

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y**  
**ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**“GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE  
DECISIONES EN LA EMPRESA SAN JOSE CONTRATISTAS SAC, 2021”**

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

REPRESENTADO POR LA BACHILLER:  
**YESSIKA RUIZ HUANCA**

ASESOR:  
**Dr. LENNIN RODRIGUEZ CASTILLO**

CAJAMARCA – PERÚ.

**2022**

## **DEDICATORIA**

A Dios, por estar siempre guiándonos y derramando sus bendiciones en nuestro camino, por brindarnos fuerzas y confianza para lograr todos nuestros objetivos y no llegar a desmayar en el intento de lograrlos.

A mis Padres Pedro Ruiz Campos y Madalena Huanca Huanca, quienes día a día me impulsan a salir adelante y me brindan su apoyo incondicional.

Yessika Ruiz.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por estar siempre guiándonos y derramando sus bendiciones en nuestro camino, por brindarnos fuerzas y confianza para lograr todos nuestros objetivos y no llegar a desmayar en el intento de lograrlos.

A mi familia por su motivación y apoyo a lo largo de mi vida universitaria y en la presente investigación.

A todas las personas que contribuyeron de una u otra manera para realizar este trabajo.

Yessika Ruiz.

## ÌNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	ii	
AGRADECIMIENTO.....	iii	
ÌNDICE DE CONTENIDO.....	iv	
ÌNDICE DE TABLAS.....	vi	
RESUMEN.....	viii	
ASBTRACT.....	ix	
INTRODUCCIÒN.....	x	
CAPITULO I		
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÒN.....	1	
1.1. Identificaciòn del problema.....	1	
1.2. Formulaciòn del problema.....	4	
1.3. Objetivos.....	5	
1.4. Justificaciòn e importancia de la investigaciòn.....	6	
1.5. Limitaciones de la investigaciòn informaciòn.....	7	
CAPITULO II		
MARCO TEÒRICO.....	8	
2.1. Antecedentes:.....	8	
2.2. Base Legal.....	11	
2.3. Bases teòricas.....	12	
2.4. Definiciones de tÈrminos.....	19	
2.5. Variables.....	21	
CAPITULO III		
HIPÒTESIS Y VARIABLES.....	22	
3.1. Formulaciòn de Hipòtesis.....	22	
3.2. Variables.....	22	
CAPITULO IV.....		23
METODOLOGÌA.....		23
4.1. Tipo y diseño de investigaciòn.....	23	
4.2. MÈtodo de investigaciòn.....	24	

4.3.	Población y muestra.....	25
4.4.	Unidad de análisis.....	26
4.5.	Operacionalización de las variables.....	27
4.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	30
4.7.	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	30
V.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	32
5.1.	Presentación de análisis e interpretación de resultados .....	33
5.2.	Discusión de resultados .....	47
	CONCLUSIONES.....	51
	RECOMENDACIONES .....	52
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	53
	ANEXOS.....	55
	Anexo 01: Matriz de consistencia .....	55
	Anexo 02: Instrumentos de Recolección de datos.....	57
	Anexo 03: Autorización de la aplicación de los instrumentos .....	60
	Anexo 04: Estados financieros de la empresa .....	61
	Anexo 05: Base de datos .....	63

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 5.1.</b>	
Nivel de gestión financiera en la empresa San José contratistas S.A.C, 2021 .....	33
<b>Tabla 5.2.</b>	
Nivel de gestión financiera por cada dimensión.....	35
<b>Tabla 5.3.</b>	
Liquidez Corriente .....	36
<b>Tabla 5.4.</b>	
Razones de liquidez.....	37
<b>Tabla 5.5.</b>	
Margen de utilidad .....	38
<b>Tabla 5.6.</b>	
Nivel de endeudamiento.....	39
<b>Tabla 5.7.</b>	
Prueba de normalidad de las variables .....	40
<b>Tabla 5.8.</b>	
Relación entre Gestión financiera y toma de decisiones.....	41
<b>Tabla 5.9.</b>	
Relación entre los medios financieros y toma de decisiones .....	43
<b>Tabla 5.10.</b>	
Relación entre las herramientas financieras y la toma de decisiones.....	45
<b>Tabla 5.11.</b>	
Relación entre indicadores financieros y la toma de decisiones .....	47

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico 5.1. Nivel de frecuencia sobre el nivel de gestión financiera.....	34
Grafico 5.2. Nivel de frecuencia sobre el nivel de gestión financiera por cada dimensión .....	35
Grafico 5.3. Relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones.....	42
Grafico 5.4. Relación entre los medios financieros y la toma de decisiones .....	44
Grafico 5.5. Relación entre herramientas financieras y toma de decisiones.....	46
Grafico 5.6. Relación entre indicadores financieros y toma de decisiones.....	48

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021, para lo cual se empleó métodos del diseño no experimental de corte transversal, con una muestra de 57 trabajadores de la mencionada empresa, así mismo se aplicó dos cuestionarios para conocer sus opiniones respecto a la gestión financiera y la toma de decisiones, siendo también importante el análisis contable que se realizó para conocer los indicadores de financiamiento.

En base a los objetivos establecidos se realizaron los hallazgos correspondientes permitiendo demostrar que, si existe incidencia significativa en la gestión financiera para la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021, debido al valor de 0.822, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, y su alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ), así mismo se realizó el análisis de los indicadores financieros concluyendo que existe una gestión financiera regular en la empresa.

Se recomienda dar de conocimiento la presente investigación al Gerente General de la empresa San José Contratistas S.A.C., a fin de que haga el seguimiento respectivo para un mejor cumplimiento de sus actividades de control caja y de esta manera optimizar los índices de liquidez corriente en periodos posteriores a la presente investigación logrando así cumplir sus obligaciones sin necesidad de financiamientos de terceros.

**Palabras Clave:** Gestión financiera, Toma de decisiones, ratios de financiamiento.



## ASBTRACT

The objective of this research work is to determine the incidence of financial management in decision-making in the company San José Contratistas S.A.C., during the year 2021, for which non-experimental cross-sectional design methods were used, with a sample Of 57 workers of the aforementioned company, two questionnaires were also applied to find out their opinions regarding financial management and decision-making, the accounting analysis that was carried out to know the financing indicators being also important.

Based on the established objectives, the corresponding findings were made, allowing to demonstrate that, if there is a significant incidence in financial management for decision-making in the company San José Contratistas S.A.C., during the year 2021, due to the value of 0.822, indicated in the Spearman's Rho correlation matrix, and its high level of significance ( $p < 0.05$ ), likewise, the analysis of financial indicators was carried out, concluding that there is regular financial management in the company.

It is recommended to notify the present investigation to the General Manager of the company San José Contratistas S.A.C., in order for him to carry out the respective follow-up for better compliance with his cash control activities and thus optimize the current liquidity indices in subsequent periods. to the present investigation, thus managing to fulfill its obligations without the need for third-party financing.

