

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



TESIS

“Gestión financiera y Rentabilidad de la empresa JRC Transportes

& Servicios S.A.C., San Isidro- 2023”

AUTORAS:

Bach. Alegre Solis, Crhisting Deanira

Bach. Quispe Condori, Elizabeth

Bach. Suarez Huacho de Juarez, Fiorela Cristel

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

ASESOR:

Mg. Cumpa Llontop Luis

ID ORCID: 0000-0002-7493-2658

DNI N° 07247861

LIMA - PERÚ

2026

INFORME DE SIMILITUD



INFORME DE SIMILITUD N°012-2025-UPCI-FCEYN-LCLL

A : MG. HERMOZA OCHANTE RUBEN EDGAR
Decano de la Facultad de Ciencias Empresariales y de Negocios

De : Mg. CUMPA LLONTOP, LUIS
Docente Asesor

Asunto : INFORME DE EVALUACIÓN DE SIMILITUD DE TESIS DE:
Bach. Quispe Condori, Elizabeth
Bach. Alegre Solis, Crhisting Deanira
Bach. Suarez Huacho de Juarez, Fiorela Cristel

Fecha : 30 de setiembre de 2025

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

1. Mediante el uso del programa informático **Turnitin**, se ha procedido a realizar el proceso correspondiente de similitud de la Tesis titulada: Gestión financiera y Rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023]
- 2.
3. Los resultados de la evaluación concluyen que la tesis en mención tiene un **ÍNDICE DE SIMILITUD DE 27%** (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).
4. Las bachilleres en mención pueden continuar su trámite ante la facultad, por lo que el resultado del análisis se adjunta para los efectos consiguientes.
Es cuanto hago de su conocimiento para los fines que se sirva determinar.
Atentamente,

Mg. Cumpa LLontop, Luis
Docente Asesor

Adjunto:

**Resultado de similitud*

DEDICATORIA

Agradezco a Dios por su constante guía, su amor inmenso y su misericordia, que me han fortalecido a lo largo de este camino. A mis padres, cuyo ejemplo de fortaleza y valentía ha sido una fuente permanente de inspiración y apoyo. Y a mi hermana, por su afecto sincero, su compañía incondicional y el aliento brindado en los momentos más difíciles.

Quispe Condori, Elizabeth

A mis padres, por ser mi apoyo constante.

A mi madre, por su fuerza, amor y enseñanzas que hicieron posible este logro. A mi padre, por sus valores y consejos que me guían siempre, incluso desde la distancia. Y a mi hija, mi mayor inspiración y orgullo, este logro es para ti.

Bach. Alegre Solis, Crhisting Deanira.

A mis hijos Diego y Fabricio, quienes son mi mayor orgullo y la razón de cada uno de mis esfuerzos. Este logro es también de ustedes, pues con su amor, apoyo y comprensión me dieron la fuerza para culminar este camino.

Bach. Suarez Huacho de Juarez, Fiorela Cristel

AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a Dios, cuya guía sabia y fortaleza constante me han permitido superar los retos afrontados durante este proceso, brindándome claridad en momentos de incertidumbre y serenidad en las dificultades. A mis padres, por otorgarme el don de la vida, por su dedicación y amor incondicional, así como por inculcarme, a través de su ejemplo, el valor del esfuerzo y la perseverancia. A mi hermana, por su permanente respaldo, afecto y compromiso, cuya presencia ha sido fundamental para la concreción de este logro académico. Agradezco también a mi casa de estudios y a los docentes que me acompañaron en esta etapa formativa.

Quispe Condori, Elizabeth

A Dios, por la vida y la fortaleza; y a mis padres, por su amor incondicional y su fe en mí, que fueron mi mayor impulso. Esta tesis es un homenaje a su ejemplo y al profundo agradecimiento que les tengo.

A mi hermana, por su apoyo incondicional y acompañarme en los momentos difíciles. A mi abuela “Nina”, mi refugio desde niña, gracias por tu amor y tus constantes oraciones. A mi familia, Mia y Luis, gracias por ser mi luz y enseñarme que el verdadero éxito está en el amor y los sueños compartidos.

Bach. Alegre Solis, Crhisting Deanira

A Dios, por darme vida y fortaleza. A mis hijos, por su amor y apoyo constante. A mis padres, por sus valores y consejos. Y a mis docentes y compañeros, por su guía y aporte a mi formación académica.

Bach. Suarez Huacho de Juarez, Fiorela Cristel

PRESENTACIÓN

Honorables jueces del jurado:

En atención a lo establecido en el Reglamento de Grado de la Universidad Peruana de Ciencias e Informática, aprobado mediante Resolución N.º 373-2019-UPCI-R, y en concordancia con lo dispuesto por la Ley Universitaria N.º 30220, nos complace dar a conocer para su evaluación la tesis titulada “*Gestión financiera y rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro - 2023*”.

Mediante el desarrollo de esta investigación, solicitamos su aprobación con el fin de acceder al título profesional de Contador Público.

Atentamente,

Quispe Condori, Elizabeth

Bach. Alegre Solis, Crhisting Deanira

Bach. Fiorela Cristel Suárez Huacho de Juárez

ÍNDICE

CARATULA	i
INFORME DE SIMILITUD	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
PRESENTACIÓN	v
ÍNDICE	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xi
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT	xiv
I. INTRODUCCIÓN	15
1.1. Realidad Problemática	15
1.2 Planteamiento del Problema	17
1.3. Hipótesis de la investigación	18
1.4. Objetivos de la investigación.....	18
1.5 Variables, dimensiones e Indicadores	19
1.6. Justificación del estudio.....	19
1.7. Antecedentes nacionales e internacionales	20
1.8 Marco Teórico	23
1.9. Definición de términos básicos.....	29
II MÉTODO.....	30

2.1. Tipo y diseño de investigación	30
2.2. Población y muestra.....	31
2.3. Técnicas para la recolección de datos.....	31
2.4 Validez y confiabilidad de instrumentos	31
2.5 Procesamiento y análisis de datos	33
2.6. Aspectos éticos	34
III. RESULTADOS	35
3.1. Resultados descriptivos	35
3.2. Prueba de normalidad	55
3.3. Contrastación de las hipótesis.....	57
IV. DISCUSIÓN	60
V. CONCLUSIONES	63
VI. RECOMENDACIONES	64
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	65
ANEXOS	71
Anexo 1. Matriz de consistencia	72
Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos	74
Anexo 3. Base de datos	76
Anexo 4. Evidencia de similitud digital.....	77
Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio.....	81
Anexo 6. Formatos de validación de instrumento	84

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Variables de la investigación, dimensiones e indicadores	19
Tabla 2 Resultados de confiabilidad con alfa de Cronbach	32
Tabla 3 Resultados del Alfa de Cronbach.	32
Tabla 4 Valores del coeficiente de correlación de Pearson.....	34
Tabla 5 P1.- La empresa mide el Retorno sobre la Inversión (ROI) para evaluar la rentabilidad de sus proyectos.	35
Tabla 6 P2.- Se utiliza la Tasa Interna de Retorno (TIR) como criterio clave para tomar decisiones de inversión.	36
Tabla 7 P3.- El periodo de recuperación (Payback) es considerado en la evaluación de proyectos de inversión.....	37
Tabla 8 P4.- La empresa mantiene un nivel de endeudamiento adecuado y bajo control.....	38
Tabla 9 P5.- Se aprovecha la línea de crédito para mejorar la rentabilidad sin comprometer la estabilidad.	39
Tabla 10 P6.- Existen suficientes ingresos operativos para cubrir cómodamente los intereses de las deudas.....	40
Tabla 11 P7.- La empresa mantiene un nivel adecuado de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.	41
Tabla 12 P8.- Se controlan eficientemente los costos financieros asociados al mantenimiento de la deuda.....	42
Tabla 13 P9.- La empresa tiene políticas efectivas para reducir la morosidad de	

clientes y gestionar las cuentas por cobrar.	43
Tabla 14 P10.- La empresa mantiene un margen operativo saludable en relación con sus ingresos totales.	44
Tabla 15 P11.- Las utilidades operativas han mostrado un crecimiento sostenido en los últimos periodos.....	45
Tabla 16 P12.- El retorno sobre los activos (ROA) es adecuado en función del uso de los recursos disponibles.	46
Tabla 17 P13.- La empresa genera un retorno adecuado sobre el patrimonio de los accionistas (ROE).....	47
Tabla 18 P14.- El apalancamiento financiero se utiliza estratégicamente para incrementar la rentabilidad.	48
Tabla 19 P15.- El rendimiento sobre el capital invertido (ROIC) muestra una rentabilidad eficiente del capital total.	49
Tabla 20 P16.- La empresa mantiene un margen neto favorable como resultado de sus operaciones.....	50
Tabla 21 P17.- El margen bruto sobre ventas permite cubrir adecuadamente los costos y generar rentabilidad.	51
Tabla 22 P18.- El margen de utilidad operativa refleja una gestión eficiente de los recursos en la operación.	52
Tabla 23 Rentabilidad económica	53
Tabla 24 Rentabilidad financiera	53
Tabla 25 Rentabilidad sobre ventas.....	54
Tabla 26 Resultado de la prueba de normalidad	55

Tabla 27 Correlación general	57
Tabla 28 Correlación específica 1	58
Tabla 29 Correlación específica 2	58
Tabla 30 Correlación específica 3	59

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 La empresa.....	28
Figura 2 P1. La empresa mide el Retorno sobre la Inversión (ROI) para evaluar la rentabilidad de sus proyectos.	35
Figura 3 P2. Se utiliza la Tasa Interna de Retorno (TIR) como criterio clave para tomar decisiones de inversión.	36
Figura 4 P3. El periodo de recuperación (Payback) es considerado en la evaluación de proyectos de inversión.....	37
Figura 5 P4. La empresa mantiene un nivel de endeudamiento adecuado y bajo control.....	38
Figura 6 P5. Se aprovecha la línea de crédito para mejorar la rentabilidad sin comprometer la estabilidad.	39
Figura 7 P6. Existen suficientes ingresos operativos para cubrir cómodamente los intereses de las deudas.....	40
Figura 8 P7. La empresa mantiene un nivel adecuado de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.	41
Figura 9 P8. Se controlan eficientemente los costos financieros asociados al mantenimiento de la deuda.....	42
Figura 10 P9. La empresa tiene políticas efectivas para reducir la morosidad de clientes y gestionar las cuentas por cobrar.	43
Figura 11 P10. La empresa mantiene un margen operativo saludable en relación con sus ingresos totales.	44

Figura 12 P11. Las utilidades operativas han mostrado un crecimiento sostenido en los últimos periodos.....	45
Figura 13 P12. El retorno sobre los activos (ROA) es adecuado en función del uso de los recursos disponibles.	46
Figura 14 P13. La empresa genera un retorno adecuado sobre el patrimonio de los accionistas (ROE).....	47
Figura 15 P14. El apalancamiento financiero se utiliza estratégicamente para incrementar la rentabilidad.	48
Figura 16 P15. El rendimiento sobre el capital invertido (ROIC) muestra una rentabilidad eficiente del capital total.	49
Figura 17 P16. La empresa mantiene un margen neto favorable como resultado de sus operaciones.....	50
Figura 18 P17. El margen bruto sobre ventas permite cubrir adecuadamente los costos y generar rentabilidad.....	51
Figura 19 P18. El margen de utilidad operativa refleja una gestión eficiente de los recursos en la operación.	52
Figura 20 Gráfica de normalidad esperada de Gestión Financiera.....	55
Figura 21 Gráfica de normalidad esperada de Rentabilidad	56
Figura 22 Diagrama de cajas para las dos variables	56

RESUMEN

Esta investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C. en San Isidro durante el 2023. El estudio fue de tipo básico, con enfoque cuantitativo, nivel correlacional y diseño no experimental de corte transversal. Se encuestó a 5 colaboradores utilizando un cuestionario estructurado de 18 ítems, previa firma del consentimiento informado, asegurando el respeto a los principios éticos. El análisis estadístico evidenció una correlación positiva significativa (74.2%) entre la gestión financiera y la rentabilidad, confirmando la hipótesis de investigación. Sin embargo, la encuesta reflejó una alta indiferencia de los trabajadores frente a aspectos clave de la gestión financiera. Además, se identificó una caída notable en la rentabilidad económica, financiera y sobre ventas en 2023, atribuida al uso ineficiente de los activos, baja rentabilidad financiera y márgenes comerciales reducidos.

Palabras claves: Gestión financiera, Rentabilidad, Inversión, Financiamiento, Riesgo financiero, Rentabilidad económica, Rentabilidad financiera, Rentabilidad sobre ventas.

ABSTRACT

This research aimed to analyze the relationship between financial management and profitability at JRC Transportes & Servicios S.A.C., a company located in San Isidro, during 2023. The study was basic, with a quantitative approach, correlational level, and a non-experimental cross-sectional design. Five employees were surveyed using a structured 18-item questionnaire, after signing informed consent, ensuring compliance with ethical principles. Statistical analysis showed a significant positive correlation (74.2%) between financial management and profitability, confirming the research hypothesis. However, the survey reflected a high level of employee indifference regarding key aspects of financial management. Furthermore, a notable drop in economic, financial, and sales profitability was identified in 2023, attributed to the inefficient use of assets, low financial profitability, and reduced commercial margins.

Keywords: Financial management, Profitability, Investment, Financing, Financial risk, Economic profitability, Financial profitability, Profitability on sales.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

La gestión financiera constituye un pilar fundamental en la sostenibilidad y crecimiento de las organizaciones, ya que implica la planificación, dirección y control de los recursos económicos para lograr una utilización eficiente del capital. Su adecuada aplicación permite optimizar la toma de decisiones relacionadas con inversiones, financiamiento y administración de activos, lo cual incide directamente en la rentabilidad empresarial. En este contexto, la rentabilidad representa un indicador clave del desempeño financiero, ya que refleja la capacidad de la empresa para generar beneficios a partir de los recursos que posee. Por tanto, una gestión financiera eficiente no solo mejora el rendimiento económico, sino que también fortalece la posición competitiva de la organización en el mercado. Analizar la relación entre estos dos elementos resulta esencial para comprender el impacto de las decisiones financieras en los resultados globales de la empresa.

A nivel internacional

Los desafíos de 2023 impactaron la gestión financiera de las empresas al reducir ingresos, limitar el financiamiento y generar ajustes en inversiones y planes de crecimiento, afectando su rentabilidad. Ante un entorno incierto marcado por inflación, conflictos y falta de claridad fiscal, se recomienda una administración conservadora del presupuesto, mantener liquidez y apoyarse en nuevas tecnologías para optimizar gastos y asegurar una planificación financiera capaz de sostener la rentabilidad en escenarios cambiantes (Accountfy, 2023).

El estudio *Gestión financiera de las empresas en México* elaborado por la ASEM (2023) evidencia que el 37% de las empresas mexicanas no realizan una adecuada planificación financiera, ya sea por desconocimiento, falta de tiempo, ausencia de personal especializado o porque no identificaron su utilidad, lo que debilita su gestión financiera y compromete su rentabilidad. Entre los hallazgos más relevantes, se señala que dos de cada tres empresas no planifican sus finanzas, el 56% desconoce el Costo Anual Total (CAT) de los créditos adquiridos y la autopercepción en materia de gestión apenas alcanza una calificación promedio de 6.4 sobre 10. Las compañías que sí planifican lo hacen principalmente mediante proyecciones de costos y gastos, facturación e ingresos, y flujo de efectivo, apoyándose en indicadores como la liquidez y el margen de utilidad para evaluar su rentabilidad. Respecto al financiamiento, la mayoría recurre a recursos propios y créditos de la banca tradicional, aunque se observa un crecimiento en el uso de fintech; sin embargo, persiste el desconocimiento sobre los costos financieros, lo que limita una gestión eficiente. Finalmente, el informe resalta la necesidad de fortalecer la gestión financiera a través de una planificación integral, una administración diaria eficiente y la preparación ante imprevistos, factores que resultan determinantes para asegurar la rentabilidad y la supervivencia de las empresas en un entorno económico desafiante (Asem, 2023).

