y la rentabilidad de la empresa Productora de Gelatina Ecuatoriana S.A. PRODEGEL durante la pandemia*[Análisis de caso del Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica de Ambato].

Repositorio institucional. Obtenido de

<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/35333>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

“Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro,2022”.						
Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable Independiente		Indicadores V1	
¿Existe relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022??	Determinar el nivel de relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022	Existe relación entre la Gestión financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022	Gestión Financiera	Planificación Financiera	Presupuesto operativo	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Descriptivo-Correlacional Diseño: No experimental, Transversal
					Presupuesto de inversiones	
					Pronósticos financieros	
				Análisis financiero	Liquidez Solvencia Endeudamiento	
					Decisiones Financieras	
				Decisiones de financiamiento		
Decisiones de operación						

¿Existe relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022?	Determinar el nivel de relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022	Existe relación entre la Planificación financiera y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022	Rentabilidad	Rentabilidad económica	Utilidad/Activos	Población y muestra: 05 colaboradores Técnicas e instrumentos: Encuesta y cuestionario.
¿Existe relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022?	Determinar el nivel de relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022	Existe relación entre el Análisis financiero y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022		Rentabilidad financiera	Utilidad/Patrimonio	
¿Existe relación entre las Decisiones financieras y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022?	Determinar el nivel de relación entre las Decisiones financieras y la rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022	Existe relación entre las Decisiones financieras y la Rentabilidad de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022		Rentabilidad Sobre ventas	Utilidad/Ventas	

Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario de Gestión financiera dirigido a los trabajadores de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

INSTRUCCIONES: Marque en el casillero en blanco con una X la alternativa que usted considera valida, teniendo en cuenta la pregunta a responder, de acuerdo a la valoración siguiente:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Item	PREGUNTA	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
I. Dimensión: Planificación financiera						
1	¿El presupuesto operativo permite a la empresa Optamine SAC, un mayor control de ingresos y gastos como soporte de su Planificación financiera?					
2	¿El presupuesto de inversión permite a la empresa Optamine SAC, operar con mayor eficiencia lo que incide en su Planificación financiera?					
3	¿A través de los pronósticos financieros la empresa, realiza predicciones de rentabilidad, lo que influye en su Planificación financiera?					
II. Dimensión: Análisis financiero						
4	¿La empresa Optamine SAC genera liquidez o suficiente dinero en efectivo?					
5	¿La empresa Optamine SAC tiene solvencia o confiable capacidad de pago?					
6	¿El sostenido endeudamiento permite a la empresa Optamine SAC, manejar adecuadamente su deuda?					
III. Dimensión: Decisiones financieras						
7	¿Las decisiones de inversión de la empresa son las más adecuadas en relación con la rentabilidad obtenida?					
8	¿Las decisiones de financiamiento posibilitan el crecimiento sostenido de la empresa?					
9	¿Las decisiones de operación son las más eficientes y efectivas para la empresa Optamine SAC?					

Cuestionario de Rentabilidad dirigido a los trabajadores de la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

INSTRUCCIONES: Marque en el casillero en blanco con una X la alternativa que usted considera valida, teniendo en cuenta la pregunta a responder, de acuerdo con la valoración siguiente:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Item	PREGUNTA	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
I. Dimensión: Rentabilidad económica						
10	¿La rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC , es eficiente debido al uso adecuado de sus activos?					
11	¿El aumentar las ventas con los mismos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?					
12	¿El vender lo mismo con menos activos, permite el incremento de la rentabilidad económica para la empresa Optamine SAC?					
II. Dimensión: Rentabilidad financiera						
13	¿Los resultados financieros indican una adecuada rentabilidad para los inversionistas de la empresa Optamine SAC?					
14	¿El incremento en la venta de productos que tienen más margen, posibilita la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC ?					
15	¿Generar más de lo que cuesta la financiación ajena, influye en la rentabilidad financiera para la empresa Optamine SAC					
III. Dimensión: Rentabilidad sobre ventas						
16	¿La rentabilidad sobre ventas permite conocer la continuidad y crecimiento de la empresa Optamine SAC?					
17	¿La rentabilidad sobre ventas es consecuencia que los ingresos sean mayores que los gastos en la empresa Optamine SAC?					
18	¿La ganancia por cada sol de facturación posibilita la rentabilidad sobre ventas en la empresa Optamine SAC?					