**Keywords:** Financial management, Decision making, financing indicators.

## INTRODUCCIÓN

A través de los años en el Perú han surgido diversas pequeñas y medianas empresas en el rubro de construcción civil las cuales son constituidas por empresarios y/o inversionistas que carecen de conocimientos en temas contables, económicos y financieros, lo que acarrea a que no siempre se tomen buenas decisiones dentro de la gestión administrativa y financiera de la empresa lo que implica que los recursos de la misma no sean aprovechados de manera óptima.

Lo indicado en el párrafo anterior se sustenta a través de diversos estudios tanto a nivel nacional e internación donde muchos autores coinciden que la gestión financiera tiene incidencia en la toma de decisiones en forma significativa en las empresas contribuyendo a mejorar sus inversiones generando mejores utilidades.

Es así que a través del presente trabajo de investigación se busco apoyar y capacitar a una de las empresas locales de la ciudad de Chota como lo es la empresa San José Contratistas S.A.C, ya que después de haber analizado y evaluado la información brindada se determinó que esta tiene un regular nivel de gestión financiera, el cual podría mejorar si se conociera de manera periódica los estados financieros los cuales deben ser simulados el profesional a cargo, contribuyendo a una mejor toma de decisiones.

Finalmente debo indicar que con el presente trabajo de investigación se busca que los empresarios principalmente locales tomen conciencia de la importancia de conocer la gestión de los estados financieros para la toma de decisiones dentro de sus empresas.

# CAPITULO I

## EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. Identificación del problema

En relación a la realidad problemática, tendrá una implicancia con el crecimiento económico en el mundo, de ello se enfoca específicamente el progreso productivo de los países y empresas de los diferentes sectores. Mediante el informe del Fondo Monetario Internacional - FMI señala que la economía ha mantenido unaceleramiento relativo proyectando una tasa del 3,9% para el 2019. Demostrando una escala macroeconómica en los países de China y EE.UU, debido a las políticas financieras establecidas. Sin embargo, las condiciones y decisiones financieras, han reflejado una incertidumbre en las economías avanzadas, por lo tanto, el desarrollo económico a nivel latino americano ha sido influenciado mínimamente. Por su parte el Banco Mundial menciona que el crecimiento financiero depende de su gestión. La cual comprende una serie de procesos que se deben desarrollarse en toda operación, mediante el uso de la contabilidad y auditoría que contribuye a los países y empresas a fortalecer sus capacidades a través de las prácticas financieras más efectivas. Dentro del contexto internacional, Chicaiza (2017), en su estudio de investigación concluye que “La cooperativa de transporte no cuenta con un eficiente manejo de la gestión financiera provocando el mal manejo de los recursos recaudados por los socios.” Para la Pontificia Universidad Javeriana de Cali, señala que, la gestión financieramuestra que el desarrollo económico de los países del sector público. Así mismo del sector privado por parte de las empresas, pero esto tiene una implicancia mediante lastomas de decisiones en los tiempos de incertidumbre. Debido que, a lo largo de los tiempos, los gerentes y/o accionistas se enfrentan a ciertas limitaciones y deficiencias que deben realizar para generar soluciones inmediatas y sobre todo el direccionamiento financiero de las empresas, a través de la situación que refleja en función a su liquidez,

rentabilidad y endeudamiento. Sin embargo, a nivel nacional los artículos financieros de la Agencia de Mercado y Regiones (2018) mencionan que se evidencia una evolución de las finanzas en las empresas, sin embargo, esto surge principalmente por las transacciones y fuentes financieras. Teniendo una implicancia por la planificación sobre la situación de las empresas, específicamente no se realizan reportes financieros sobre la realidad de las actividades que presentan en la empresa, demostrando que hay factores que influyen de cierto modo en la crisis financiera a nivel empresarial.

Por otro lado, en un estudio conjunto realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo por (Pimienta & Pessoa, 2015) indican que una buena Gestión Financiera Pública en América Latina es importante para lograr una gestión macroeconómica eficaz y un desarrollo económico sostenible, ya que la información financiera, los procesos y las reglas son de suma importancia para dar sustento a las decisiones de política macro fiscal y proporcionar las herramientas necesarias para la toma de decisiones, y de esta manera promover la disciplina fiscal y garantizar la eficiencia del gasto público, así mismo puede contribuir a la transparencia en términos de calidad y oportunidad de la información financiera y el acceso público.

Así mismo, en el estudio de investigación de (Barrios, 2019) señala que la gestión financiera permite proveer a la gerencia información relevante como una evaluación de la liquidez, rentabilidad y gestión de recursos financieros, con el fin de tomar decisiones más acertadas que contribuyen a la búsqueda de los resultados deseados.

Por otro lado (Huacchillo, Ramos, & Pulache, 2020) en el artículo de investigación denominada “La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras”, tuvo como finalidad diseñar un sistema basado en inteligencia de negocios en el Departamento Comercial del Astillero Mariel, con una muestra de datos reales de los años 2018 y 2019 concluye que las herramientas financieras inciden de una manera significativa en la toma de decisiones financieras, así mismo así mismo no se tienen en

cuenta las herramientas financieras de manera recurrente, considerando que los indicadores reflejan un regular grado de endeudamiento.

Así mismo (Pinto, 2018) señala que los estados financieros nos permiten conocer la verdadera situación económica y financiera de una empresa.

En la investigación de (Chávez & Vallejos, 2017) se indica que existe una relación significativa positiva entre la gestión de la información financiera y la toma de decisiones gerenciales de una empresa.

Para la Universidad ESAN (2018) la gestión financiera influye en la toma de decisiones más acertadas a nivel empresarial, debido a que la gestión en función a las inversiones genera un crecimiento económico no solo para las empresas, sino también para la economía peruana. De acuerdo a los análisis realizados, esto implica una tasa de crecimiento del 5,9%, además señala que las inversiones que ejecutan las empresas deben ser controladas y analizadas. Estableciendo los parámetros necesarios desde una perspectiva gerencial y estratégica, con la finalidad de saber cuáles son los principios de financiamiento bancario y del equilibrio financiero que presenta mediante los indicadores financieros.

Por otro lado (Guevara, 2018) en su investigación “Información Financiera y su Influencia en la Toma de Decisiones en las Empresas de Construcción de la ciudad de Chota, 2017”; la cual tuvo como objetivo determinar la influencia de la información financiera en la toma de decisiones en las empresas de construcción y de esta manera plasmar la situación en la que se encuentran las empresas de éste sector a fin de ayudar a los ejecutivos a tomar decisiones correctas en sus inversiones, para lo cual se empleó un diseño metodológico no experimental transaccional descriptivo. Se utilizó el método descriptivo, estadístico, de análisis – síntesis, y para el trabajo de campo, se utilizó el “cuestionario” como instrumento de investigación.

Por lo tanto, el distrito de Chota, no es ajena a esta situación, ya que cuenta con empresas que brindan los servicios de construcción las que realizan sus operaciones de gestión financiera de manera empírica donde no cuentan con un registro contable ni financiero de sus operaciones. Una de estas empresas es la Empresa San José Contratistas SAC, ubicada en el Jr. 30 de agosto # 298 del distrito de Chota, provincia de Chota, departamento de Cajamarca, empresa que se dedica al rubro de la construcción desde el año 2014, sin embargo, a la fecha no cuenta con un sistema de gestión financiera óptima para la solución de temas contables.