A nivel Nacional

Este informe analiza el desempeño del Terminal Portuario de Matarani (TPM) en 2023, enfocándose en variables clave como tráfico de carga, tarifas, inversiones e indicadores operativos. Ese año se movilizaron 7,6 millones de toneladas, un 17,5 % más que en 2022, siendo los principales clientes mineros como Cerro Verde, Las Bambas y Antapaccay. No se realizaron nuevas inversiones, pero los ingresos del concesionario crecieron 17,4 % y la rentabilidad mejoró. A pesar del aumento de la solvencia a corto

plazo, la autonomía financiera aún es baja. Las tarifas también subieron, influenciadas por la inflación y el tipo de cambio (Ositran, 2024)

En la Empresa

En JRC Transportes y Servicios S.A.C., empresa especializada en transporte de carga, personal y alquiler de equipos para el sector minero, se ha evidenciado una gestión financiera deficiente durante el año 2023, debido al reconocimiento inadecuado de ingresos y activos contingentes en sus estados financieros. Esta problemática surge por la incorrecta aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF y NIC), lo que ha conllevado al registro de ingresos sin la prudencia ni el análisis técnico necesarios. Como consecuencia, se genera una distorsión en la rentabilidad, una percepción errónea de la liquidez y solvencia, y se pone en riesgo tanto la sostenibilidad económica como la reputación institucional, al presentar información financiera poco realista. Esta situación destaca la necesidad urgente de adoptar una gestión contable más rigurosa y alineada a estándares normativos, que garantice la transparencia y fidelidad de los estados financieros en un entorno cada vez más competitivo y exigente.

1.2 Planteamiento del Problema

Problema general

¿Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023?

Problemas específicos

¿Existe relación entre la inversión y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023?

¿Existe relación entre la financiación y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023?

¿Existe relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023?

1.3. Hipótesis de la investigación

Hipótesis general

Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Hipótesis específicas

Existe relación entre la inversión y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Existe relación entre la financiación y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Existe relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

1.4. Objetivos de la investigación

Objetivo general

Determinar el nivel de relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Objetivos específicos

Determinar el nivel de relación entre la inversión y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Determinar el nivel de relación entre la financiación y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Determinar el nivel de relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

1.5 Variables, dimensiones e Indicadores

Tabla 1

Variables de la investigación, dimensiones e indicadores

Variables	Dimensiones	Indicadores
Gestión financiera	Inversión	Retorno sobre la Inversión (ROI) Tasa Interna de Retorno (TIR) Periodo de recuperación (Payback)
	Financiamiento	Endeudamiento Línea de crédito Cobertura de intereses
	Riesgo financiero	Liquidez Costos financieros Morosidad
Rentabilidad	Rentabilidad económica	Margen operativo Utilidades operativas Rentabilidad sobre activos (ROA)
	Rentabilidad financiera	Rentabilidad sobre patrimonio (ROE) Apalancamiento financiero Valor patrimonial
	Rentabilidad sobre ventas	Margen neto Margen bruto Margen de utilidad operativa

1.6. Justificación del estudio

Justificación teórica

Desde una perspectiva académica, el estudio de los conceptos de gestión financiera y rentabilidad constituye un esfuerzo por comprender su papel estratégico en el desempeño empresarial de JRC Transportes & Servicios S.A.C., en el distrito de San

Isidro durante el año 2023. La adecuada evaluación de estos indicadores requiere no solo la revisión y aplicación de los marcos teóricos pertinentes, sino también la incorporación de variables tecnológicas y ambientales que inciden en la dinámica organizacional y en la toma de decisiones financieras.

Justificación metodológica

El presente estudio contempla el diseño y aplicación de diversos instrumentos metodológicos, entre ellos cuestionarios, modelos analíticos y preguntas de investigación, que permitirán recopilar y estructurar la información necesaria para el desarrollo del trabajo.

Justificación práctica

Esto facilitará una gestión financiera eficiente, cuyos efectos se evidenciarán en la mejora de la rentabilidad. Los resultados obtenidos serán de utilidad para el personal interno de la organización —como los socios y trabajadores— al constituir una base fundamental para la toma de decisiones estratégicas orientadas al cumplimiento de los objetivos empresariales.

1.7. Antecedentes nacionales e internacionales

1.7.1 Antecedentes nacionales

(Urbina, 2021) indica: La investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en Financiera Proempresa S.A. durante el año 2020. Se utilizó un enfoque aplicado, con diseño no experimental, transversal y correlacional, encuestando a 12 colaboradores de contabilidad y administración mediante un instrumento de 20 ítems. Los resultados mostraron una correlación positiva moderada (0,250) con significancia de 0,004, validando la hipótesis planteada. Se concluyó que la gestión financiera se relaciona con la rentabilidad, aunque se evidenció una disminución

en las utilidades respecto a 2019 debido a una gestión deficiente de las inversiones de los socios.

(Gastelu, 2022) sostiene: La finalidad de este estudio consistió en analizar la relación entre la inversión y la rentabilidad de los clientes que adquirieron un inmueble en una empresa inmobiliaria de Cusco durante los años 2021 y 2022, en un contexto de crisis sanitaria y económica, así como identificar sus motivaciones de compra. Se trató de un estudio básico, con diseño no experimental, de corte transversal y enfoque descriptivo-correlacional. La muestra incluyó a 148 compradores de departamentos o espacios comerciales, utilizando encuestas, entrevistas y cuestionarios como técnicas de recolección. Los instrumentos mostraron alta confiabilidad (0.910 y 0.913) y fueron validados por expertos. Los resultados revelaron una correlación elevada entre inversión y rentabilidad, concluyéndose que a mayor inversión, mayor es la rentabilidad para los clientes.

(Espinoza, 2021) afirma: El estudio que responde al título de: “Financiamiento y rentabilidad en la organización de eventos Fantástico Ayacucho, año 2018” tuvo como objetivo identificar la relación entre el financiamiento y la rentabilidad en dicha empresa durante ese año. Se aplicó un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con diseño no experimental y nivel correlacional. La muestra estuvo compuesta por 15 personas, incluyendo al propietario y trabajadores, a quienes se aplicó una encuesta. El estudio se sustentó en teorías de diversos autores y trabajos previos. Los resultados, según la prueba estadística de Pearson, indicaron un p-valor menor al 5%, lo que evidenció una correlación relevante entre ambas variables, con un coeficiente de correlación de $r = 0.887$, señalando una correlación positiva alta. Por lo tanto, se comprobó la hipótesis de que existe una relación directa entre financiamiento y rentabilidad en la empresa Fantástico Ayacucho.

(Camacho & Urbano, 2022) refieren: Este estudio tuvo como propósito estudiar la asociación entre el riesgo financiero y la rentabilidad en la empresa Mon Travel Perú S.A.C., en el distrito de Breña durante el periodo 2019–2021. Se aplicó un diseño no experimental, con enfoque cuantitativo, nivel correlacional y corte longitudinal. La información se obtuvo mediante una guía de análisis documental validada por expertos, tomando como muestra los estados financieros de dichos años. Empleando el software SPSS v26, se halló un coeficiente de correlación de 1 entre las variables principales, lo que indica una relación positiva y fuerte. Además, se obtuvieron niveles de significancia menores a 0.05 sobre las dimensiones de riesgo de liquidez (0,032), endeudamiento (0,035) y solvencia (0,038), lo que confirma que el riesgo financiero influye significativamente en la rentabilidad.

1.7.2 Antecedentes internacionales

(Suárez, 2020) expresa: Esta investigación analiza la relación entre financiamiento y rentabilidad en empresas inmobiliarias del Ecuador, específicamente del sector CIIU-L6810.01, durante el periodo 2012-2017. Se estudiaron 370 empresas según su tamaño, utilizando data de la Superintendencia de Compañías. Con un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y alcance descriptivo, se aplicaron análisis correlacionales entre factores asociados a endeudamiento (EA, EP, A) y rentabilidad (ROA, ROP, ROE). Los resultados mostraron correlaciones positivas entre ROP, ROE y los indicadores de deuda, mientras que la relación con ROA fue negativa pero débil. Se concluyó que estas empresas tienden a financiarse con terceros y siguen el modelo de la teoría del Pecking Order. Se sugiere incluir en futuras investigaciones otros indicadores como liquidez, rotación y productividad

(Pillajo & Zapata, 2021) aclaran: Este estudio busca fortalecer la gestión financiera de la empresa “Elixir Café” con el objetivo de mejorar su rentabilidad y

liquidez durante el periodo 2020–2022. Dado que es una empresa recientemente incorporada al mercado y carece de una gestión financiera adecuada, se consideró pertinente desarrollar esta investigación. Se identificó como reto principal conseguir un estado de equilibrio entre el funcionamiento operativo y la administración eficiente de los recursos. Para ello, se analizarán proyecciones financieras mediante indicadores como razón corriente, prueba ácida, capital de trabajo (liquidez) y márgenes bruto, neto y operacional (rentabilidad). Finalmente, el proyecto ofrecerá un análisis del desempeño, junto con sugerencias y recomendaciones basadas en los resultados obtenidos.

(Fernández, 2022) indica: En los últimos años, los cambios en el entorno empresarial han impactado el funcionamiento de las empresas, lo que motivó esta investigación, cuyo objetivo fue analizar la gestión financiera como herramienta para mejorar la rentabilidad en Salinas Marítimas de Manaure Sama Ltda. Se utilizó una metodología de enfoque mixto, con estudio descriptivo, no experimental, de campo y transversal, aplicando encuestas a cuatro funcionarios de la empresa. Los resultados evidenciaron fallas en la gestión y análisis de los estados financieros, concluyéndose que la rentabilidad se encuentra en un nivel regular, lo que pone en riesgo la competitividad y sostenibilidad de la organización.

1.8 Marco Teórico

1.8.1. Gestión financiera

(Westreicher, 2020) sostiene: La gestión financiera estudia cómo adquirir y administrar eficientemente los recursos de una empresa

1.8.1.1. Inversión

(Gitman & Joehnk, 2009) afirman: La inversión es todo recurso financiero en el que se colocan fondos con la esperanza de obtener ganancias y/o mantener o aumentar su valor (p. 3).

1.8.1.1.1. Retorno sobre la Inversión (ROI)

(Leyva, 2023) refiere: El ROI, o retorno sobre la inversión, es una métrica que evalúa la ganancia obtenida a partir de una inversión en comparación con el costo que implicó realizarla.

1.8.1.1.2. Tasa Interna de Retorno (TIR)

(Jacobs & Chase, 2019) expresan: La TIR es el porcentaje que hace que el valor actual de los ingresos futuros sea equivalente al costo inicial de una inversión (p. 729).

1.8.1.1.3. Periodo de recuperación (Payback)

(Sapag, 2007) aclara: Su propósito es determinar el tiempo necesario para recuperar el monto invertido, considerando también el costo del capital utilizado (p. 257).

1.8.1.2. Financiamiento

(Meza, 2023) indica: El financiamiento es la entrega de dinero a cambio de intereses por un tiempo determinado, y en el sistema financiero se conoce como financiamiento indirecto (p. 430).

1.8.1.2.1. Endeudamiento

(Billin, s/f) sostiene: El endeudamiento es el procedimiento por el cual un individuo, empresa o entidad adquiere recursos financieros mediante la obtención de préstamos o créditos (párrafo 1).

1.8.1.2.2. Línea de crédito

(BBVA, s/f) afirma: Una línea de crédito empresarial permite usar fondos hasta un límite aprobado, pagando intereses solo por lo utilizado.

1.8.1.2.3. Cobertura de intereses

(Stockopedia, s/f) refiere Es una manera efectiva de examinar si una empresa puede hacer frente a sus compromisos de pago de deuda.

1.8.1.3. Riesgo financiero

(Van Horne & Wachowicz, 2010) expresan: El riesgo financiero abarca la posibilidad de insolvencia y la variabilidad de las ganancias por acción debido al apalancamiento (p.432).

1.8.1.3.1. Liquidez

(Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009) aclaran La liquidez es la capacidad de una empresa para pagar sus deudas a corto plazo, reflejando su viabilidad financiera inicial (p.227)

1.8.1.3.2. Costos financieros

(Balanda, 2005) indica: Los costos financieros son gastos asociados a obtener y usar recursos para operar la empresa (p.19).

1.8.1.3.3. Morosidad

(Ceupe, s/f) sostiene: La morosidad ocurre cuando una persona o entidad no realiza sus pagos en el plazo establecido (párrafo 1).

1.8.2. Rentabilidad

(Lira, 2009) afirma: Porcentaje que indica la ganancia obtenida en relación con las ventas, los activos o el patrimonio de la empresa (p.144).

1.8.2.1. Rentabilidad económica

(Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009) refieren: La rentabilidad obtenida sobre el total de la inversión o sobre los activos de la empresa (p.249).

1.8.2.1.1. Margen operativo

(Beaver, 2021) expresa: “El margen operativo es la relación entre los ingresos operativos y los ingresos netos por ventas, expresada como porcentaje” (párrafo 2)

1.8.2.1.2. Utilidades operativas

(Rodríguez, 2012) aclara: El margen operativo es el porcentaje que resulta de comparar los ingresos provenientes de las operaciones con los ingresos netos por ventas (p.259).

1.8.2.1.3. Rentabilidad sobre activos (ROA)

(Bravo, Lambretón, & Márquez, 2007) indican: Mide qué tan eficaz es la gestión de una empresa para producir ganancias utilizando los activos que tiene disponibles (p.293).

$$R.O.A. = (Utilidad neta / Activo total) \times 100$$

1.8.2.2. Rentabilidad financiera

(Santandreu, 2000) sostiene: La rentabilidad financiera evalúa el beneficio que obtiene el accionista o dueño de la empresa (p.10).

1.8.2.2.1. Rentabilidad sobre patrimonio (ROE)

(Amat, 2008) afirma: Rentabilidad financiera, también conocida como rentabilidad del capital propio (p.190).

$$R.O.E. = (Utilidad neta / Patrimonio total) \times 100$$

1.8.2.2.2. Apalancamiento financiero

(Meza, 2023) refiere: Evalúa cómo las variaciones en las ganancias operativas afectan el rendimiento de los dividendos (p.421).

1.8.2.2.3. Valor patrimonial

(Ochoa, 2022) expresa: El método del valor en libros, también conocido como valor patrimonial, se basa en los estados financieros de la empresa, reflejando su situación económica actual, aunque no siempre su valor de mercado ni su proyección futura.

1.8.2.3. Rentabilidad sobre ventas (ROS)

(Inei, s/f) aclara: Calcula la ganancia lograda durante un año en relación con las ventas realizadas en ese mismo periodo (p.289).

$$R.O.S. = (Utilidad neta / Ventas netas) \times 100$$

1.8.2.3.1. Margen neto

(Bravo, Lambretón, & Márquez, 2007) indican: Calcula qué porcentaje de cada unidad monetaria de ventas se convierte en utilidad tras restar la totalidad de los gastos, incluidos los impuestos (p.1292).

1.8.2.3.2. Margen bruto

(Sánchez, 2022) sostiene: “El margen bruto es la cifra que refleja la ganancia que obtiene una empresa por la venta de sus productos, considerando los costos de producción (párrafo 6).

1.8.2.3.3. Margen de utilidad operativa

(Bravo, Lambretón, & Márquez, 2007) afirman: Indica la ganancia obtenida por la empresa en su actividad principal por cada unidad monetaria vendida (p.292).