Anexo 3. Base de Datos

	GESTION FINANCIERA									RENTABILIDAD								
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18
PARTICIPANTE 1	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5
PARTICIPANTE 2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4
PARTICIPANTE 3	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
PARTICIPANTE 4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	4	3	5	4	4
PARTICIPANTE 5	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4

Fuente: Encuesta en “Optamine SAC, distrito de San Isidro”

Anexo 4. Evidencia de similitud digital

Salomon Soles Cueva Arteaga

Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022

 Revisión Tesis/TSP
 2024 final
 Universidad Peruana de Ciencias e Informática

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid::1:3030775097

Fecha de entrega
4 oct 2024, 11:47 a.m. GMT-5

Fecha de descarga
4 oct 2024, 11:58 a.m. GMT-5

Nombre de archivo
TEEEEEESIS-CUEVA-OK-ult..docx

Tamaño de archivo
398.9 KB

82 Páginas

13,009 Palabras

75,196 Caracteres

29% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Exclusiones

- ▶ N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 29%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alerta de integridad para revisión

-  **Texto oculto**
1 caracteres sospechosos en N.º de página
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

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

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

Fuentes principales

- 29%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

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

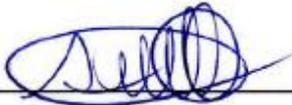
1	Internet	repositorio.upci.edu.pe	18%
2	Internet	repositorio.unh.edu.pe	2%
3	Internet	repositorio.sangregorio.edu.ec	2%
4	Internet	repositorio.unp.edu.pe	1%
5	Internet	repositorio.unheval.edu.pe	1%
6	Trabajos del estudiante Universidad Cesar Vallejo		1%
7	Internet	repositorio.cientifica.edu.pe	1%
8	Internet	repositorio.uta.edu.ec	1%
9	Internet	repositorio.urp.edu.pe	1%
10	Internet	repositorio.uladech.edu.pe	1%
11	Internet	www.biblioteca.usac.edu.gt	0%



12	Internet	www.universidadperu.com	0%
13	Internet	www.ivis.org	0%
14	Trabajos del estudiante	Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote	0%
15	Internet	hdl.handle.net	0%
16	Internet	repositorio.upn.edu.pe	0%
17	Internet	repositorio.upla.edu.pe	0%



Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio

 <p>UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS E INFORMÁTICA <small>La Universidad del futuro, hoy</small></p>	<p>FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UPCI</p>
<p>1.- DATOS DEL AUTOR</p> <p>Apellidos y Nombres: <u>CUEVA ARTEAGA SALOMON SOLES DNI: 45077136</u></p> <p>Correo electrónico: <u>SCUEVA_ARETAGA10@OUTLOOK.COM</u></p> <p>Domicilio: <u>ASOCIACIÓN JUAN PABLO II MZ92 LOTE 23 CALLE 58 – LOS OLIVOS</u></p> <p>Teléfono fijo: _____ Teléfono celular: <u>930897125</u></p>	
<p>2.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO Ó TESIS</p> <p>Facultad/Escuela: FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE NEGOCIOS</p> <p>Tipo: Trabajo de Investigación Bachiller () Tesis (X)</p> <p>Título del Trabajo de Investigación / Tesis:</p> <p>"GESTION FINANCIERA Y RENTABILIDAD EN LA EMPRESA OPTAMINE SAC - DISTRITO DE SAN ISIDRO, 2024"</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	
<p>3.- OBTENER:</p> <p><input type="checkbox"/> Bachiller () <input checked="" type="checkbox"/> Título (X) <input type="checkbox"/> Mg. () <input type="checkbox"/> Dr. () <input type="checkbox"/> PhD. ()</p>	
<p>4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN VERSIÓN ELECTRÓNICA</p> <p>Por la presente declaro que el documento indicado en el ítem 2 es de mi autoría y exclusiva titularidad, ante tal razón autorizo a la Universidad Peruana Ciencias e Informática para publicar la versión electrónica en su Repositorio Institucional (http://repositorio.upci.edu.pe), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art.23 y Art.33.</p> <p>Autorizo la publicación de mi tesis (marque con una X):</p> <p>(X) Sí, autorizo el depósito y publicación total.</p> <p>() No autorizo el depósito ni su publicación.</p> <p>Como constancia firmo el presente documento en la ciudad de Lima, a los <u>04</u> días del mes de <u>ABRIL</u> de 2024.</p>	
 <hr/> <p>Firma</p>	

Anexo 6. Ficha validación instrumento por juicio de expertos

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO**I. DATOS GENERALES:**

Experto Informante: Mg. ESCALANTE CANO, ERIC

Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática -UPCI

Nombre del instrumento que motiva la evaluación: Cuestionario de la Tesis: "Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022"

Autor del instrumento: Bach. Cueva Arteaga, Salomon Soles

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy Buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
METODOLOGIA	Considera que los ítems miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los ítems utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre las dimensiones y los indicadores					X
ORGANIZACION	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado				X	
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizada sus variables y dimensiones					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad				X	

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación: **Ninguno**

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Muy Buena

Lima, Setiembre del 2023

Firma del Experto Informante

DNI: 08472343 Telf./Cel.: 914652513

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES:

Experto Informante: Mg. CUMPA LLONTOP, LUIS

Institución donde labora: Universidad Peruana de Ciencias e Informática -UPCI

Nombre del instrumento que motiva la evaluación: Cuestionario de la Tesis: "Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022"