Dentro de las causas que originan el problema, se presentan: (a) El desconocimiento de la utilidad y alcance de los estados financieros, (b) Falta de seguimiento y control de la gestión financiera para la toma de decisiones oportunas en una empresa y, (c) La mayoría de personal administrativo de la empresa no tienen conocimiento en temas financieros, mayormente cuentan con educación básica que no incluyen temas de cultura tributaria, laboral, y contable.

Dentro de las consecuencias que ocasionan el problema financiero para la empresa San José Contratista S.A.C. que brindan el servicio de construcción en la provincia de Chota, tenemos: (a) Pérdida de liquidez, ingresos y utilidades en la empresa, (b) Falta de control de gestión financiera y contable para la empresa, (c) Evasión tributaria, (e) Acceso limitado en créditos bancarios, (f) Cierre temporal y/o definitivo de la empresa y, (g) Para los gerentes, responsabilidades civiles y penales e inclusive la pena privativa de la libertad.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema General**

¿De qué manera la gestión financiera incidirá en la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021?

### **1.2.2. Problema específico:**

- ¿Qué nivel de gestión financiera existe en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021?
- ¿Cómo los medios financieros inciden en la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021?
- ¿Cómo las herramientas financieras inciden en la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021?
- ¿Cómo los indicadores de financiamiento inciden en la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021?

## **1.3. Objetivos**

### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021.

### **1.3.2. Objetivos específicos.**

- Identificar el nivel de gestión financiera en la empresa San José Contratistas S.A.C, durante el año 2021.
- Analizar la gestión financiera respecto a los indicadores de financiamiento en la empresa San José Contratistas S.A.C, durante el año 2021.
- Determinar la incidencia de los medios financieros en la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021.
- Determinar la incidencia de las herramientas financieras en la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C., durante el año 2021.
- Determinar la incidencia de los indicadores de financiamiento en la toma de

decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C, durante el año 2021.

#### **1.4. Justificación e importancia de la investigación**

##### **1.4.1. Justificación teórica**

La presente investigación tiene por finalidad dar a conocer al personal que forman parte de la empresa San José Contratistas S.A.C, la problemática actual en su gestión financiera para que juntos contribuyan a implementar una mejora que permitirá efectuar apropiadamente los índices de rentabilidad en la empresa, para garantizar el fiel cumplimiento de los objetivos que conduzcan a incrementar su rentabilidad.

##### **1.4.2. Justificación práctica**

La presente investigación se justifica de manera práctica ya que en la empresa San José Contratistas SAC existe una sucesión de deficiencias relacionadas con la gestión financiera, puesto que muchas veces los medios de financiamiento no son suministrados adecuadamente, en ocasiones estos se realizan mediante entidades bancarias y no por ingresos de la empresa, así mismo el gerente muchas veces no cuenta con el conocimiento relacionado a la situación financiera, los niveles de liquidez, endeudamiento y rentabilidad para tomar decisiones efectivas respecto a los financiamiento e inversiones que ha realizado durante el periodo 2021, que se buscara mejorar.

##### **1.4.3. Justificación académica**

La presente investigación permite presentar y elaborar la presente tesis con los criterios establecidos por la escuela de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas de la Universidad Nacional de Cajamarca, y de esta manera ayudar a una de las empresas locales de la ciudad de Chota a mejorar la gestión financiera, con los conocimientos obtenidos durante los años de formación académica, en la filial de Chota.



### **1.5. Limitaciones de la investigación información**

En la presente investigación no se tubo problema alguno respecto al acceso de información y aplicación de los instrumentos por ende no existió ninguna limitación que obstaculice el proceso de investigación.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes:**

##### **2.1.1. Internacional:**

Según (García, 2021) en su tesis titulada: “Gestión financiera y toma de decisiones gerenciales de empresas productoras de derivados del cacao, Daule - Ecuador - 2021” cuya investigación tuvo como objetivo: determinar la relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales de empresas productoras de derivados del cacao en Daule - Ecuador 2021. Para lo cual se empleó una metodología de diseño no experimental, de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, de nivel correlacional, corte transversal. Donde se tuvo una muestra probabilística, con una población total de 92 usuarios. Adicionalmente empleó un cuestionario como instrumento en escala de valoración Likert. Para realizar el análisis estadístico se utilizó la aplicación SPSS versión 25, aplicando la herramienta del estadístico Spearman. Concluyendo que la gestión financiera tiene correlación con toma de decisiones en forma significativa en las empresas productoras de derivados del cacao en Daule-Ecuador 2021.

Según (Sánchez, 2018) a través de su tesis “Grado de uso de la información financiera en el proceso de toma de decisiones por directivos de empresas en la región citrícola de Nuevo León, México.” La cual tuvo como objetivo dar respuesta a la pregunta: ¿Existe relación significativa entre el grado de uso de la información financiera y la toma de decisiones percibida por los directivos en las empresas de la región citrícola del estado de Nuevo León, México?. Para lo cual empleo una metodología de tipo descriptiva, correlacional, transversal, de campo y cuantitativa. Y considero una población compuesta por empresas registradas y no registradas en

el Sistema de Información Empresarial Mexicano, de los cuales se tomó una muestra de 100 empresas. Para la recolección de los datos se elaboró una encuesta de 31 ítems. Concluyendo que si existe una relación fuerte entre el grado de uso de información financiera y la toma de decisiones. El estudio también mostró que según los niveles utilizados en la escala de Likert cuando se usa la información financiera, casi siempre se toman buenas decisiones.

### **2.1.2. Nacional**

(Velásquez, 2021) en su tesis denominada: “Gestión financiera y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Abanto & Torres S.A.C., Pacasmayo (periodo - 2021)”. La cual tuvo como objetivo general determinar la influencia que existe entre Gestión financiera y la Toma de decisiones en la empresa Abanto & Torres S.A.C., en la provincia de Pacasmayo, 2021. La cual se desarrolló bajo una metodología cuantitativa de tipo aplicada con un diseño correlacional causal con corte transversal. Empleando una población de estudio conformado por 25 trabajadores de dicha empresa, la cual utilizó como instrumento un cuestionario, que a su vez fue validado por 3 expertos, su confiabilidad se encontró procesando los datos de la prueba piloto por el programa SPSS V25, donde se obtuvo un resultado de confiabilidad “aceptable (V1) y bueno (V2)” según la tabla de valoración del alfa de Cronbach. Concluyendo con ello que la gestión financiera tiene una relación positiva y directa con la toma de decisiones.

Por otro lado (Dávila, 2018) en su tesis Titulada: "Los Estados Financieros como Herramienta y su Influencia en la Toma de Decisiones de la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C.– Lima-Lurín (Periodo – 2018)”, la cual tuvo como objetivo general analizar como los estados financieros influyen en la toma de decisiones en la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C. 2018. La metodología de la investigación fue de nivel descriptivo – correlacional. Los resultados logrados

evidenciaron que los estados financieros influyen en la toma de decisiones en la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C. 2018; ya que el análisis de los mismos optimiza la toma de decisiones de la empresa.