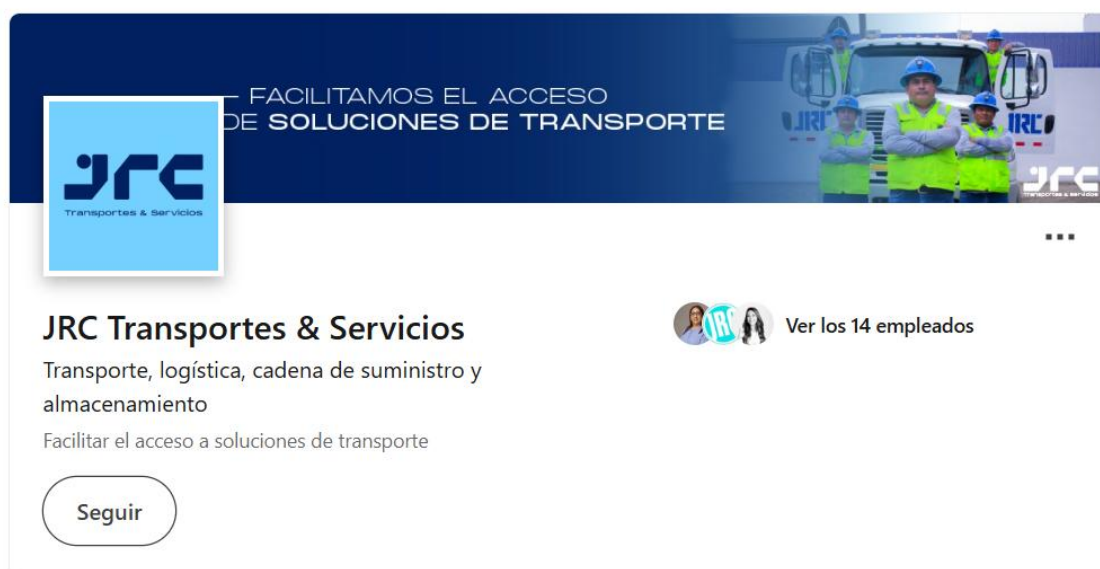
1.8.3. La empresa: JRC Transportes & Servicios S.A.C

JRC Transportes y Servicios S.A.C. es una empresa especializada en brindar soluciones integrales de transporte dentro del territorio nacional. Su actividad principal consiste en el traslado de carga y personal, ofreciendo un servicio eficiente y seguro que

responde a las necesidades de distintos sectores productivos. Además, la empresa amplía su oferta con el alquiler de unidades de carga, como vehículos pesados, y equipos especializados, entre ellos maquinarias de ventilación utilizadas en operaciones mineras, lo que le permite atender proyectos industriales y del rubro extractivo con un enfoque técnico y operativo.

Figura 1

La empresa



Sobre nosotros

JRC Transportes y Servicios pertenece al consolidado de empresas del Grupo JRC, con más de 15 años de experiencia en brindar soluciones logísticas de transporte con eficiencia y calidad para nuestros clientes. Ofrecemos servicios de Renting, Transporte y Misceláneos-Ventiladores

(Linkedin, s/f)

1.9. Definición de términos básicos

Accionistas: Individuos que poseen la propiedad de una sociedad anónima, representada mediante acciones. (Meza, 2023, p. 419).

Capital social.: Contribuciones realizadas por los socios, que se reflejan mediante títulos de propiedad. (Rodríguez, 2012, p. 255).

Depreciación: Procedimiento mediante el cual se asigna el costo de un activo fijo durante el periodo de tiempo que se espera que sea útil. (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2007, p. 290).

Endeudamiento interno: Ocurre cuando un agente económico emplea su propio capital o las ganancias obtenidas para realizar nuevas inversiones. (Meza, 2023, p.429)

Financiamientos externos.: Son equivalentes a los pasivos. (Rodríguez, 2012, p.256)

Ganancia: Ganancia obtenida por actividades ajenas a las operaciones habituales de la empresa. (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2007, p. 292).

Hipoteca: Bien inmueble o activo de capital ofrecido como garantía a un tercero por una deuda adquirida. (Meza, 2023, p. 431).

Inversionistas: Individuos que adquieren acciones de una empresa con el fin de ejercer control sobre ella o para obtener ganancias económicas. (Rodríguez, 2012, p. 257)

Ventas netas: Monto total que recibe la empresa después de descontar las devoluciones y rebajas aplicadas a las ventas. (Bravo, Lambretón, & Márquez, 2007, p. 294).

II MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

2.1.1. Tipo de investigación

Para este estudio la investigación es básica

(Ander-Egg, 2011) indica: Busca aumentar el conjunto de conocimientos existentes (p.26).

2.1.2. Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental

(Hernández, Fernández, & Baptista, 2014) sostienen: La investigación no experimental implica examinar y estudiar los fenómenos en su contexto natural, sin alterar ni manipular deliberadamente las variables involucradas (p.152).

2.1.3. Nivel de la investigación

(Arias, 2012) argumenta: El nivel de investigación hace referencia al nivel de detalle o profundidad con el que se analiza un fenómeno o tema de estudio (p.23).

La investigación fue de nivel descriptivo correlación

(Vara, 2012) explica: Identificar el nivel de vínculo entre distintas variables empresariales permite obtener indicios sobre posibles influencias y relaciones de causa y efecto entre ellas (p.210).

2.1.4. Enfoque de la investigación:

El enfoque de la tesis fue cuantitativo,

(Hernández et al. 2014) afirman: Emplea la recopilación de datos para verificar hipótesis mediante mediciones numéricas y análisis estadísticos, con el objetivo de identificar patrones de comportamiento y validar teorías (p.4).

2.2. Población y muestra

Población

(Arias, 2012) refiere: Es un grupo limitado o ilimitado de elementos que comparten características similares, sobre los cuales se pondrán en práctica las conclusiones del estudio (p.81).

La población está compuesta por cinco trabajadores de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., ubicada en San Isidro, en el año 2023.

Muestra

(Sapag, 2011) expresa: La muestra es una parte representativa de la población que permite inferir resultados generales (p.103).

La muestra fue seleccionada directamente de la población en estudio; dado su tamaño reducido, se aplicará a los cinco colaboradores de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

2.3. Técnicas para la recolección de datos

(Arias, 2012) aclara: Las técnicas de recolección de datos son formas de obtener información, como observar, entrevistar o analizar documentos (p.111).

La técnica que se empleará en el marco de esta investigación será la encuesta.

2.4 Validez y confiabilidad de instrumentos

2.4.1. Validez de los instrumentos

(Juste, 2012) indica: El principal desafío de los instrumentos de medición en nuestro campo es la validez, que hace referencia al nivel en que realmente miden lo que pretenden medir (p.48).

La validez del instrumento (cuestionario) fue evaluada con la participación de tres profesores expertos.

2.4.2. Confiabilidad de los instrumentos ok

(Besterfield, 2009) sostiene: La probabilidad de que un producto funcione correctamente durante un período determinado y bajo condiciones específicas (p. 528).

Para garantizar la precisión y confiabilidad de los instrumentos diseñados y de la información obtenida, se aplicó la evaluación mediante el Coeficiente de Cronbach.

Tabla 2

Resultados de confiabilidad con alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
,793	18

Fuente: Elaboración propia con Paquete Estadístico SPSS v.27

Interpretación: De la Tabla 2 se observa que el coeficiente alfa de Cronbach es 0,793, lo que representa un 79.3%. Esto señala que los datos analizados en la investigación poseen un alto nivel de confiabilidad.

Tabla 3

Resultados del Alfa de Cronbach.

Estadísticas de total de elemento	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1.- La empresa mide el Retorno sobre la Inversión (ROI) para evaluar la rentabilidad de sus proyectos.	,795
P2.- Se utiliza la Tasa Interna de Retorno (TIR) como criterio clave para tomar decisiones de inversión.	,750
P3.- El periodo de recuperación (Payback) es considerado en la evaluación de proyectos de inversión.	,794
P4.- La empresa mantiene un nivel de endeudamiento adecuado y bajo control.	,740

P5.- Se aprovecha la línea de crédito para mejorar la rentabilidad sin comprometer la estabilidad.	,789
P6.- Existen suficientes ingresos operativos para cubrir cómodamente los intereses de las deudas.	,784
P7.- La empresa mantiene un nivel adecuado de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.	,759
P8.- Se controlan eficientemente los costos financieros asociados al mantenimiento de la deuda.	,822
P9.- La empresa tiene políticas efectivas para reducir la morosidad de clientes y gestionar las cuentas por cobrar.	,815
P10.- La empresa mantiene un margen operativo saludable en relación con sus ingresos totales.	,761
P11.- Las utilidades operativas han mostrado un crecimiento sostenido en los últimos periodos.	,783
P12.- El retorno sobre los activos (ROA) es adecuado en función del uso de los recursos disponibles.	,785
P13.- La empresa genera un retorno adecuado sobre el patrimonio de los accionistas (ROE).	,757
P14.- El apalancamiento financiero se utiliza estratégicamente para incrementar la rentabilidad.	,785
P15.- El rendimiento sobre el capital invertido (ROIC) muestra una rentabilidad eficiente del capital total.	,791
P16.- La empresa mantiene un margen neto favorable como resultado de sus operaciones.	,795
P17.- El margen bruto sobre ventas permite cubrir adecuadamente los costos y generar rentabilidad.	,785
P18.- El margen de utilidad operativa refleja una gestión eficiente de los recursos en la operación.	,788

2.5 Procesamiento y análisis de datos

2.5.1. Procesamiento.

Se utilizaron los programas Excel y SPSS versión 26, con el fin de organizar y procesar los datos recopilados a través de encuestas, lo que facilitó la organización, validación y presentación de la información mediante gráficos y tablas.

La estadística descriptiva se empleó para examinar la información cuantitativa a través de tablas y gráficos, mientras que la estadística inferencial se utilizó para realizar el análisis de correlación.

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

Esta investigación garantizará el respeto a los derechos de autor, la participación voluntaria de los involucrados, y destinará los resultados exclusivamente con propósitos académicos

III. RESULTADOS

3.1. Resultados descriptivos

De la Variable Gestión financiera

Tabla 5

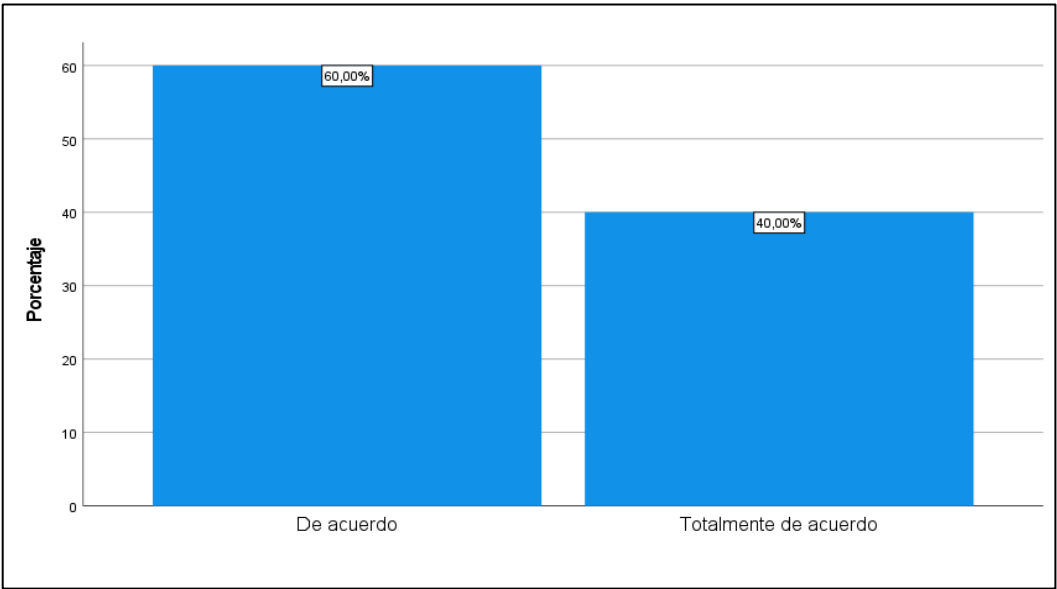
P1.- La empresa mide el Retorno sobre la Inversión (ROI) para evaluar la rentabilidad de sus proyectos.

		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 empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 2

P1. La empresa mide el Retorno sobre la Inversión (ROI) para evaluar la rentabilidad de sus proyectos.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

60% de los encuestados está de acuerdo en que la empresa mide el retorno sobre la Inversión (ROI) para evaluar la rentabilidad de sus proyectos., mientras que el 40% está totalmente de acuerdo.

Tabla 6

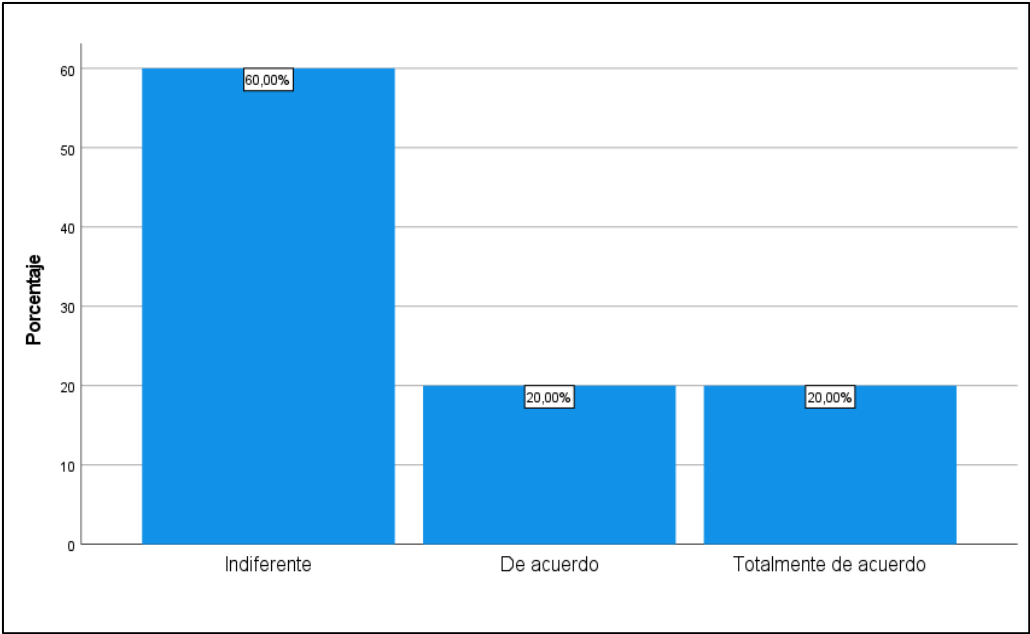
P2.- Se utiliza la Tasa Interna de Retorno (TIR) como criterio clave para tomar decisiones de inversión.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	3	60,0	60,0	60,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	80,0
	Totalmente de acuerdo	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 3

P2. Se utiliza la Tasa Interna de Retorno (TIR) como criterio clave para tomar decisiones de inversión.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

60% de los trabajadores son indiferentes a que la empresa *utiliza la Tasa Interna de Retorno (TIR) como criterio clave para tomar decisiones de inversión*, el 20% de acuerdo y el 20% están totalmente de acuerdo.

Tabla 7

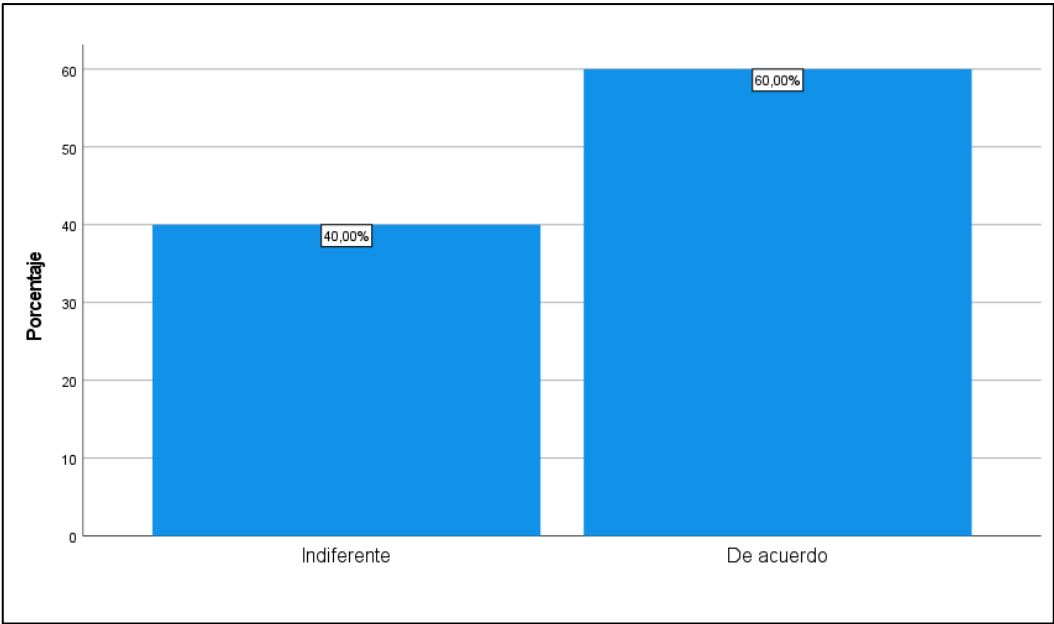
P3.- El periodo de recuperación (Payback) es considerado en la evaluación de proyectos de inversión.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 4

P3. El periodo de recuperación (Payback) es considerado en la evaluación de proyectos de inversión.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

40% de los entrevistados es indiferente en que *la empresa el periodo de recuperación (Payback) es considerado en la evaluación de proyectos de inversión*, mientras que el 60% está de acuerdo.