Autor del instrumento: Bach. Cueva Arteaga, Salomon Soles

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:



INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy Buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
METODOLOGIA	Considera que los ítems miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los ítems utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre las dimensiones y los indicadores					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado					X
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizada sus variables y dimensiones					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad					X

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación: **Ninguno**

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

Excelente

Lima Setiembre del 2023

Firma del Experto Informante
DNI:07247861 Telf./Cel.: 998087947

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES:

Experto Informante: Dr. QUIROZ LAGUNA, FAUSTO

Institución donde labora: Universidad Nacional Hermilio Valdizán

Nombre del instrumento que motiva la evaluación: Cuestionario de la Tesis: "Gestión financiera y Rentabilidad en la empresa Optamine SAC, distrito de San Isidro, 2022"

Autor del instrumento: Bach. Cueva Arteaga, Salomon Soles

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
METODOLOGIA	Considera que los ítems miden lo que el investigador pretende medir					X
COHERENCIA	Considera que los ítems utilizados son propios del campo que se está investigando					X
CONSISTENCIA	Existe Consistencia entre las dimensiones y los indicadores					X
ORGANIZACIÓN	Considera Organizado el desarrollo del Marco Teórico					X
CLARIDAD	La investigación está desarrollada en un lenguaje apropiado				X	
OPERACIONALIZACIÓN	Presenta operacionalizada sus variables y dimensiones					X
ESTRATEGIAS	Considera adecuado los Métodos estadísticos para contrastar las hipótesis					X
ACTUALIDAD	Presenta Antecedentes actualizados hasta con tres años de antigüedad				X	

III. OPINIÓN PARA APLICAR EL INSTRUMENTO:

Qué aspectos se tienen que Modificar, aumentar o suprimir en los Instrumentos de Investigación: **Ninguno**

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO:

... M u y B u e n o

Lima, Setiembre del 2023


Firma del Experto Informante
 DNI: 06127239 Telf./Cel.999915458

Anexo 7. Estados financieros

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE OPTAMINE SAC

ACTIVO

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
		S/	S/
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	17,027,486	6,764,281
Cuentas por cobrar comerciales terceros	7	17,493,462	12,480,208
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	8	1,320,725	2,090,050
Otras cuentas por cobrar	9	78,350,556	43,186,521
Existencias	10	122,135,658	68,325,673
Gastos contratados por anticipado		-	-
Total activo corriente		<u>236,327,886</u>	<u>132,846,733</u>
ACTIVO NO CORRIENTE			
Vehículos, mobiliario y equipo		-	28,645
Activo por derecho de uso	11	3,935,868	398,077
Impuesto a la renta diferido	12	2,527,914	1,448,975
Total activo no corriente		<u>6,463,782</u>	<u>1,875,697</u>
Total activo		<u>242,791,668</u>	<u>134,722,430</u>

PASIVO Y PATRIMONIO

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
		S/	S/
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones financieras	13	91,122,161	79,600,590
Cuentas por pagar comerciales	14	22,756,778	11,636,560
Cuentas por pagar a partes relacionadas	8	7,018,491	10,664,833
Otras cuentas por pagar		6,009,305	369,664
Pasivo por arrendamiento	10	4,195,626	713,165
Anticipos de clientes		103,375,789	26,281,664
Total pasivo corriente		<u>234,478,150</u>	<u>129,266,475</u>
PASIVO NO CORRIENTE			
Pasivo por arrendamiento	10	-	-
Total pasivo no corriente		<u>-</u>	<u>-</u>
Total pasivo		<u>234,478,150</u>	<u>129,266,475</u>
PATRIMONIO			
Capital	15	9,113,800	9,113,800
Déficit acumulado		(800,634)	(3,658,196)
Total patrimonio		<u>8,313,518</u>	<u>5,455,955</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>242,791,668</u>	<u>134,722,430</u>

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES DE OPTAMINE SAC

	Nota	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
		2022	2021
		S/	S/
Ventas	7	493,189,644	239,905,750
Costo de ventas	17	<u>(474,431,167)</u>	<u>(224,952,573)</u>
Utilidad bruta		18,758,477	14,953,177
Gastos de venta	18	(4,790,317)	(2,670,518)
Gastos de administración	18	(2,673,865)	(1,969,390)
Otros ingresos		1,398,904	330,832
Otros gastos		<u>(2,558,259)</u>	<u>(1,077,912)</u>
Utilidad de operación		10,134,939	9,566,190
Ingresos financieros		-	-
Gastos financieros	19	(9,218,467)	(1,482,697)
Diferencia en cambio, neta	3-a)	<u>3,242,460</u>	<u>(5,392,079)</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		4,158,932	2,691,413
Impuesto a la renta	16	<u>(1,301,370)</u>	<u>(776,470)</u>
(Pérdida) utilidad y resultado integral del año		<u><u>2,857,562</u></u>	<u><u>1,914,943</u></u>