### **2.1.3. Regional**

De acuerdo a (Guevara, 2018) en su tesis titulada “La Información Financiera y su Influencia en la Toma de Decisiones en las Empresas de Construcción de la ciudad de Chota, 2017”. Cuyo objetivo fue determinar cómo influye la información financiera en la toma de decisiones en las empresas de construcción y demostrar la situación en que se encuentran las empresas de este sector a fin de ayudar a los empresarios a tomar decisiones correctas en sus inversiones, se empleó un diseño metodológico no experimental transaccional descriptivo. Además, se empleó el “cuestionario” como instrumento de investigación. Donde concluyó que la mayoría de las empresas no realiza un análisis del Estado de situación Financiera para evaluar el activo, el ratio de liquidez y el capital, ya sea, por desconocimiento o porque le dan poca importancia. Así mismo se pudo observar que la información financiera es preparada para fines tributarios y no para financieros o toma de decisiones. También se determinó que la mayoría de las empresas en estudio consideran muy importante el conocer la rentabilidad o ganancias que obtiene la empresa para la toma de decisiones. Así mismo se observó que la mayoría de empresas encuestadas indican estar totalmente de acuerdo que la variación de capital permite tomar decisiones financieras como elegir la fuente de financiamiento, otorgamiento y cobros de préstamos, compra venta de deudas, de instrumentos de capital, entre otros; lo cual es favorable en las decisiones gerenciales. En cuanto a las Notas a los Estados Financieros gran parte de las empresas encuestadas consideraron de suma importancia la elaboración de las notas como un informe financiero que describe o aclara hechos aplicados en los estados financieros, situación favorable para la

gerencia en la lectura y mejor comprensión de los estados financieros.

Por su parte (Vargas, 2019) en su tesis titulada “El Análisis Financiero como instrumento para la toma de Decisiones Gerenciales en la Clínica Laurent Centro de Hemodiálisis EIRL Periodo 2016 - 2017”. Cuyo trabajo tuvo como principal propósito la correcta toma de decisiones gerenciales en la vida económica de la empresa. Donde indica que el análisis financiero es una herramienta importante y a partir de este, se plantea tomar decisiones sobre la empresa en el aspecto económico financiero. Asimismo, es necesario proveer a la empresa de información útil y ordenada, que le sirva como indicador en la toma de decisiones para sus operaciones diarias. Principalmente, se buscó analizar y determinar las ratios financieras partiendo de los estados financieros proporcionados por dicha empresa. Su finalidad fue que la gerencia tome las decisiones más convenientes en la vida económica de la empresa.

## **2.2. Base Legal**

- Ley N.º 29816 – Ley de Fortalecimiento de la SUNAT.
- Decreto Legislativo N.º 1437 – Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Endeudamiento Público y normas complementarias y modificatorias.
- Decreto Legislativo N.º 1441 – Decreto Legislativo del Sistema Nacional de Tesorería y normas complementarias y modificatorias.
- Decreto de Urgencia N.º 052-98, que aprueba las normas sobre conversión en moneda nacional de los depósitos que poseen las entidades del sector público en el sistema financiero.
- Resolución Directoral N.º 016-2012-EF/52.03, que aprueba los Lineamientos para la Gestión Global de Activos y Pasivos y el Reglamento de Depósitos.
- Resolución de Superintendencia N.º 000065-2021/SUNAT, que aprobó el Documento de Organización y Funciones Provisional de la Superintendencia

## **2.3. Bases teóricas.**

### **2.3.1. Gestión Financiera**

La Gestión Financiera es la responsable de comparar las decisiones relacionadas con los medios financieros, ya que tiene como principal función integrar todas las actividades relacionadas con la utilización, control y logro de los recursos financieros.

Es así que (Westreicher, 2020) señala que la Gestión Financiera se encarga de definir cómo la empresa costeará sus operaciones, ya que usualmente se emplean recursos propios y de terceros. Asimismo, los encargados de esta gestión deben definir cómo la empresa administrará sus fondos eligiendo, por ejemplo, en qué proyectos invertir a fin de generar la mayor rentabilidad posible.

Mientras que (Terrazas, 2009), indica que la Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización con la finalidad de dirigir, organizar, controlar, coordinar y planificar todo el manejo de los recursos financieros buscando generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desempeñe con efectividad, apoyando en la toma de decisiones financieras para generar oportunidades de inversión.

### **2.3.2. Recursos financieros:**

Se refieren a los recursos monetarios propios y de terceros con los que dispone la empresa, los cuales son imprescindibles para su desarrollo y funcionamiento, pueden ser:

**Recursos propios:**

- Dinero en efectivo
- Aportaciones de los socios
- Utilidades

**Recursos ajenos:**

- Prestamos Acreedores y proveedores
- Créditos bancarios o privados
- Emisión de bonos

**2.3.3. Estados financieros**

Los estados financieros son un resumen que refleja las operaciones que se realizan en una empresa en un periodo determinado, donde se muestra información útil para la mejorar la toma de decisiones.

La información financiera y contable acerca de la empresa se encuentra en los estados financieros; que se elabora de acuerdo a la normativa.

- Balance general
- Estados de resultados
- Estados de cambio en el patrimonio neto
- Estados de flujo de efectivo

Los estados financieros son de suma importancia ya que brinda información sobre el desempeño financiero referente a los impuestos.

**Balance General:** Es un documento contable que muchos consideran como una fotografía que muestra la situación financiera de la empresa en un tiempo

determinado, está compuesto por el Activo, pasivo y patrimonio.

**Estado de resultados:** También es llamada cuenta de resultados o cuenta de pérdidas y ganancias, la cual recoge los ingresos y gastos que ha tenido una empresa durante un periodo de tiempo determinado.

**Estados de cambio en el patrimonio neto:** Esta muestra las valoraciones en las entradas y salidas en las operaciones de la empresa.

**Estado de flujo de efectivo:** Es uno de los estados financieros de la contabilidad, que informa sobre el origen y la utilización del efectivo corriente y sus equivalentes de efectivo.

#### **2.3.4. Objetivos de los estados financieros**

Según Vargas (2019), El análisis de los estados financieros tiene como objetivo mostrar los instrumentos y procedimientos para:

- Conocer la situación (patrimonial, económica y financiera) de una empresa.
- Determinar las causas que han motivado la actual situación.
- Establecer las situaciones de equilibrio.
- aconsejar actuaciones concretas tendentes a corregir situaciones de desequilibrio.
- Determinar cuál es la situación financiera actual de la empresa, y cuáles son los factores que posiblemente incidan en la misma en un futuro inmediato.



### **2.3.5. Razones Financieras**

Las razones financieras son coeficientes que proporcionan unidades que permiten el análisis del estado actual o pasado de una empresa en función a sus niveles óptimos en el momento oportuno. Existen razones financieras para ser utilizadas por los gerentes, inversionistas y acreedores de la empresa.

Según (Gonzales, 2013) las razones financieras son índices empleados en el mundo de las finanzas para cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa. Tomando como base los estados financieros con los que cuenta cada organización, los que permiten comparar diferentes períodos contables o económicos a fin de conocer su comportamiento y hacer proyecciones a corto, mediano y largo plazo. Estas razones financieras se clasifican en cuatro grandes grupos: razones de liquidez, razones de endeudamiento, razones de rentabilidad y razones de cobertura.