Tabla 8

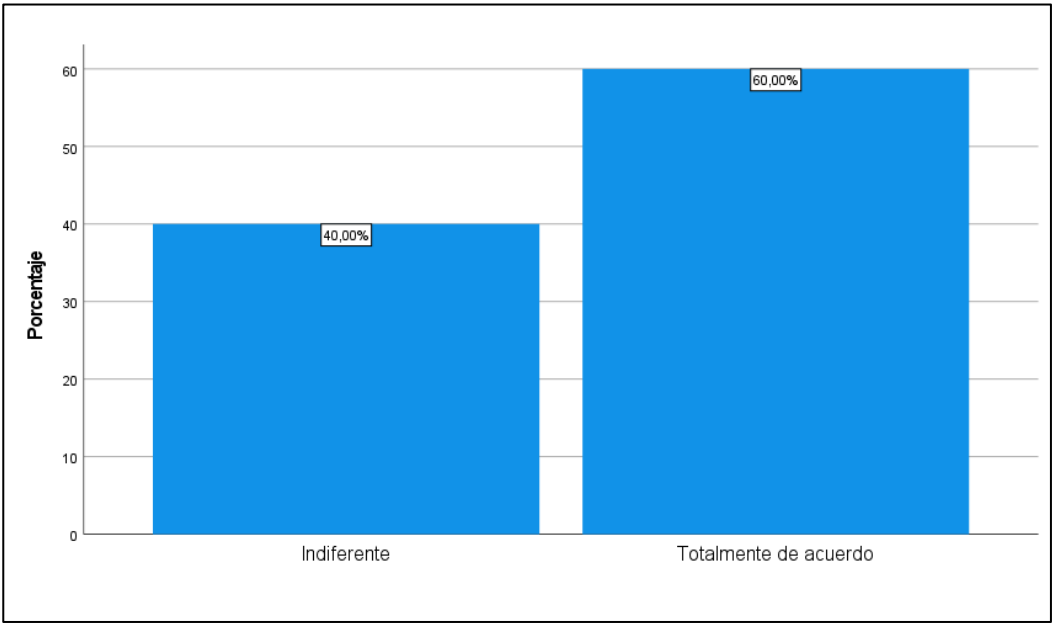
P4.- La empresa mantiene un nivel de endeudamiento adecuado y bajo control.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	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 empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 5

P4. La empresa mantiene un nivel de endeudamiento adecuado y bajo control.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

40% de los encuestados muestra indiferencia en que *la empresa mantiene un nivel de endeudamiento adecuado y bajo control*, mientras que el 60% está totalmente de acuerdo.

Tabla 9

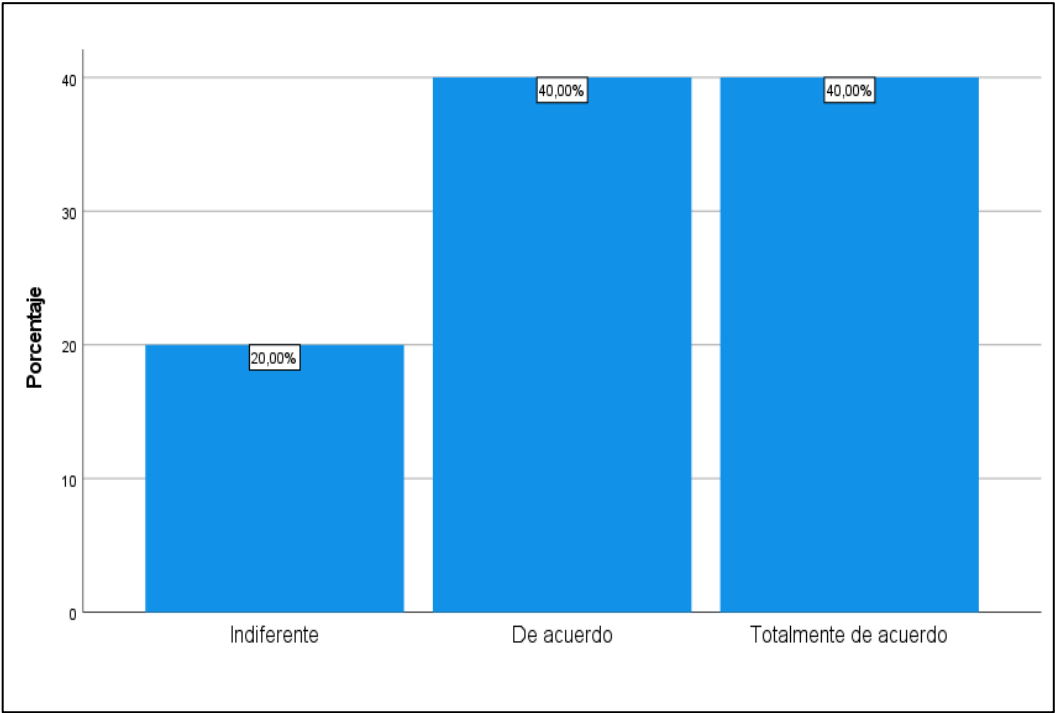
P5.- Se aprovecha la línea de crédito para mejorar la rentabilidad sin comprometer la estabilidad.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 6

P5. Se aprovecha la línea de crédito para mejorar la rentabilidad sin comprometer la estabilidad.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los trabajadores son indiferentes a que la empresa aprovecha la línea de crédito para mejorar la rentabilidad sin comprometer la estabilidad, el 40% de acuerdo y el 40% están totalmente de acuerdo.

Tabla 10

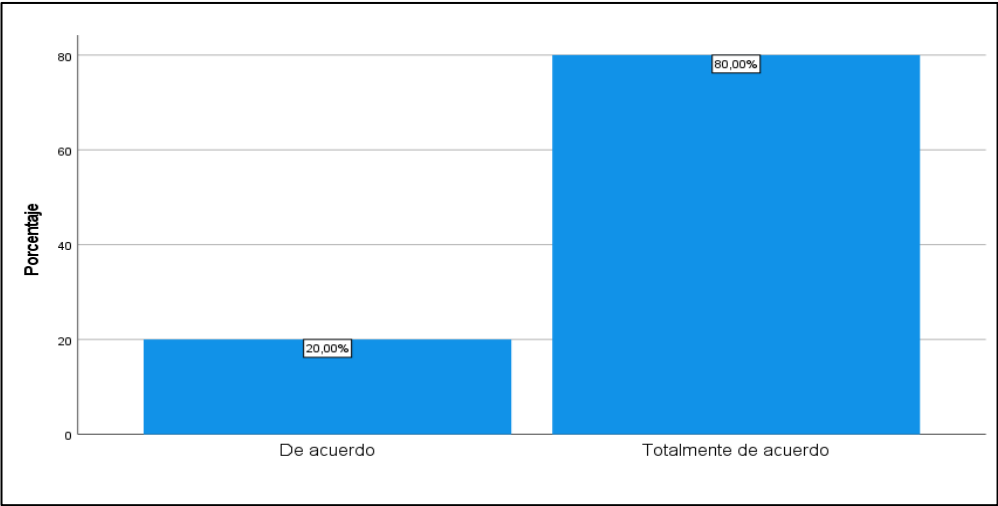
P6.- Existen suficientes ingresos operativos para cubrir cómodamente los intereses de las deudas.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Figura 7

P6. Existen suficientes ingresos operativos para cubrir cómodamente los intereses de las deudas.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los encuestados está de acuerdo en que *la empresa existe suficientes ingresos operativos para cubrir cómodamente los intereses de las deudas*, mientras que el 80% está totalmente de acuerdo.

Tabla 11

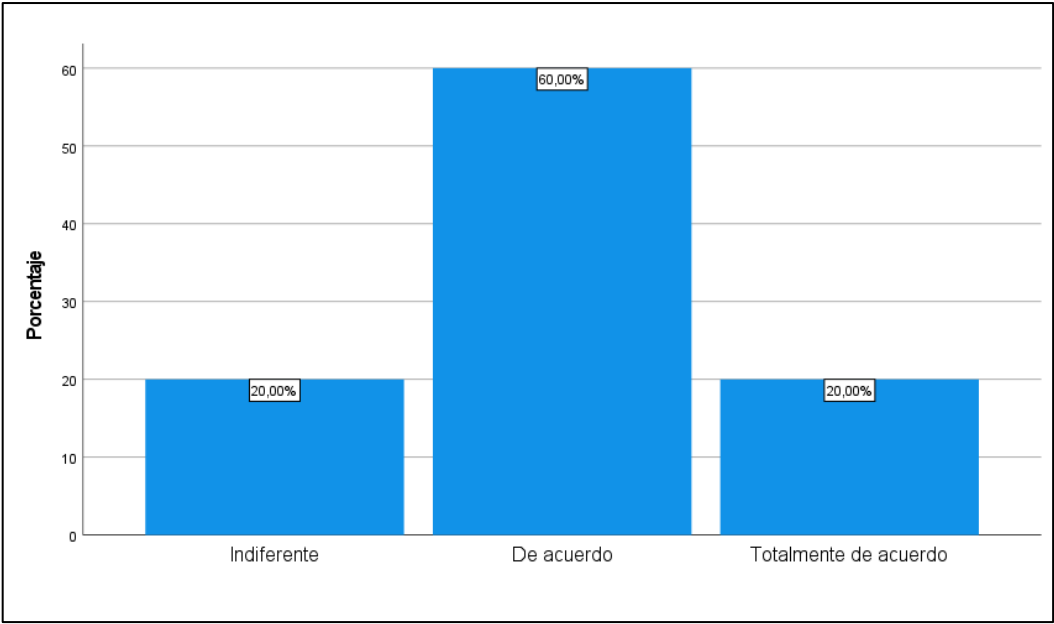
P7.- La empresa mantiene un nivel adecuado de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Indiferente	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	60,0	60,0	80,0
	Totalmente de acuerdo	1	20,0	20,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 8

P7. La empresa mantiene un nivel adecuado de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los trabajadores no muestran interés en que la empresa *mantiene un nivel adecuado de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo*, el 60% de acuerdo y el 20% están totalmente de acuerdo.

Tabla 12

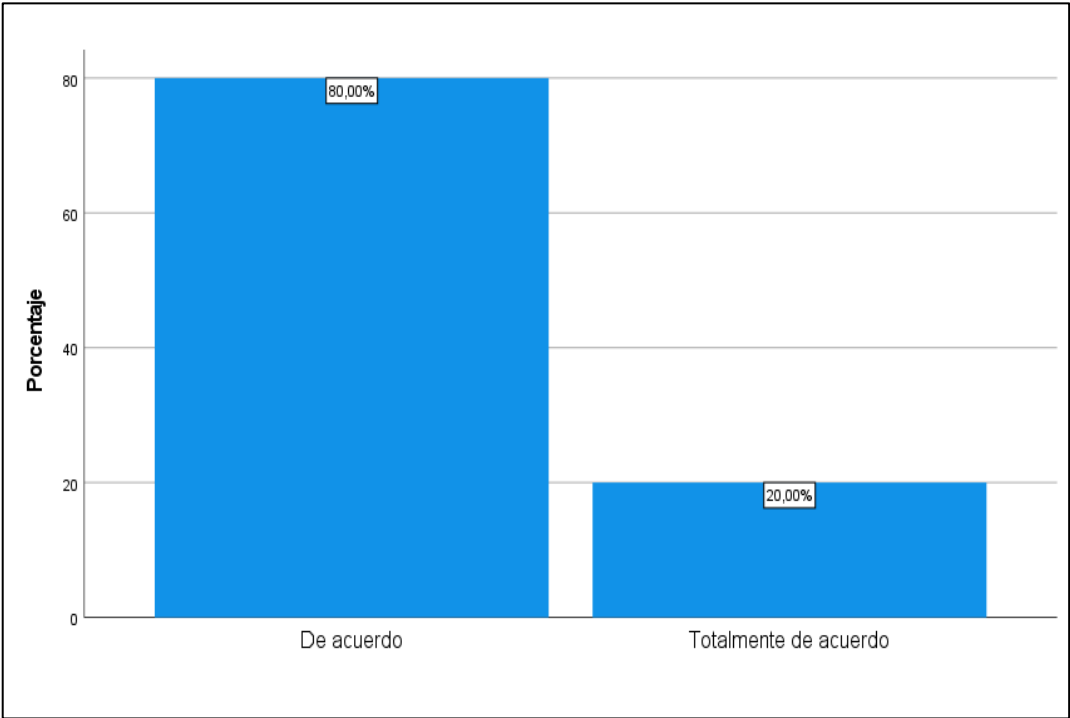
P8.- Se controlan eficientemente los costos financieros asociados al mantenimiento de la deuda.

		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 empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 9

P8. Se controlan eficientemente los costos financieros asociados al mantenimiento de la deuda.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

80% de los encuestados está de acuerdo en que *la empresa se controlan eficientemente los costos financieros asociados al mantenimiento de la deuda.*, mientras que el 20% está totalmente de acuerdo.

Tabla 13

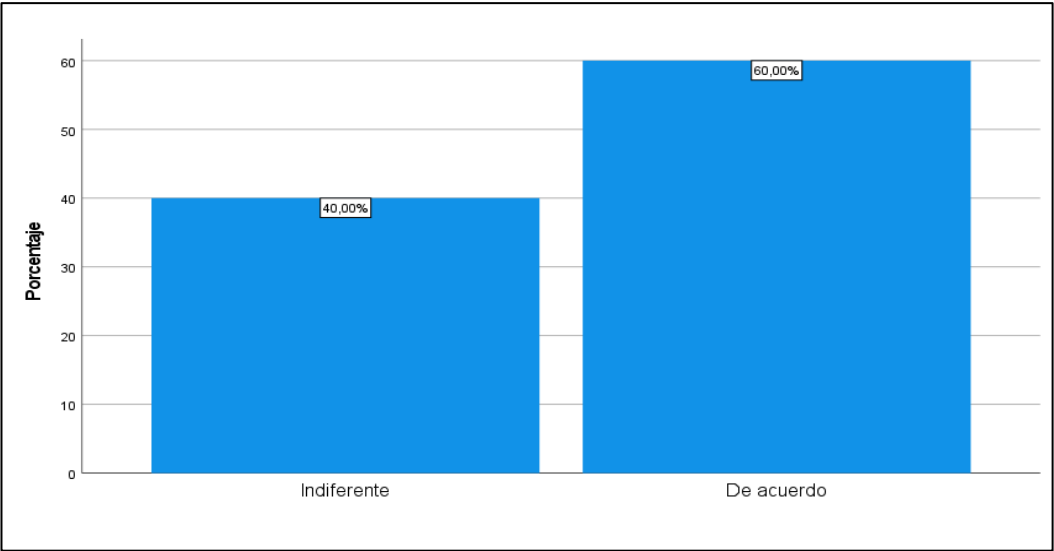
P9.- La empresa tiene políticas efectivas para reducir la morosidad de clientes y gestionar las cuentas por cobrar.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 10

P9. La empresa tiene políticas efectivas para reducir la morosidad de clientes y gestionar las cuentas por cobrar.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

40% de los entrevistados es indiferente en que *la empresa tiene políticas efectivas para reducir la morosidad de clientes y gestionar las cuentas por cobrar*, mientras que el 60% está de acuerdo.

De la Variable Rentabilidad

Tabla 14

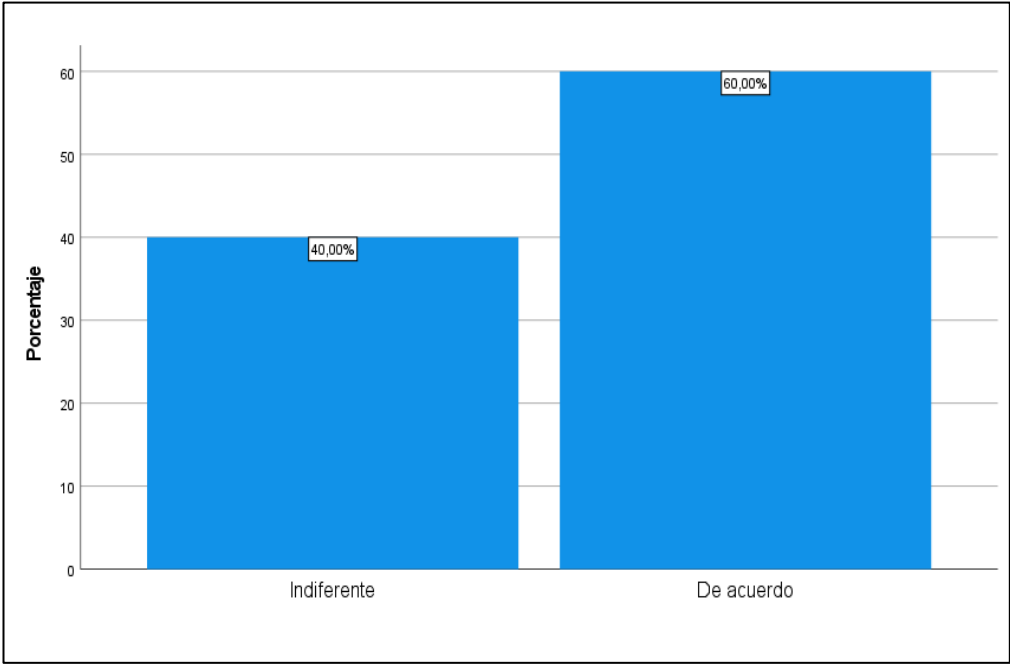
P10.- La empresa mantiene un margen operativo saludable en relación con sus ingresos totales.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 11

P10. La empresa mantiene un margen operativo saludable en relación con sus ingresos totales.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

40% de los encuestados es indiferente en que la empresa mantiene un margen operativo saludable en relación con sus ingresos totales, mientras que el 60% está de acuerdo.

Tabla 15

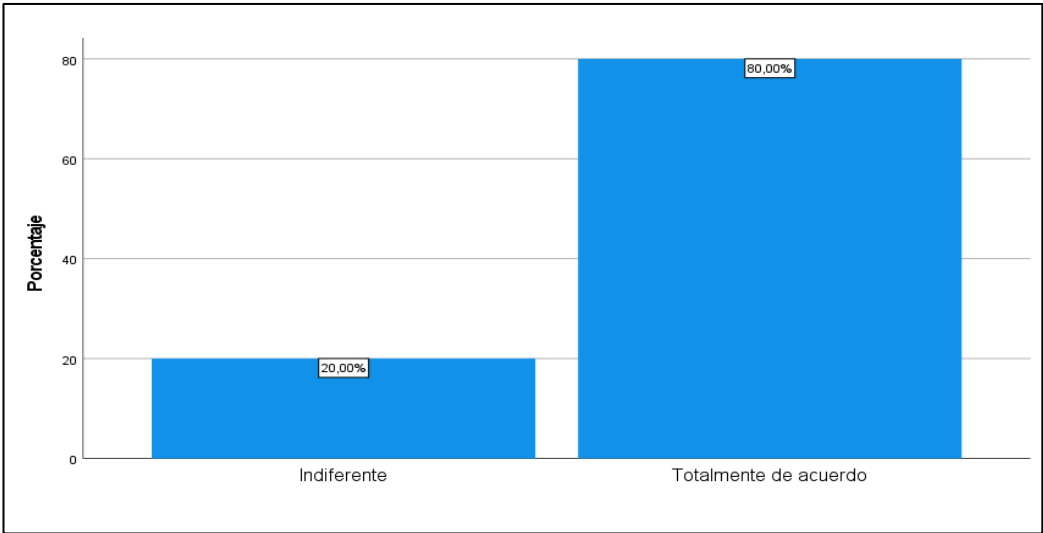
P11.- Las utilidades operativas han mostrado un crecimiento sostenido en los últimos periodos.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 12

P11. Las utilidades operativas han mostrado un crecimiento sostenido en los últimos periodos.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los encuestados no muestra interés en que *la empresa, las utilidades operativas han mostrado un crecimiento sostenido en los últimos periodos*, mientras que el 80% está totalmente de acuerdo.

Tabla 16

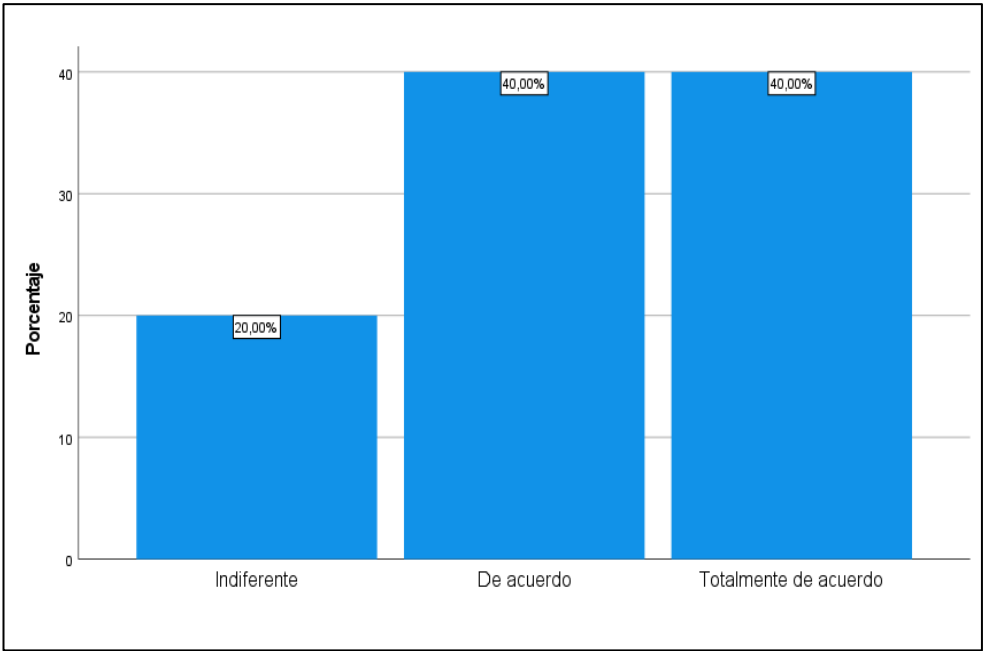
P12.- El retorno sobre los activos (ROA) es adecuado en función del uso de los recursos disponibles.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 13

P12. El retorno sobre los activos (ROA) es adecuado en función del uso de los recursos disponibles.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los trabajadores son indiferentes a que la empresa el retorno sobre los activos (ROA) es adecuado en función del uso de los recursos disponibles, el 40% de acuerdo y el 40% están totalmente de acuerdo.

Tabla 17

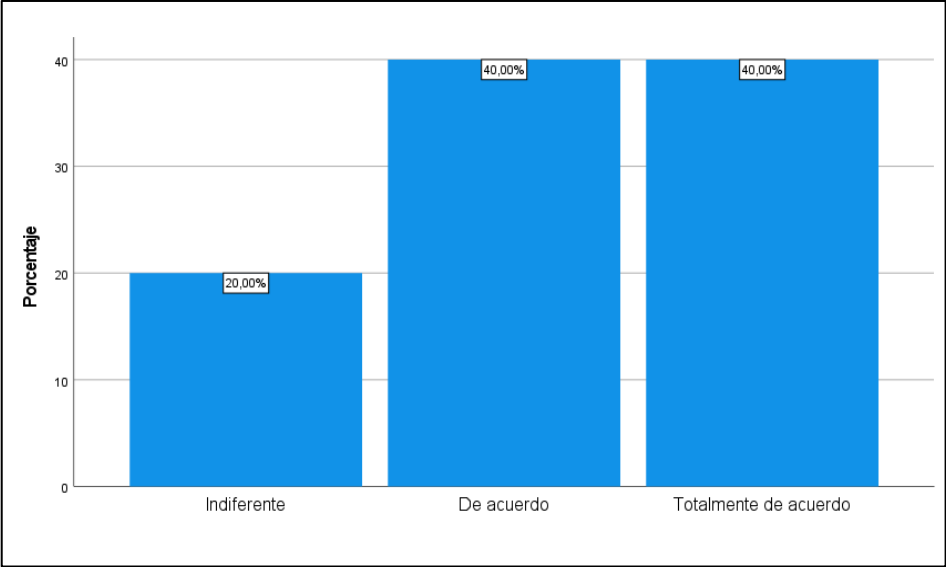
P13.- La empresa genera un retorno adecuado sobre el patrimonio de los accionistas (ROE).

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 14

P13. La empresa genera un retorno adecuado sobre el patrimonio de los accionistas (ROE).



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los trabajadores son indiferentes en que la empresa genera un retorno adecuado sobre el patrimonio de los accionistas (ROE), el 40% de acuerdo y el 40% están totalmente de acuerdo.

Tabla 18

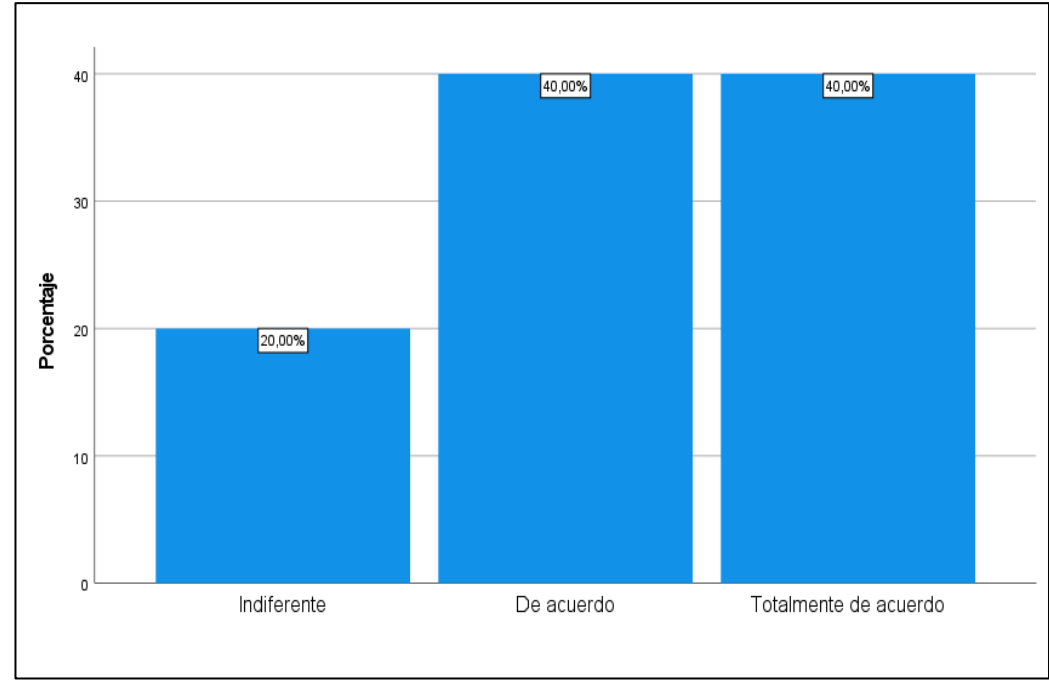
P14.- El apalancamiento financiero se utiliza estratégicamente para incrementar la rentabilidad.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 15

P14. El apalancamiento financiero se utiliza estratégicamente para incrementar la rentabilidad.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los trabajadores son indiferentes a que en la empresa *el apalancamiento financiero se utiliza estratégicamente para incrementar la rentabilidad*, el 40% de acuerdo y el 40% están totalmente de acuerdo.

Tabla 19

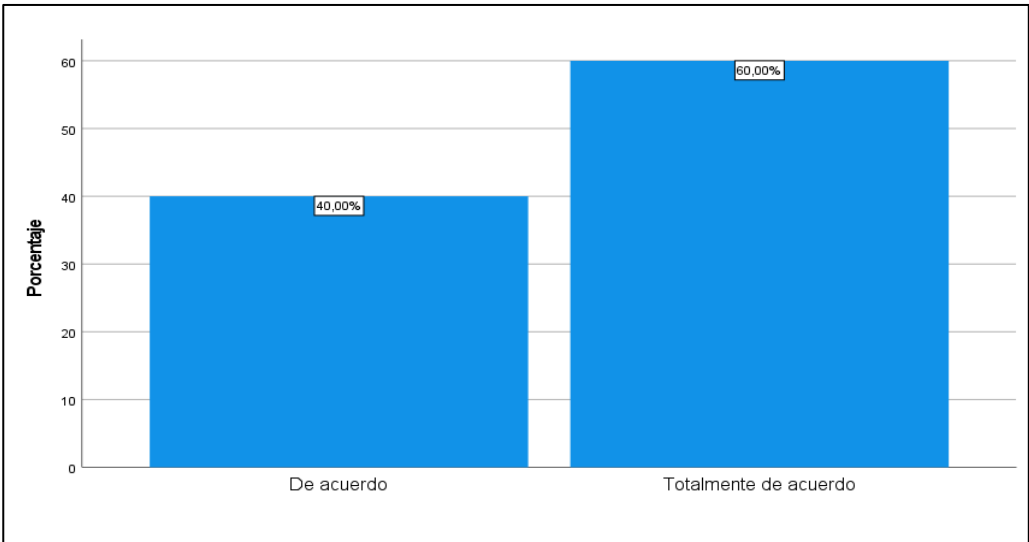
P15.- El rendimiento sobre el capital invertido (ROIC) muestra una rentabilidad eficiente del capital total.

		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 empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 16

P15. El rendimiento sobre el capital invertido (ROIC) muestra una rentabilidad eficiente del capital total.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

40% de los encuestados está de acuerdo en que en la empresa el rendimiento sobre el capital invertido (ROIC) muestra una rentabilidad eficiente del capital total, mientras que el 60% está totalmente de acuerdo.

Tabla 20

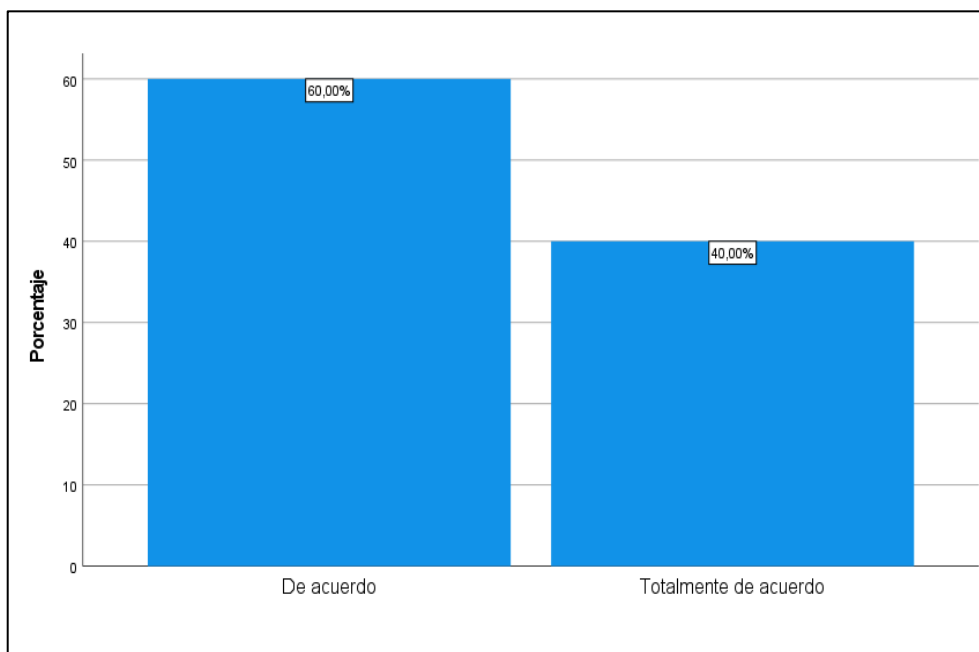
P16.- La empresa mantiene un margen neto favorable como resultado de sus operaciones.