### **2.3.6. Tipos de razones financieras**

#### **a. Razones de liquidez**

Significa la disponibilidad de dinero con lo que cuenta la empresa para su funcionamiento a corto plazo. Según (Gonza, 2016) la liquidez de una empresa representa la agilidad que tiene para cumplir sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus deudas.

- **Liquidez corriente o razón circulante**

Es la medida de liquidez más usual para medir el margen de seguridad que tiene la empresa

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Prueba acida**

Es una medida que señala el grado en que los recursos disponibles pueden hacer frente a las obligaciones contraídas en el corto plazo

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### **b. Razones de endeudamiento**

Esta razón nos dice que tan endeudada esta una empresa y su capacidad de pago. Según (Gonza, 2016) el endeudamiento indica el valor del dinero de otras personas que se utiliza para generar utilidades. En general, un analista financiero se interesa más en las obligaciones mayores a un año, ya que, estas comprometen a la empresa con un flujo de pagos a largo plazo.

$$\text{Ratio de endeudamiento} = \frac{\text{Deuda total}}{\text{Activos totales}}$$

### **2.3.7. Información Financiera**

Según, La NIIF N° 1 Adopción, por Primera vez, de las Normas Internacionales de Información Financiera, Oficializada por Resolución N° 003-2017-EF/30, Consejo Normativo de Contabilidad, señala que la teoría de la contabilidad financiera es la aplicación del pensamiento reflexivo sobre lo que ocurre en la práctica, con el fin de conocer proposiciones que sirvan como marco de referencia en la emisión de información financiera. Los principios de contabilidad generalmente aceptados en un lugar y fecha determinada constituyen, por tanto, el sustento teórico para emitir la información financiera.

La información financiera es el conjunto de datos que se presenta de manera

ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero. (Principios de Contabilidad, 2018)

La información financiera que emana de la contabilidad, es información cuantitativa expresada en unidades monetarias y descriptivas, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros. (Principios de Contabilidad, 2018)

### **2.3.2 Toma de Decisiones**

La toma de decisiones es un proceso donde nos ayuda a seleccionar una alternativa, teniendo en cuenta (la mejor para nuestro propósito). Tomar una decisión es resolver diferentes situaciones de la vida en diferentes contextos: a nivel laboral, familiar, sentimental, empresarial, etc. Tomar la correcta decisión dentro de una empresa es parte fundamental que sus decisiones influyan en el funcionamiento de la organización, generando repercusiones positivas o negativas según su elección. La toma de decisión es también un proceso mediante el cual la persona debe escoger entre dos o más alternativas. Todos y cada uno de nosotros a lo largo de nuestra vida tenemos que tomar decisiones, algunas de estas tienen una importancia significativa en el desarrollo de nuestra vida.

### **2.3.3 Modelos de criterios de decisión**

- Certeza: Sabemos con seguridad cuales son los efectos de las acciones.
- Riesgo: No sabemos qué ocurrirá tomando determinadas decisiones, pero si sabemos que puede ocurrir y cuál es la probabilidad de ello.
- Incertidumbre estructurada: No sabemos qué ocurrirá tomando determinadas decisiones, pero si sabemos qué puede ocurrir de entre varias posibilidades.

- Incertidumbre no estructurada: En este caso no sabemos qué puede ocurrir ni tampoco que probabilidades hay para cada posibilidad. Es cuando no tenemos ni idea qué puede pasar.

#### **2.3.4 Las funciones administrativas de la toma de decisiones**

La toma de decisiones en una organización abarca cuatro funciones administrativas que son: planeación, organización, dirección y control.

#### **2.3.5 Decisiones de operación**

Las decisiones de operación son muy importantes ya que hace referencia a como se lleva a cabo una utilización eficiente de los recursos que tiene disponible la empresa. También es necesario que participen varias áreas de la empresa para elegir las opciones que mejor resultados proporcionen.

#### **Ejemplos de toma de decisiones de inversión**

- Mercados objetivo.
- Políticas de precio.
- Políticas de servicio.
- Volumen de los activos fijos.

#### **2.3.6 Decisiones de Inversión**

Estos tipos de decisión es muy importante ya que permite crecer y obtener una rentabilidad elevada es necesario que para que se pueda invertir se tiene que tomar una buena decisión; así mismo obteniendo beneficios financieros para asegurar una economía estable.

#### **Ejemplos de toma de decisiones de inversión**

- Plan de crecimiento y de expansión de la empresa.
- Niveles de activos fijos y corrientes.

- Estrategias para la adquisición de activos.

### 2.3.7 Decisiones de Financiamiento

Las decisiones de financiamiento o financiación son aquellas en las que se cuestiona sobre la mejor combinación de fuentes para financiar las inversiones. Estas afectan la estructura financiera de la empresa.

(Van & Wachowicz, 2010) señalan que estas decisiones se encargan de las obligaciones que se tiene con terceros, los administradores son los encargados de determinar la forma más favorable para la obtención de un préstamo a corto plazo o largo plazo, así como también la venta de acciones y bonos. Por su parte (Tanaka, 2005) indica que la empresa tiene tres fuentes básicas de financiamiento:

- Recursos propios (los encontramos en el Estado de Resultados y el Estado de Flujo de Efectivo)
- Recursos aportados por los accionistas (los encontramos en el Estado de cambios en el Patrimonio Neto)
- Recursos obtenidos por terceros (los encontramos en el Estado de Situación Financiera específicamente en el Pasivo)

## 2.4 Definiciones de términos

- **Análisis Financiero:** Es el estudio de la información contable de la misma con el fin de obtener un diagnóstico sobre su situación actual y una previsión sobre cuál será su progresión en el futuro. A grandes rasgos, el análisis financiero proporciona información sobre la rentabilidad de la compañía, su liquidez y su solvencia. (Análisis Financiero , 2021)
- **Control:** Es la medición de resultados que permiten evaluar la ejecución de planes, proyectos y programas. Su acción puede ser de manera definitiva, habitual o casual.

En la etapa del proceso administrativo se determina la naturaleza, de herramientas, sistemas, niveles, áreas de aplicación y aspectos de calidad; en donde se debe asumir de manera óptima la organización para cumplimiento de su objetivo. (Franklin E.(2007 149p).

- **Deficiencia de Control:** Se refiere a una deficiencia en el diseño u operación de controles que no permiten que el personal de la compañía identifique errores materiales financieros. (Franklin, 2007)
- **Deficiencia Significativa:** Se puede afectar de manera adversa a la capacidad de la institución para iniciar, autorizar, registrar y informar datos consistentes con las aseveraciones de la administración en los estados financieros. (Franklin, 2007)
- **Diagrama de flujo:** Es todo aquello que tiende a ser una representación de los documentos y registros del usuario y la secuencia en que estos procesan. (Franklin, 2007)
- **Evaluación del riesgo:** es la identificación de la administración y análisis de riesgo, relevantes para la preparación de los estados financieros de conformidad con los principios contables generalmente aceptados. (Franklin, 2007)
- **Función Financiera (entidad estatal):** Obtener y optimizar los recursos financieros que se requieren para la ejecución de las propuestas, proyectos y/o programas de desarrollo social.
- **Liquidez:** Esta ratio nos muestra la capacidad para cumplir con sus obligaciones en a corto plazo de la manera más, el ratio de liquidez de una empresa es dividir el activo corriente (recursos más líquidos de la empresa) entre el pasivo corriente (deudas a corto plazo de la empresa).
- **Estados financieros:** Son documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable ya que estos nos indican la capacidad que poseen las personas,

empresas o sociedades para poder hacer frente a las deudas que tienen,

## **2.5 Variables**

- **Variable independiente:** Gestión financiera
- **Variable Dependiente:** Toma de decisiones

## **CAPITULO III**

### **HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### **3.1. Formulación de Hipótesis**

##### **3.1.1. Hipótesis General:**

**Hi:** Existe incidencia significativa de la gestión financiera en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

##### **3.1.2. Hipótesis Específicas:**

**H1:** Existe incidencia significativa de los medios financieros en la tomade decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

**H2:** Existe incidencia significativa de las herramientas financieras en la tomade decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

**H3:** Existe incidencia significativa de los indicadores de financiamiento en latomade decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

#### **3.2. Variables:**

- **Variable independiente:** Gestión financiera
- **Variable Dependiente:** Toma de decisiones



## **CAPITULO IV**

### **METODOLOGÍA**

El procedimiento que se aplicó en el presente estudio fue un enfoque científico deductivo, pues a partir de los resultados obtenidos, se procedió a realizar un análisis descriptivo e inferencial, similar al análisis de variables, tomando un enfoque cuantitativo y seguirá conforme a sus variables, por otro lado, la esencia de la investigación se determina como un tipo de investigación aplicada.

#### **4.1. Tipo y diseño de investigación**

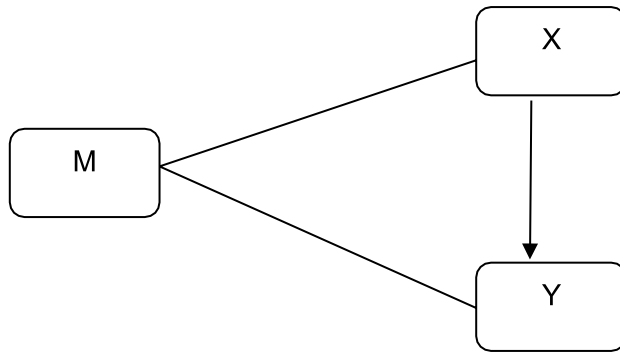
##### **4.1.1. Tipo y nivel de investigación**

- a. Tipo:** el presente estudio es aplicado porque de alguna manera se busca dar solución ante los fenómenos que se presenta en el problema de acuerdo a las hipótesis.
- b. Nivel:** descriptivo – correlacional

El trabajo que se presenta en su estructura tiene un nivel descriptivo correlacional causal debido a que explora el nivel entre la relación existente o unión entre las variables de gestión financiera y toma de decisiones.

##### **4.1.2. Diseño de la investigación**

El presente estudio fue de diseño no experimental porque no se realizó manipulación de las variables en el momento de aplicar el instrumento y también de corte transversal o transeccional porque las variables en mención se recolectaron en un solo momento y de inmediato se procedió a su descripción o análisis, cabe mencionar que de acuerdo a la naturaleza de sus variables tiene el enfoque cuantitativo, con la finalidad de contrastar la hipótesis y análisis estadísticos contará con el siguiente diseño gráfico para explicar mucho mejor la metodología de las variables:



**Donde:**

M: Muestra (Número de trabajadores de la Empresa San José contratistas S.A.C)

X: Variable independiente (Gestión financiera)

Y: Variable dependiente (Toma de decisiones)

r : Relación de causalidad de las variables.

## **4.2. Método de investigación**

### **4.2.1. Método deductivo**

El método deductivo es una estrategia de razonamiento empleada para deducir conclusiones razonables a partir de una serie de enunciados. En este sentido, es un proceso de pensamiento que va de lo general (leyes o principios) a lo específico (fenómenos o hechos concretos). Para el presente estudio se empleó este método dado que a partir del análisis descriptivo empleando tablas y gráficos de frecuencias de los resultados obtenidos se describió el comportamiento de los resultados deduciendo cada variable en todas sus dimensiones.

### **4.2.2. Método inductivo**

El método inductivo es una estrategia de razonamiento que se basa en la inducción, para ello, procede a partir de premisas específicas para generar conclusiones generales. En este sentido, el método inductivo opera realizando generalizaciones amplias apoyándose en observaciones específicas.

### 4.3. Población y muestra

#### 4.3.1. Localidad e institución donde se desarrollará la tesis.

La presente tesis se desarrollará en la empresa San José Contratistas, en el distrito de Chota, Provincia de chota, Departamento de Cajamarca.

#### 4.3.2. Actividad Económica

La empresa San José Contratistas presta servicios generales a nivel de ejecución de obras de construcción.

#### 4.3.3. Población

Para efectos de la investigación la población estará constituida por 57 trabajadores pertenecientes a la Empresa San José contratistas S.A.C, durante el año 2021.

**Tabla 4.1**  
**Distribución de la población**

Sexo	Jefaturas y Gerencia	Empelados	Total
Hombres	13	19	32
Mujeres	11	14	25
Total	24	33	57

*Fuente: Planilla de personal – 2021, de la empresa San José contratistas S.A.C*

#### **4.3.4. Criterios de inclusión:**

- 4.3.1.1. Trabajadores de ambos sexos
- 4.3.1.2. Trabajadores de diferentes regímenes o condición laboral

#### **4.3.5. Criterios de exclusión:**

- 4.3.1.3. Trabajadores que no conforman la planilla
- 4.3.1.4. Personal no perteneciente a la empresa

#### **4.3.6. Tamaño de muestra**

En efecto de la investigación el tamaño a considerar para la muestra estará conformada por 57 trabajadores pertenecientes a la empresa San José contratistas S.A.C, durante el año 2021, debido a la facilidad de acceder al recojo de información en la mencionada empresa.

#### **4.4. Unidad de análisis**

Será el estudio a cada trabajador perteneciente a la empresa San José contratistas S.A.C.