		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 empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 17

P16. La empresa mantiene un margen neto favorable como resultado de sus operaciones.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

60% de los encuestados está de acuerdo en que *la empresa mantiene un margen neto favorable como resultado de sus operaciones*, mientras que el 40% está totalmente de acuerdo.

Tabla 21

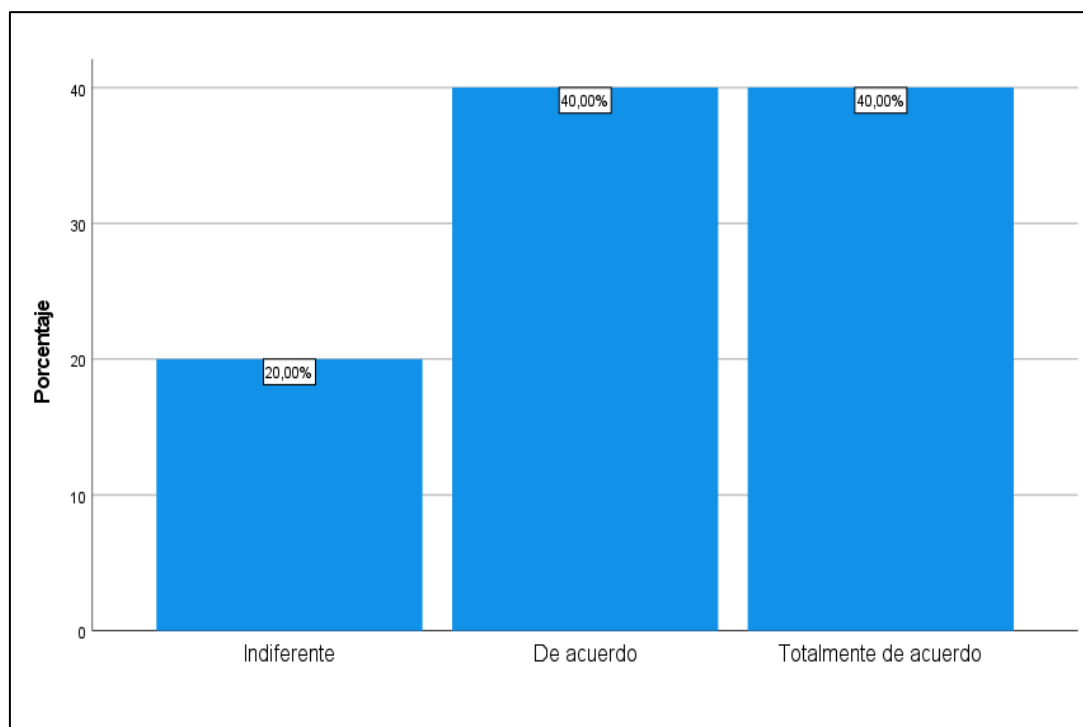
P17.- El margen bruto sobre ventas permite cubrir adecuadamente los costos y generar rentabilidad.

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

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 18

P17. El margen bruto sobre ventas permite cubrir adecuadamente los costos y generar rentabilidad.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los trabajadores son indiferentes a que en la empresa *el margen bruto sobre ventas permite cubrir adecuadamente los costos y generar rentabilidad*, el 40% de acuerdo y el 40% están totalmente de acuerdo.

Tabla 22

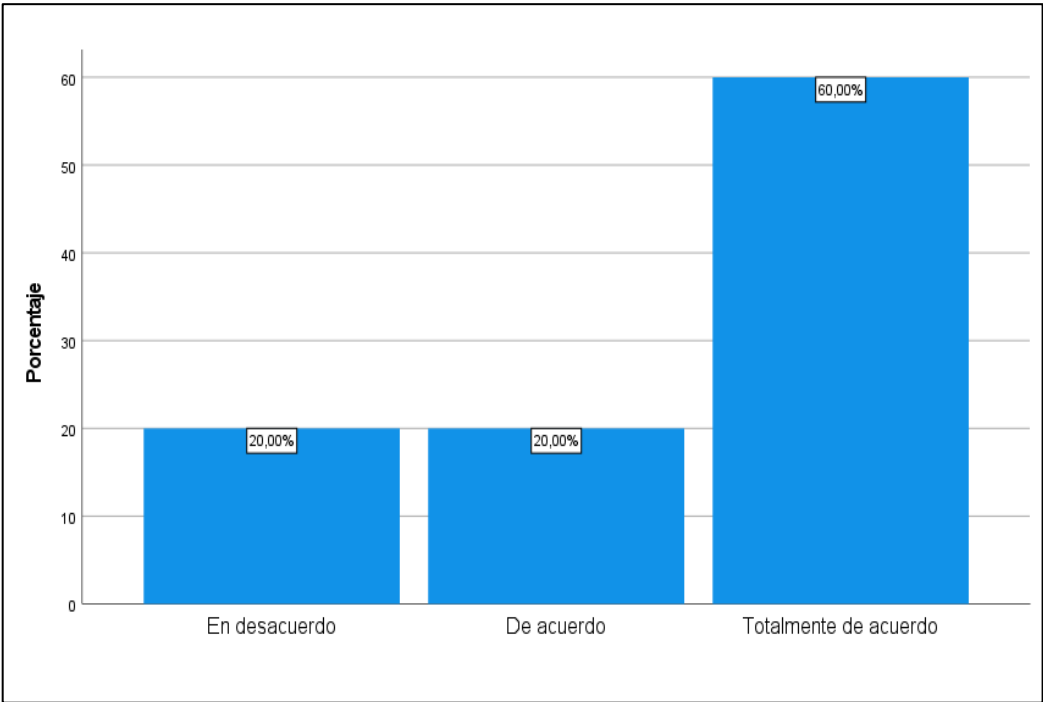
P18.- El margen de utilidad operativa refleja una gestión eficiente de los recursos en la operación.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	1	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	1	20,0	20,0	40,0
	Totalmente de acuerdo	3	60,0	60,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 19

P18. El margen de utilidad operativa refleja una gestión eficiente de los recursos en la operación.



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

20% de los trabajadores están en desacuerdo a que en la empresa *el margen de utilidad operativa refleja una gestión eficiente de los recursos en la operación*, el 20% de acuerdo y el 60% están totalmente de acuerdo.

3.1.1. Resultados de ratios de rentabilidad de los Estados Financieros

Seguidamente, se exponen los resultados obtenidos a partir de las fórmulas derivadas de la teoría de rentabilidad

Tabla 23

Rentabilidad económica

Formula	Periodo 2022	Periodo 2023
Utilidad Neta / Activos	2,954,334/ 26,923,314	30,469/ 25,528,360
Resultados	$0.10973 \times 100 = 10.97 \%$	$0.00119 \times 100 = 0.11\%$

Nota: Estados Financieros de empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Interpretación:

- En el año 2022, la empresa generó 10.97% de utilidad neta por cada 100 unidades monetarias invertidas en activos.

- En el año 2023, la rentabilidad cayó a 0.11%, lo que representa una disminución de 10.86 puntos porcentuales.

Este cambio puede interpretarse como una baja en la eficiencia operativa o en la rentabilidad del uso de los activos, lo cual podría deberse a una reducción drástica en las utilidades, un cambio en el modelo de negocio o alteraciones en la estructura financiera de la empresa.

Tabla 24

Rentabilidad financiera

Formula	Periodo 2022	Periodo 2023
Utilidad neta / patrimonio	2,954,334/ 11,168,396	30,469/ 10,225,117
Resultados	$0.2645 \times 100 = 26.45 \%$	$0.00298 \times 100 = 0.30\%$

Nota: Estados Financieros de empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

- En 2022, la empresa generó un retorno del 26.45% sobre el patrimonio, lo cual indica un desempeño financiero altamente rentable para los accionistas o propietarios.

- En 2023, la rentabilidad financiera cayó drásticamente a solo 0.30%, lo que representa una disminución de 26.15 puntos porcentuales respecto al año anterior.

La empresa redujo su rentabilidad financiera de 26.45% en 2022 a solo 0.30% en 2023, evidenciando una drástica caída en su capacidad para generar ganancias con sus propios recursos, lo que podría preocupar a inversionistas y accionistas.

Tabla 25

Rentabilidad sobre ventas

Formula	Periodo 2022	Periodo 2023
Utilidad neta / Ventas	2,954,334/ 23,300,981	30,469/ 18,216,375
Resultados	$0.12678 \times 100 = 12.68\%$	$0.00167 \times 100 = 0.17\%$

Nota: Estados Financieros de empresa *JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023*

En el 2022, la empresa obtuvo una rentabilidad sobre ventas del 12.68%, lo que significa que por cada 100 unidades monetarias vendidas, generó 12.68 de utilidad neta.

En el 2023, esta rentabilidad bajó drásticamente al 0.17%, lo que indica que por cada 100 unidades monetarias vendidas, la utilidad neta fue de apenas 0.17.

Comparación:

La rentabilidad sobre ventas se redujo en 12.51 puntos porcentuales entre 2022 y 2023. Esta caída evidencia una disminución severa en la capacidad de la empresa para convertir ventas en beneficios reales

La rentabilidad sobre ventas mostró un deterioro notable en 2023 en comparación con 2022. Esta métrica clave revela una importante pérdida de eficiencia comercial, ya

que la empresa apenas generó utilidades sobre sus ingresos, lo cual puede comprometer su sostenibilidad si no se corrigen los factores causantes.

3.2. Prueba de normalidad

Se aplicó la prueba de Shapiro-Wilk por tener una muestra menor a 50, y los resultados (significancia > 0.05) confirmaron que los datos de Gestión Financiera y Rentabilidad siguen una distribución normal.

Tabla 26

Resultado de la prueba de normalidad

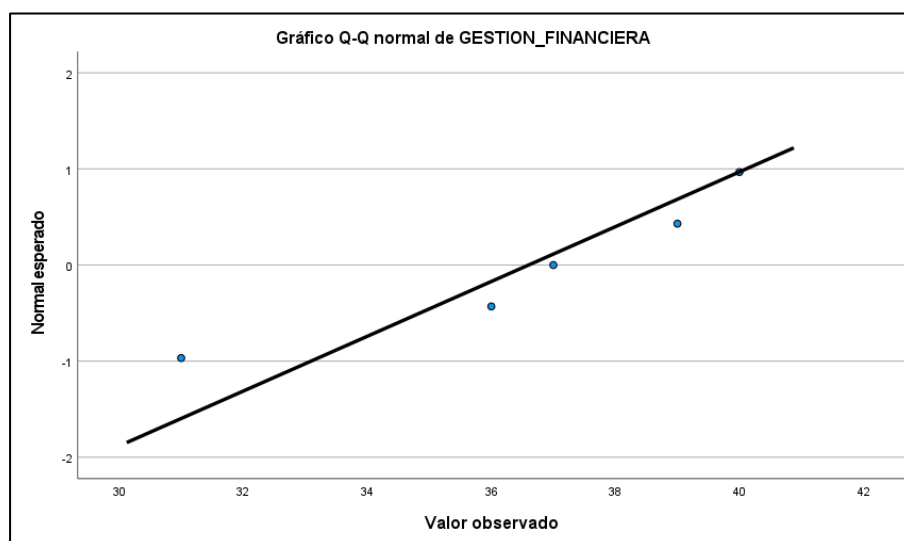
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión Financiera	,914	5	,492
Rentabilidad	,985	5	,962

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

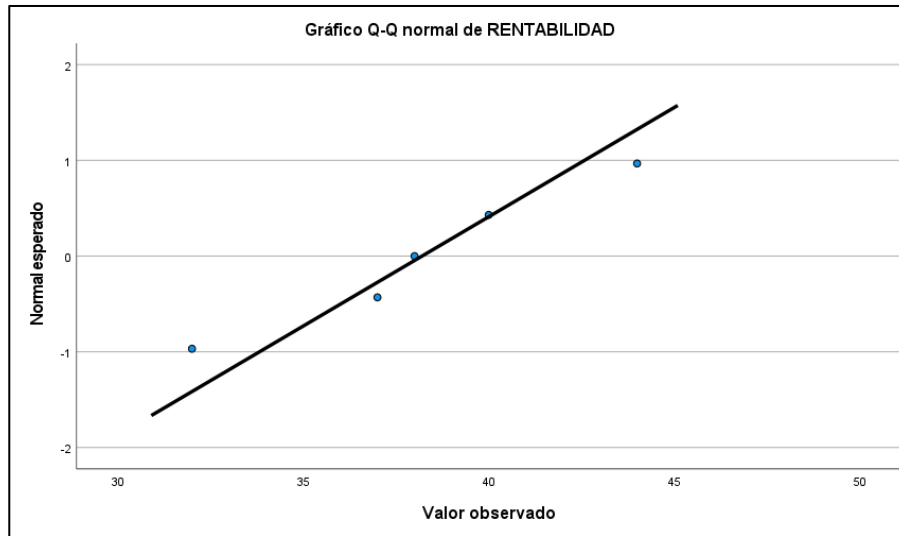
Asimismo, la representación gráfica de los datos respalda la presencia de normalidad, como se evidencia a continuación:

Figura 20

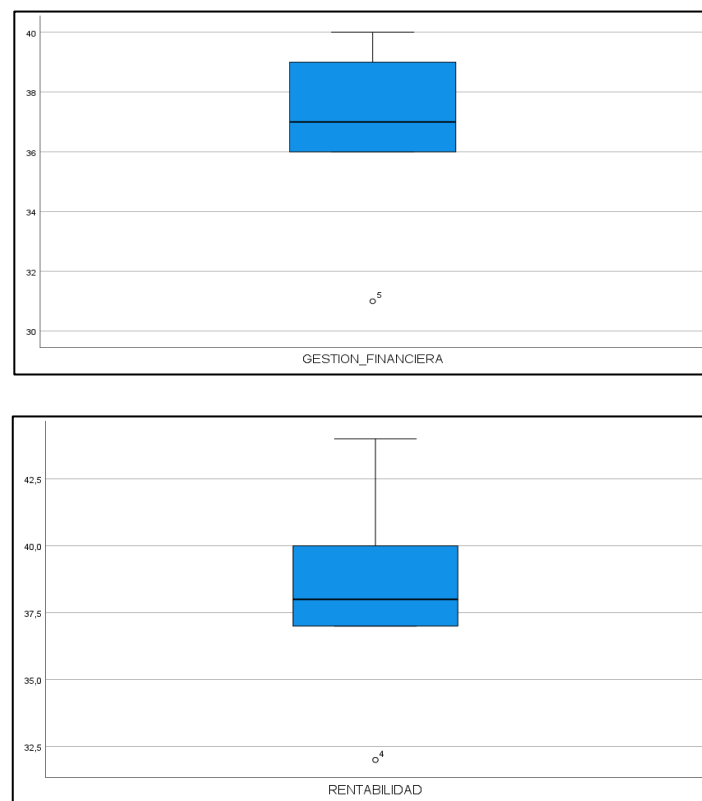
Gráfica de normalidad esperada de Gestión Financiera



Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 21*Gráfica de normalidad esperada de Rentabilidad*

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Figura 22*Diagrama de cajas para las dos variables*

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

3.3. Contrastación de las hipótesis

✓ Hipótesis de la investigación: (H_i):

(H_i): “Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023”

✓ Hipótesis nula (H_0):

(H_0): “No existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023”

Tabla 27

Correlación general

		Gestión Financiera	Rentabilidad
Gestión Financiera	Correlación de Pearson	1	,742
	Sig. (bilateral)		,044
	N	5	5
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,742	1
	Sig. (bilateral)	,044	
	N	5	5

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Interpretación:

La tabla 27 muestra que la correlación hallada es positiva ($r = 0.742$ y tiene un grado de significación de 0.044, que es menor al umbral de decisión de 0.05. Esto sugiere que la Gestión Financiera está relacionada en un 74.2% con la Rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023. En consecuencia, se acepta la hipótesis general de la investigación (H_i) y se rechaza la hipótesis nula (H_0).