## 4.5. Operacionalización de las variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice
		Se midieron a través de los créditos bancarios, comerciales y e ingresos en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, así mismo una guía de entrevista al gerente de la Empresa San José contratistas S.A.C	Medios financieros	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos bancarios</li> <li>• Créditos comerciales</li> <li>• Ingresos</li> </ul>	Ordinal
Variable Independiente:	Chapi y Ojeda (2017) mencionan que es la gestión de los movimientos de los fondos con el finalidad de conseguir, mantener y utilizar el efectivo mediante	Se midieron a través de los estados de situación financiera, estados de resultados y pronósticos financiero en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, asimismo una guía de entrevista al gerente y un análisis documental de		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de situación financiera</li> <li>• Estado de resultados.</li> </ul>	
GESTIÓN FINANCIERA	serie de herramienta o indicadores para cumplir con los objetivos que permita establecer los parámetros en la asignación o distribución de los activos y pasivos.)	la Empresa San José contratistas S.A.C  Operacionalmente se midieron a través del nivelde liquidez, rentabilidad y endeudamiento en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, así mismo una guía de entrevista algerente y un análisis documental de la Empresa San José contratistas S.A.C	Herramientas financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pronostico financiero</li> </ul>	Ordinal
			Indicadores de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de liquidez</li> <li>• Nivel de rentabilidad</li> <li>• Nivel de Endeudamiento</li> </ul>	Razón

**Fuente:** Elaboración propia

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice
Variable Dependiente:	Olaz (2018) expresa que es el conjunto de acciones o actividades basadas a contribuir en la mejora de los problemas a nivel financiero, que considera los objetivos relacionados a reducir los riesgos financieros, como las tasas y cumplimiento de los pagos, por la cual abarca comprender la situación financiera de las empresas u organizaciones.	Operacionalmente se midieron a través de las políticas, evaluación y riesgos financieros en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, así mismo una guía de entrevista al gerente de la Empresa San José contratistas S.A.C	Decisiones de financiamiento	Políticas financieras Evaluación financiera Riesgos financieros	Ordinal
TOMA DE DECISIONES		Operacionalmente se midieron a través del presupuesto, tipo y riesgos de inversión en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, así mismo una guía de entrevista al gerente de la Empresa San José contratistas S.A.C	Decisiones de inversión	Presupuesto de inversión Tipo de inversión Riesgos de inversión	Ordinal

**Fuente:** Elaboración propia

#### **4.5.1. Variable independiente**

Los medios financieros se midieron a través de los créditos bancarios, comerciales y e ingresos en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, así mismo una guía de entrevista al gerente de la Empresa San José contratistas S.A.C. Las herramientas financieras se midieron a través de los estados de situación financiera, estados de resultados y pronósticos financiero en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, así mismo una guía de entrevista al gerente y un análisis documental de la Empresa San José contratistas S.A.C. Los indicadores de financiamientos operacionalmente se midieron a través del nivel de liquidez, rentabilidad y endeudamiento en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, así mismo una guía de entrevista al gerente y un análisis documental de la Empresa San José contratistas S.A.C.

#### **4.5.2. Variable dependiente**

Operacionalmente se midieron a través de las políticas, evaluación y riesgos financieros en función a un cuestionario aplicado al personal responsable, así mismo una guía de entrevista al gerente de la Empresa San José Contratistas S.A.C.

Las decisiones de inversión se operacionalizaron a través del presupuesto, tipo y riesgos de inversión en función a una encuesta aplicado al personal responsable de la Empresa San José Contratistas S.A.C.

## **4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **4.6.1. Técnicas**

- a. Encuesta:** Esta técnica es la más principal para el recojo de información de la opinión de cada trabajador respecto a la gestión financiera y la toma de decisiones. Cabe mencionar que dicha encuesta a través de sus instrumentos respectivos para cada variable tendrá la naturaleza de ser estandarizado en su contenido es decir a todos los trabajadores ocupando el cargo de Gerente, jefes y demás empleados de la empresa San José contratistas S.A.C.
  
- b. Ficha documental:** En este caso se aplicó esta técnica debido a que se extrajo información de los reportes alcanzados por las oficinas de la mencionada empresa San José Contratistas SAC; para analizarlo de acuerdo a lo establecido en la operacionalización de las variables.

### **4.6.2. Instrumentos**

- a. Análisis documental:** Este instrumento estuvo compuesto principalmente por los estados financieros, estado de resultado y evaluación de los indicadores financieros con la finalidad de realizar un análisis sobre los aspectos problemáticos que determinan la variable gestión financiera.

## **4.7. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información**

### **4.7.1. Análisis estadístico**

- a. Estadística Descriptiva**

Se realizó una matriz de puntuaciones como fundamento de la información de los instrumentos aplicados a las 2 variables, así como engloba las distintas dimensiones respectivamente, para lo cual se empleará hojas de cálculo en el



SPSS versión 26.0, así prestar los resultados de forma descriptiva.

- Matriz de base de datos sobre gestión financiera y toma de decisiones
- Construcción de tablas de distribución de frecuencias para su presentación.
- Elaboración de figuras o gráficos estadísticos.

#### **b. Estadística Inferencial**

Se analizó y desarrollo los datos obtenidos, así mismo se efectuó el contraste de las hipótesis planteadas en el estudio, de la misma manera se desarrolló las decisiones asumidas en la ejecución a los datos estadísticos de prueba considerados, en mención que esto se desarrollará a la facilidad del paquete estadístico SPSS versión 26.0, conforme a los pasos siguientes:

- Evaluación previa de normalidad de datos, mediante Kolmogorov Smirnov por contar la muestra en cantidad mayor de 50, la cual tuvo injerencia en la comparación de la función acumulada encontrada en las variables de bajo nivel de significancia de 5%, de esta forma siendo la validación de ajuste a una distribución normal. Ante lo cual se procedió a la distribución estadística bidimensional, ya que se trata de una investigación inmersa en dos variables de estudio, en cual se determinó la causa y efecto, así también sobre una población en donde se pudieron observar las cambios o fenómenos de ambas variables.
- Aplicación de la prueba de tau - b de Kendall, para conocer el impacto que tiene una variable frente a la otra, así como serpa necesaria para su mayor efecto realizar análisis de regresión lineal para conocer el comportamiento de la variable independiente con sus dimensiones frente a la dependiente.

#### 4.7.2. Análisis contable

Para analizar e interpretar los estados financieros de la empresa San José contratistas S.A.C, será necesario recurrir a los criterios y herramientas de la contabilidad, permitiendo también analizar las ratios financieros.

## V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 5.1. Presentación de análisis e interpretación de resultados

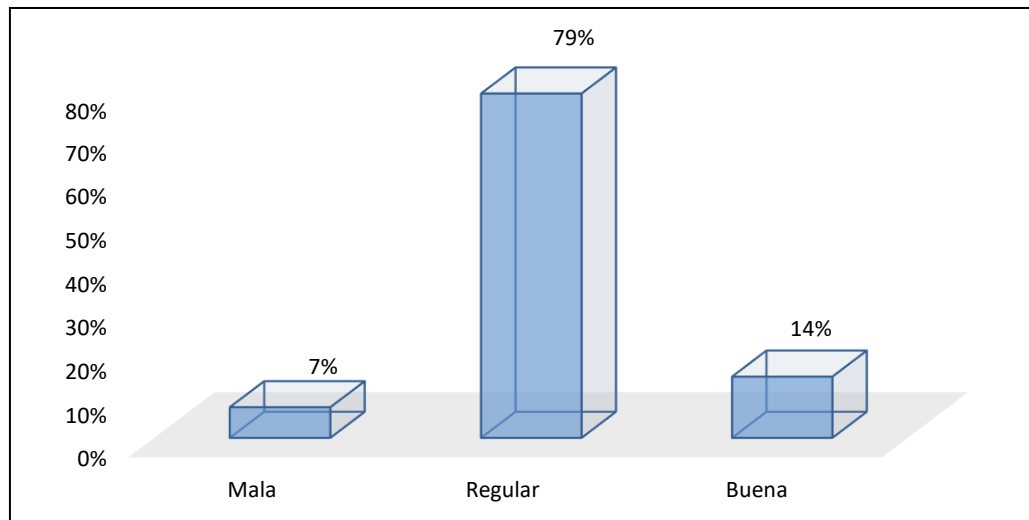
#### 5.1.1. Análisis e interpretación de las variables

**Tabla 5.1.**

**Nivel de gestión financiera en la empresa San José contratistas S.A.C, 2021.**

Nivel	Baremos	Fi	%
Mala	18-42	4	7%
Regular	42-66	45	79%
Buena	66-90	8	14%
Total		57	100%

*Fuente: Aplicación de instrumentos a los trabajadores de la empresa San José, 2021.*



**Gráfico 5.1.** Nivel de frecuencia sobre el nivel de gestión financiera

Fuente: Tabla 5.1.