Contrastación de las Hipótesis Específica 1

Tabla 28

Correlación específica 1

		Inversión	Rentabilidad
Inversión	Correlación de Pearson	1	,642
	Sig. (bilateral)		,034
	N	5	5
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,642	1
	Sig. (bilateral)	,034	
	N	5	5

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Interpretación:

La tabla 28 muestra una correlación positiva ($r = 0.642$; $p = 0.034$) entre la Inversión y la Rentabilidad de la empresa, por lo que se confirma la hipótesis específica 01, lo que implica el rechazo de la nula.

Contrastación de las Hipótesis Específica 2

Tabla 29

Correlación específica 2

		Financiación	Rentabilidad
Financiación	Correlación de Pearson	1	,623
	Sig. (bilateral)		,018
	N	5	5
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,623	1
	Sig. (bilateral)	,018	
	N	5	5

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Interpretación:

La tabla 29 indica una correlación significativa ($r = 0.623$; $p = 0.018$) entre Financiación y Rentabilidad, respaldando la hipótesis específica 02 y descartando la nula.

Contrastación de las Hipótesis Específica 3

Tabla 30

Correlación específica 3

		Riesgo Financiero	Rentabilidad
Riesgo Financiero	Correlación de Pearson	1	,621
	Sig. (bilateral)		,026
	N	5	5
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,621	1
	Sig. (bilateral)	,026	
	N	5	5

Fuente: Encuesta en empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.

Interpretación:

La tabla 30 revela una correlación ($r = 0.621$) con una significancia de 0.026, lo que sugiere que el Riesgo Financiero está relacionado en un 62.1% con la Rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023. Así pues, se acepta la hipótesis específica 03 de la investigación y se rechaza la hipótesis nula.

IV. DISCUSIÓN

La presente investigación tuvo como propósito principal identificar el grado de relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., ubicada en San Isidro, durante el año 2023. Como resultado del estudio de la hipótesis general, se obtuvo una correlación positiva alta de 0.742 (74.2%), con un nivel de significancia de 0.044, el cual es inferior al umbral estándar de 0.05. Por lo tanto, se acepta la hipótesis general que sostiene que existe una relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa en estudio. Los resultados obtenidos son comparables con los obtenidos en la investigación de Urbina (2021), cuyo objetivo fue analizar la relación entre la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Financiera Proempresa S.A. durante el año 2020. En ese caso, los hallazgos reflejaron una correlación positiva moderada de 0.250, con una significancia de 0.004, lo que permitió validar la hipótesis planteada. Sin embargo, el estudio también señaló una disminución en las utilidades en comparación con el año 2019, atribuida a una gestión ineficiente de las inversiones por parte de los socios.

En referencia al primer objetivo específico, analizar la intensidad de la relación entre la inversión y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023. Se pudo comprobar con la hipótesis específica 1, un resultado de una correlación positiva media de 0.642 (64.2%) y con un nivel de significancia de 0.034, que es menor al indicador de 0.05. De esta manera, se acepta la hipótesis específica 1 y se confirma que existe relación entre la inversión y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023. Estos resultados concuerdan con el estudio realizado por (Gastelu, 2022) quien sostuvo: La investigación tuvo como finalidad

analizar la relación entre la inversión y la rentabilidad de los clientes que adquirieron un inmueble en una empresa inmobiliaria de Cusco durante los años 2021 y 2022, en un contexto de crisis sanitaria y económica, así como identificar sus motivaciones de compra. Los resultados revelaron una conexión muy alta entre inversión y rentabilidad, concluyéndose que a mayor inversión, mayor es la rentabilidad para los clientes.

En cuanto con el segundo objetivo específico, el cual fue determinar el grado de relación entre la financiación y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., en San Isidro durante el año 2023, se aplicó la prueba correspondiente a la hipótesis específica 2. El resultado arrojó una correlación positiva media de 0.623 (62.3%), con un nivel de significancia de 0.018, inferior al valor crítico de 0.05. Por lo tanto, se acepta la hipótesis específica 2, confirmando que existe una relación entre la financiación y la rentabilidad de la empresa en estudio. Este hallazgo es comparable con lo señalado por Espinoza (2021), en su investigación titulada “Financiamiento y rentabilidad en la organización de eventos Fantástico Ayacucho, año 2018”, cuyo objetivo fue identificar la relación entre ambas variables. Según la prueba estadística de Pearson utilizada en ese estudio, se obtuvo un valor p menor al 5%, lo que evidenció una relación significativa entre el financiamiento y la rentabilidad, con un coeficiente de correlación de $r = 0.887$, lo cual representa una correlación positiva alta. De este modo, se confirmó la hipótesis de que existe una relación directa entre el financiamiento y la rentabilidad en la empresa analizada.

Para el tercer objetivo específico, determinar el nivel de relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023. Se logró identificar esto a través de las correlaciones observadas en la hipótesis específica 3, que indica una correlación media de 0,621 (62,1%) con un nivel de significancia de 0,026 que es menor al indicador de 0.05. Por lo tanto, se aprobó la

hipótesis específica 3 y de esta manera se reafirma que existe relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023. Estos resultados son análogos con la investigación de (Camacho & Urbano, 2022), quienes argumentan: Este estudio tuvo como propósito analizar la relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad en la empresa Mon Travel Perú S.A.C., en el distrito de Breña durante el periodo 2019–2021, se halló un coeficiente de correlación de 1 entre las variables principales, lo que indica una relación positiva y fuerte. Además, se obtuvieron niveles de significancia menores a 0.05 dentro de las dimensiones de riesgo de liquidez (0,032), endeudamiento (0,035) y solvencia (0,038), lo que confirma que el riesgo financiero influye significativamente en la rentabilidad.

V. CONCLUSIONES

El estudio confirmó una alta correlación positiva del 74.2% en la interacción de la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro-2023. Esto demuestra que las decisiones y procesos relacionados con la gestión financiera influyen directamente en la generación de rentabilidad económica, financiera y sobre ventas.

Se encontró una correlación positiva significativa del 64.2% entre la inversión y la rentabilidad en el periodo estudiado, destacando que indicadores como ROI, TIR y Payback reflejan la importancia de una gestión adecuada de inversiones para maximizar las utilidades.

Para el segundo objetivo, se determinó una correlación positiva del 62.3 % entre la financiación y la rentabilidad de JRC Transportes & Servicios S.A.C., evidenciando que una adecuada gestión del endeudamiento y del crédito influye favorablemente en los resultados de la empresa.

En el tercer objetivo, se determinó una correlación (62.1%) en la relación de Riesgo financiero y Rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023. La gestión del riesgo financiero, que incluye la liquidez, los costos financieros y la morosidad, tiene una relación directa con la rentabilidad. La capacidad de la empresa para manejar estos riesgos determina su estabilidad financiera y su potencial para mantener niveles sostenibles de rentabilidad en el tiempo.

El análisis de sus estados financieros evidencia una fuerte caída en la eficiencia y rentabilidad de la empresa. La rentabilidad financiera bajó de 26.45 % en 2022 a 0.30 % en 2023, y la rentabilidad sobre ventas se deterioró notablemente, lo que pone en riesgo su sostenibilidad.

VI. RECOMENDACIONES

1. Objetivo General:

Fortalecer la gestión financiera en su conjunto es clave para mejorar la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., Se recomienda implementar controles efectivos en inversión, financiamiento y riesgos, asegurando decisiones alineadas con los objetivos económicos.

2. Objetivo 1 – Inversión y Rentabilidad:

Se recomienda seleccionar proyectos con alta rentabilidad (ROI y TIR) y reducir el periodo de recuperación (Payback) para mejorar la eficiencia del capital invertido y su impacto directo en la rentabilidad.

3. Objetivo 2 – Financiamiento y Rentabilidad:

Es fundamental mantener un endeudamiento controlado, optimizar el uso de líneas de crédito y asegurar una adecuada cobertura de intereses para evitar presión financiera y proteger la rentabilidad.

4. Objetivo 3 – Riesgo Financiero y Rentabilidad:

Se aconseja mejorar la liquidez, reducir costos financieros y controlar la morosidad para minimizar el riesgo financiero y garantizar una rentabilidad sostenible.

5. Se recomienda hacer un uso más eficiente de los activos para elevar la rentabilidad económica, ajustar la estructura de capital y priorizar inversiones rentables para mejorar el ROE, y finalmente, aplicar estrategias de control de costos y mejora en precios de venta para recuperar los márgenes y reforzar la rentabilidad comercial.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Accountfy. (6 de Enero de 2023). *Ante un 2023 desafiante, las empresas deben ser conservadoras y vigilar el presupuesto*. Accountfy:
<https://accountfy.com/blog/es/ante-un-2023-desafiante-las-empresas-deben-ser-conservadoras-y-vigilar-el-presupuesto/>
- Amat, O. (2008). *Análisis de estados financieros: fundamentos y aplicaciones*.
<https://lasfinanzasylacontabilidad.wordpress.com/wp-content/uploads/2015/12/1-analisis-de-estados-financieros-oriol-amat.pdf>.
- Ander-Egg, E. (2011). *Aprender a investigar : nociones básicas para la investigación social*. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2017/05/Aprender-a-investigar-nociones-basicas-Ander-Egg-Ezequiel-2011.pdf.pdf>.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de investigación*.
http://www.formaciondocente.com.mx/06_RinconInvestigacion/01_Documentos/El%20Proyecto%20de%20Investigacion.pdf. Obtenido de
http://www.formaciondocente.com.mx/06_RinconInvestigacion/01_Documentos/El%20Proyecto%20de%20Investigacion.pdf
- Asem. (4 de Mayo de 2023). *37% de las empresas en México no planifican sus finanzas: estudio de gestión financiera de la ASEM*. Asem:
<https://asem.mx/empresas-en-mexico-no-planifican-sus-finanzas-estudio-de-gestion-financiera-de-la-asem/>
- Balanda, A. (2005). *Contabilidad de costos*.
https://editorial.unam.edu.ar/images/documentos_digitales/Contabilidad_de_Costos-Alberto_Balanda.pdf.
- BBVA. (s/f). *¿Qué es endeudamiento?* Obtenido de BBVA:
<https://www.billin.net/glosario/definicion-endeudamiento/>

- BBVA. (s/f). *Préstamo o línea de crédito: ¿Cuál es la mejor alternativa para invertir en mi empresa?* Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/financiamiento/prestamo-o-linea-de-credito-cual-es-la-mejor-alternativa-para-invertir-en-mi-empresa.html>
- Beaver, S. (28 de Marzo de 2021). *Margen operativo*. Economipedia: <https://www.netsuite.com/portal/resource/articles/financial-management/operating-margins.shtml>
- Besterfield, D. (2009). *Control de calidad*. <https://maaz.ihmc.us/rid=1Y2G0F7VH-1RQJ94G-CVP/Control%20de%20Calidad%20H.%20Besterfield.pdf>.
- Billin. (s/f). *¿Qué es endeudamiento?* Billin: <https://www.billin.net/glosario/definicion-endeudamiento/>
- 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.
- Bravo, M. d., Lambretón, V., & Márquez, H. (2007). *Introducción a las Finanzas*. <https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24893w/finanzas.pdf>.
- Camacho, E., & Urbano, Y. (2022). *Riesgo financiero y la rentabilidad de la empresa Mon Travel Perú S.A.C, distrito Breña 2019 al 2021*[Tesis de Contador Público, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/105321>
- Ceupe. (s/f). *Morosidad: ¿Cuál es su significado?* Ceupe: <https://www.ceupe.com/blog/morosidad.html>
- Espinoza, R. (2021). *Financiamiento y Rentabilidad en la empresa de organización de eventos Fantástico Ayacucho, 2018* [Tesis de Contador Público, Universidad

Peruana de Ciencias e Informática]. Repositorio institucional.

<https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/436>

Fernández, D. (2022). *Gestión financiera como herramienta para el logro de la rentabilidad empresarial de Salinas Marítimas de Manaure SAMA Ltda.* [Trabajo de grado de Magister en Finanzas, Universidad de la Guajira]. Repositorio institucional.

<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/entities/publication/560bd8db-c8d9-4045-9f43-bac61311786b>

Gastelu, F. (2022). *Inversión y rentabilidad de clientes en una empresa inmobiliaria de la ciudad del Cusco, en años 2021 y 2022* [Tesis de Contador Público, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/121733>

Gitman, L., & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones*. Recuperado de: <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación*. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>.

Inei. (s/f). *Metodología para el cálculo de indicadores de las empresas con ventas netas mayores a 300UIT*. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0932/anexo03.pdf.

Jacobs, R., & Chase, R. (2019). *Administración de Operaciones. Producción y Cadena de suministros*. <https://ucranop.com/wp->

content/uploads/2020/08/Administracion-de-Operaciones-Produccion-y-Cadena-de-Suministro-13edi-Chase.pdf.

Juste, R. (2012). *Estadística aplicada a las Ciencias Sociales*. Obtenido de https://www.intecca.uned.es/upload/noticias/20130614114556u_CURSO0DEESTADISTICAAPLICADA.pdf

Leyva, S. (20 de Noviembre de 2023). *¿Qué es el ROI? Cómo calcularlo para tu pequeña empresa*. QuickBooks: <https://quickbooks.intuit.com/r/revenue/how-to-calculate-roi/>

Lira, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento*. https://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf.

Meza, M. (2023). *Finanzas empresariales para la pequeña y microempresa*. <https://comunicacion-cientifica.com/wp-content/uploads/2023/10/125.-PDF-Finanzas-empresariales.pdf>.

Ochoa, M. (22 de Octubre de 2022). *¿Cuáles son los Métodos de Valoración Patrimonial para las empresas?* Och Group: <https://www.ochgroup.co/cuales-son-los-metodos-de-valoracion-patrimonial-para-las-empresas/>

Ositrán. (2024). *Informe de desempeño 2023: Concesión del Terminal Portuario de Matarani*. <https://www.ositrán.gob.pe/anterior/wp-content/uploads/2024/07/id-tisur-2023.pdf>.

Pillajo, A., & Zapata, P. (2021). *Fortalecimiento de la gestión financiera de la empresa “Elixir Café”, durante el periodo 2020-2022 [Trabajo de titulación de Finanzas, Universidad Central del Ecuador]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://www.dspace.uce.edu.ec/entities/publication/48fdd314-5a13-4e51-9cf1-841368c6c73a>

- Rodríguez, L. (2012). *Análisis de Estados Financieros. Un enfoque en la toma de decisiones*. <https://www.uteg.edu.ec/biblioteca-libros/wp-content/uploads/2024/04/AnalisisdeEEFFLeopoldoRodriguez.pdf>.
- Sánchez, B. (20 de Noviembre de 2022). *El margen bruto: qué es y cómo calcular el de tu empresa*. Obtenido de Agicap: <https://agicap.com/es/articulo/margen-bruto-que-es-como-calcular/#qu%C3%A9-es-el-margen-bruto>
- Santandreu, E. (2000). *EL análisis de la empresa a través de los ratios*. <https://www.centrem.cat/ecomu/upfiles/publicacions/analisi.pdf>.
- Sapag, N. (2007). *Proyectos de Inversión. Formulación y Evaluación*. <https://www.uteg.edu.ec/biblioteca-libros/wp-content/uploads/2024/04/ProyectosdeInversionFormulacionyEvaluacion.pdf>.
- Sapag, N. (2011). *Proyectos de inversión. Formulación y evaluación*. <http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/13076.pdf>.
- Stockopedia. (s/f). *Cobertura de intereses*. Stockopedia: <https://www.stockopedia.com/ratios/interest-cover-ttm-433/>
- Suárez, A. (2020). *Estudio correlacional entre financiamiento y rentabilidad para empresas inmobiliarias del Ecuador. [Trabajo de titulación de Magister, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]*. Repositorio institucional. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15019>
- Urbina, S. (2021). *Gestión financiera y rentabilidad en la Financiera Proempresa S.A., periodo 2020 [Tesis de Contador Público, Universidad Peruana de Ciencias e Informática]*. Repositorio institucional. Obtenido de <https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/538>
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. <https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/2024/04/FundamentosdeAdministracionFinanciera.pdf>.

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

Westreicher, G. (26 de abril de 2020). *Gestión financiera*. Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

Gestión financiera y Rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023						
Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables		Indicadores	Metodología
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable Independiente	Dimensiones	Indicadores V1	
¿Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023?	Determinar el nivel de relación entre la gestión financiera y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023	Existe relación entre la gestión financiera y la rentabilidad y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023	Gestión Financiera	Inversión	ROI	Tipo: Básica Diseño: No experimental, Transversal Nivel: Descriptiva-Explicativa Enfoque: Cuantitativo
					TIR	
					Periodo de recuperación	
				Financiamiento	Endeudamiento	
					Línea de crédito	
				Riesgo financiero	Cobertura de intereses	
					Liquidez	
					Costos financieros	
					Morosidad	

Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	Variable Dependiente	Dimensiones	Indicadores V2	
¿Existe relación entre la inversión y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023?	Determinar el nivel de relación entre la inversión y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023	Existe relación entre la inversión y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023	Rentabilidad	Rentabilidad económica	Margen operativo Utilidades operativas Rentabilidad sobre activos (ROA)	Población y muestra: 05 colaboradores Técnicas e instrumentos: Documentos contables, y cuestionario.
¿Existe relación entre la financiación y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023?	Determinar el nivel de relación entre la financiación y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023	Existe relación entre la financiación y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023		Rentabilidad financiera	Rentabilidad sobre patrimonio (ROE) Apalancamiento financiero Valor patrimonial	
¿Existe relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023?	Determinar el nivel de relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023	Existe relación entre el riesgo financiero y la rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023.		Rentabilidad sobre ventas	Margen neto Margen bruto Margen de utilidad operativa	

Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario de Gestión financiera dirigido a los trabajadores de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023”.

INSTRUCCIONES: Marque en el casillero en blanco con una X la alternativa que usted consideravalida, 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: Inversión						
1	La empresa mide el Retorno sobre la Inversión (ROI) para evaluar la rentabilidad de sus proyectos.					
2	Se utiliza la Tasa Interna de Retorno (TIR) como criterio clave para tomar decisiones de inversión.					
3	El periodo de recuperación (Payback) es considerado en la evaluación de proyectos de inversión.					
II. Dimensión: Financiamiento						
4	La empresa mantiene un nivel de endeudamiento adecuado y bajo control.					
5	Se aprovecha la línea de crédito para mejorar la rentabilidad sin comprometer la estabilidad.					
6	Existen suficientes ingresos operativos para cubrir cómodamente los intereses de las deudas.					
III. Dimensión: Riesgo financiero						
7	La empresa mantiene un nivel adecuado de liquidez para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.					
8	Se controlan eficientemente los costos financieros asociados al mantenimiento de la deuda.					
9	La empresa tiene políticas efectivas para reducir la morosidad de clientes y gestionar las cuentas por cobrar.					

Cuestionario de Rentabilidad dirigido a los trabajadores de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023”.

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 empresa mantiene un margen operativo saludable en relación con sus ingresos totales.					
11	Las utilidades operativas han mostrado un crecimiento sostenido en los últimos periodos.					
12	El retorno sobre los activos (ROA) es adecuado en función del uso de los recursos disponibles.					
II. Dimensión: Rentabilidad financiera						
13	La empresa genera un retorno adecuado sobre el patrimonio de los accionistas (ROE).					
14	El apalancamiento financiero se utiliza estratégicamente para incrementar la rentabilidad.					
15	El rendimiento sobre el capital invertido (ROIC) muestra una rentabilidad eficiente del capital total.					
III. Dimensión: Rentabilidad sobre ventas						
16	La empresa mantiene un margen neto favorable como resultado de sus operaciones.					
17	El margen bruto sobre ventas permite cubrir adecuadamente los costos y generar rentabilidad.					
18	El margen de utilidad operativa refleja una gestión eficiente de los recursos en la operación.					

Muchas Gracias

Anexo 3. Base de datos

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

Anexo 4. Evidencia de similitud digital



Página 1 de 79 - Portada

Identificador de la entrega trnoid::1:3357211412

Quispe Condori, E & Alegre Solis, C & Suarez Huach...

Gestión financiera y Rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023

Títulos

REVISION 2025

Universidad Peruana de Ciencias e Informatica

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trnoid::1:3357211412

Fecha de entrega

30 sep 2025, 2:05 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

30 sep 2025, 2:13 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

TESIS_JRC-TRANSP.docx

Tamaño del archivo

625.9 KB

75 páginas

11.912 palabras

70.077 caracteres



Página 1 de 79 - Portada

Identificador de la entrega trnoid::1:3357211412

27% Similitud general

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

Filtrado desde el Informe

- Bibliografía
- Texto citado

Fuentes principales

- 27%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 20%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de Integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

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

- 27%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 20%  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	10%
2	Trabajos del estudiante	Universidad Peruana de Ciencias e Informatica	6%
3	Internet	repositorio.uladech.edu.pe	2%
4	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo	2%
5	Internet	hdl.handle.net	1%
6	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	1%
7	Trabajos del estudiante	Universidad TecMilenio	<1%
8	Trabajos del estudiante	uncedu	<1%
9	Trabajos del estudiante	Universidad Nacional de Trujillo	<1%
10	Trabajos del estudiante	Universidad Tecnologica del Peru	<1%
11	Trabajos del estudiante	Universidad Peruana de Las Americas	<1%

12	Internet	repositorio.unjfsc.edu.pe	<1%
13	Internet	dspace.ucuenca.edu.ec	<1%
14	Trabajos del estudiante	ITESM: Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey	<1%
15	Internet	repositorio.unc.edu.pe	<1%
16	Internet	repositorio.untumbes.edu.pe	<1%
17	Internet	www.dspace.uce.edu.ec	<1%

Anexo 5. Autorización de publicación en repositorio


UNIVERSIDAD PERUANA CIENCIAS E INFORMÁTICA

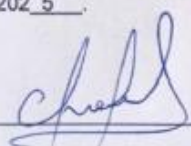
**FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN
DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UPCI**

1.- DATOS DEL AUTOR
Apellidos y Nombres: ALEGRE SOLIS CRHISTING DEANIRA
DNI: 72352495 Correo electrónico: cristin.alegre1502@gmail.com
Domicilio: CALLE CONDE LEMOS 697 VILLA BONITA 4 ED1-402
Teléfono fijo: _____ Teléfono celular: 972722023

2.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO O TESIS
Facultad/Escuela: CONTABILIDAD, AUDITORIA Y FINANZAS.
Tipo: Trabajo de Investigación Bachiller () Tesis (X)
Título del Trabajo de Investigación / Tesis:
GESTION FINANCIERA Y RENTABILIDAD DE LA EMPRESA JRC TRANSPORTES & SERVICIOS
SAC, SAN ISIDRO -2023

3.- OBTENER:
Bachiller () Título (X) Mg. () Dr. () PhD. ()

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN VERSIÓN ELECTRÓNICA
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, Art23 y Art.33.
Autorizo la publicación de mi tesis (marque con una X):
(X) Sí, autorizo el depósito y publicación total.
() No, autorizo el depósito ni su publicación.
Como constancia firmo el presente documento en la ciudad de Lima, a los
20 días del mes de OCTUBRE de 2025.






FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UPCI

1.- DATOS DEL AUTOR

Apellidos y Nombres: Quispe Condori Elizabeth
 DNI: 46647185 Correo electrónico: eliquispe-er-02@hotmail.com
 Domicilio: MZ 94 LT 01 Grupo 13 sector B Huascar San de Lurigancho
 Teléfono fijo: _____ Teléfono celular: 979395167

2.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO O TESIS

Facultad/Escuela: FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE NEGOCIOS

Tipo: Trabajo de Investigación Bachiller () Tesis (☒)

Título del Trabajo de Investigación / Tesis:

GESTIÓN FINANCIERA Y RENTABILIDAD DE LA EMPRESA JRC TRANSPORTES & SERVICIOS S.A.C., SAN
ISÍDRO- 2023

3.- OBTENER:

Bachiller () Título (☒) Mg. () Dr. () PhD. ()

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN VERSIÓN ELECTRÓNICA

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, Art23 y Art.33.

Autorizo la publicación de mi tesis (marque con una X):

(☒) Sí, autorizo el depósito y publicación total.

() No, autorizo el depósito ni su publicación.

Como constancia firmo el presente documento en la ciudad de Lima, a los

22 días del mes de octubre de 2025.







FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN O TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UPCI

1.- DATOS DEL AUTOR

Apellidos y Nombres: SUAREZ HUACHO DE JUAREZ FIORELA CRISTEL
 DNI: 46 38 21 46 Correo electrónico: cristelsh@hotmail.com
 Domicilio: Jr. 1 de Julio # 1012 Asoc. Brisas - El TAHBO - Huancayo - Junín
 Teléfono fijo: _____ Teléfono celular: 99 44 07 44 6

2.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO O TESIS

Facultad/Escuela: CONTABILIDAD, AUDITORIA Y FINANZAS
 Tipo: Trabajo de Investigación Bachiller () Tesis ☒
 Título del Trabajo de Investigación / Tesis:
GESTIÓN FINANCIERA Y RENTABILIDAD DE
LA EMPRESA JRC TRANSPORTES & SERVICIOS
S.A.C., SAN ISIDRO - 2023

3.- OBTENER:

Bachiller () Título ☒ Mg. () Dr. () PhD. ()

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN VERSIÓN ELECTRÓNICA

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, Art23 y Art.33.

Autorizo la publicación de mi tesis (marque con una X):

☒ Sí, autorizo el depósito y publicación total.

() No, autorizo el depósito ni su publicación.

Como constancia firmo el presente documento en la ciudad de Lima, a los

03 días del mes de OCTUBRE de 2025.





Anexo 6. Formatos de validación de instrumento

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES:

Experto Informante: Dr. Escobedo Apestegui, Franklin Macdonald

Institución donde labora: Universidad César Vallejo

Nombre del instrumento que motiva la evaluación: Cuestionario de la Tesis:

“Gestión financiera y Rentabilidad de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023”

Autores del instrumento: Bach. Alegre Solis, Crhisting Deanira; Bach. Quispe Condori, Elizabeth y Bach. Suarez Huacho de Juarez, Fiorela Cristel

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:

Muy bueno

Lima, 28 de julio de 2025

Firma del Experto Informante

DNI: 08257238 Telf./Cel.: 992015155

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES:

Experto Informante: 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 de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023”

Autores del instrumento: Bach. Alegre Solis, Crhisting Deanira; Bach. Quispe Condori, Elizabeth y Bach. Suarez Huacho de Juarez, Fiorela Cristel.

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:

Muy bueno

Lima, 25 de julio del 2025



Firma del Experto Informante

DNI: 07247861 Telf./Cel.: 998087947

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES:

Experto Informante: HERMOZA OCHANTE, RUBEN EDGAR

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 de la empresa JRC Transportes & Servicios S.A.C., San Isidro- 2023”

Autores del instrumento: Bach. Alegre Solis, Crhisting Deanira; Quispe Condori, Elizabeth y Suarez Huacho de Juarez, Fiorela Cristel

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:

Muy bueno

Lima, 30 julio de 2025

Firma del Experto Informante

DNI: 42037740 Telf./Cel.: 941463983

ESTADOS FINANCIEROS DE JRC TRANSPORTES & SERVICIOS SAC AL 2022



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31/12/2022
 (VALORES HISTORICOS Y EXPRESADOS EN SOLES)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	251,626	Tributos por Pagar	2,152,616
Cuentas por Cobrar Comerciales - Tec	9,141,913	Remuneraciones	730,802
Otras Cuentas por Cobrar	333,161	Cuentas por Pagar comerciales	545,651
Otros Activos Corrientes	2,712,856	Otras Cuentas por Pagar	1,227,866
Inventario Materiales y Suministros	1,054,463		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	13,494,019	TOTAL PASIVO CORRIENTE	9,567,803
ACTIVO FIJO NETO		PASIVO NO CORRIENTE	
Inversiones Mobiliarias	1,001,546	Otros Pasivos Financieros	6,187,115
Propiedad, Planta y Equipo Neto	22,420,388	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	6,187,115
Activos por Impuestos diferidos	747,377		
(-) Depreciacion	-10,740,015	PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO FIJO	13,429,296	Capital Social	1,647,869
		Reservas	329,572
		Resultados Acumulados	6,236,621
		Utilidad de Ejercicio	2,954,334
		TOTAL PATRIMONIO	11,168,396
TOTAL ACTIVO	26,923,314	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	26,923,314



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31/12/2022
 (VALORES HISTORICOS EN SOLES)

VENTAS NETAS	
Ventas	23,300,981
Costo de Ventas	-14,322,820
UTILIDAD BRUTA	8,978,161
Gastos Operativos:	
Gastos de Administrativos	-4,542,665
UTILIDAD DE OPERACIÓN	4,435,496
Otros ingresos no Gravados	333,466
Ingresos financieros gravados	65,810
Gastos Financieros	-470,818
RESULTADO CONTABLE ANTES DE PARTICIP. E IMP.TOS.	4,363,954
Impuesto a la Renta 29.5%	-1,409,620
RESULTADO DEL EJERCICIO	2,954,334

ESTADOS FINANCIEROS DE JRC TRANSPORTES & SERVICIOS SAC AL 2023



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31/12/2023
(VALORES HISTORICOS Y EXPRESADOS EN SOLES)

ACTIVO**ACTIVO CORRIENTE**

Efectivo y Equivalentes de Efectivo	879,640
Cuentas por Cobrar Comerciales - Tec	5,665,318
Otras Cuentas por Cobrar	21,107
Otros Activos Corrientes	2,695,600
Inventario Materiales y Suministros	125,992
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	9,387,657

ACTIVO FIJO NETO

Inversiones Mobiliarias	26,894
Propiedad, Planta y Equipo Neto	26,043,212
Activos por Impuestos diferidos	128,500
(-) Depreciacion	-10,057,903
TOTAL ACTIVO FIJO	16,140,703

TOTAL ACTIVO 25,528,360

PASIVO**PASIVO CORRIENTE**

Tributos por Pagar	991,070
Remuneraciones	438,148
Cuentas por Pagar comerciales	288,637
Otras Cuentas por Pagar	218,146
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4,531,001

PASIVO NO CORRIENTE

Otros Pasivos Financieros	10,772,242
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	10,772,242

PATRIMONIO

Capital Social	1,647,869
Reservas	329,572
Resultados Acumulados	8,217,207
Utilidad de Ejercicio	30,469
TOTAL PATRIMONIO	10,225,117

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 25,528,360



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
AL 31/12/2023
(VALORES HISTORICOS EN SOLES)

VENTAS NETAS

Ventas	18,216,375
Costo de Ventas	-14,374,186
UTILIDAD BRUTA	3,842,189

Gastos Operativos:

Gastos de Administrativos	-4,111,739
UTILIDAD DE OPERACIÓN	-269,550

Otros ingresos no Gravados	1,907,825
Ingresos financieros gravados	143,747
Gastos Financieros	-478,804
RESULTADO CONTABLE ANTES DE PARTICIP. E IMPTOS.	1,303,218
Impuesto a la Renta 29.5%	-1,272,749
RESULTADO DEL EJERCICIO	30,469