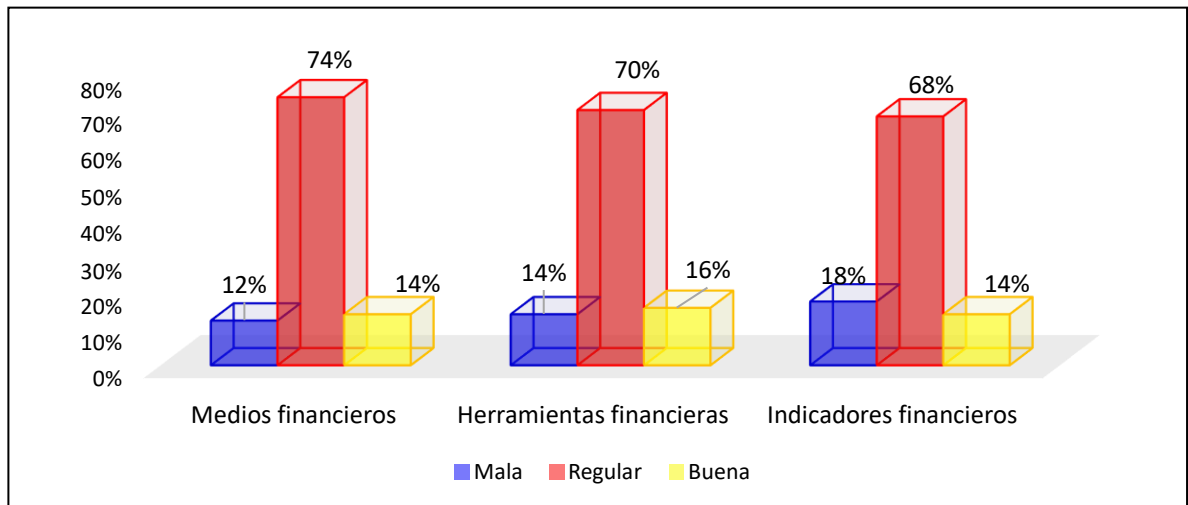
**Interpretación:**

De la tabla 5.1 y el gráfico 5.1, se observa que, cerca del 79% de los trabajadores de la empresa San José Contratista manifiestan que existe una regular gestión financiera en la mencionada empresa, por otro lado, cerca del 14% de los trabajadores opinan que existe una buena gestión financiera y solo el 7% opinaron lo contrario.

**Tabla 5.2.**  
**Nivel de gestión financiera por cada dimensión en la empresa San José**  
**contratistas S.A.C, 2021**

Nivel	Baremos	Medios financieros		Herramientas financieras		Indicadores Financieros	
		Fi	%	Fi	%	Fi	%
Mala	6 -14	7	12%	8	14%	10	18%
Regular	14 -22	42	74%	40	70%	39	68%
Buena	22 - 30	8	14%	9	16%	8	14%
Total		57	100%	57	100%	57	100%

*Fuente: Aplicación de instrumentos a los trabajadores de la empresa San José, 2021.*



**Gráfico 5.2.** Nivel de frecuencia sobre el nivel de gestión financiera por cada dimensión

Fuente: Tabla 5.2.

**Interpretación:**

De la tabla 5.2 y gráfico 5.2, se observa que, la razón de que existe una regular gestión financiera en la empresa San José Contratista, se debe a que más del 50%

de los trabajadores manifestaron que en la empresa existe una regular gestión respecto a los medios financieros, por otro lado, se observa que, cerca del 70% de ellos manifestaron que existe un nivel regular respecto a las herramientas financieras y el 68% de ellos manifestaron que existe un regular nivel de indicadores financieros.

### 5.1.2. Análisis contable

Se realizó el análisis de los indicadores financieros durante el año 2021 tomando como referencia a los estados financieros (anexo 04), de la empresa San José Contratista.

#### 5.1.2.1. Análisis de la gestión financiera en los indicadores de gestión

##### a. Liquidez Corriente

**Tabla 5.3**  
**Liquidez Corriente**

<b>Indicador financiero</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2021</b>
<b>Razón de corriente</b>	A. Corriente	925093
	<hr/> Pasivo corriente	337,491
<b>Resultados</b>		2.74

*Fuente: Estados financieros, de la Empresa San José Contratistas S.A.C, 2021*

#### **Interpretación:**

La Tabla 5.3, muestra la Liquidez corriente o tabla de estudio sobre la liquidez de la empresa tanto en el año 2021 donde se puede observar que para el mencionado año la liquidez corriente equivale a 2.74 lo que nos quiere decir que por cada sol

incurrido en deuda a corto plazo la empresa cuenta con 2.74 soles para cubrir dicha obligación financiera, en este sentido se entiende la relación entre ingresos y gastos de la empresa donde se observa una cómoda capacidad para poder asumir obligaciones a corto plazo.

**b. Prueba acida**

**Tabla 5.4**  
**Razones de liquidez**

<b>Indicador financiero</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2021</b>
<b>Razón de liquidez</b>	A. Corriente de existencias	922,167
	<hr/> Pasivo corriente	337,491
<b>Resultados</b>		2.73

*Fuente: Estados financieros, de la Empresa San José Contratistas S.A.C, 2021*

**Interpretación:**

La Tabla 5.4, muestra la Prueba Ácida en el año 2021, donde se puede analizar la capacidad de afrontar la obligaciones financieras a corto plazo sin considerar el efecto de los inventarios o mercancías en el activo, de esta manera se puede establecer una imagen más clara y corriente sobre la capacidad de la empresa ante afrontar deudas a corto plazo con recursos económicos de mayor capacidad corriente, en este sentido se observa que en el año 2021, la empresa por cada sol incurrido en deuda cuenta con 2.73 soles para afrontar dicha obligación, un margen de capacidad económica regularmente alta, el cual tiene la capacidad de hacer frente a sus obligaciones que maneja la empresa.

### c. Rentabilidad

**Tabla 5.5**  
**Margen de utilidad**

<b>Indicador financiero</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2021</b>
<b>Margen de utilidad bruta</b>	Utilidad bruta	626,599
	<hr/> Total, de ventas netas	114,444
<b>Margen de utilidad neto</b>	A. Corriente de existencias	29,947
	<hr/> Total, de ventas netas	114444

*Fuente: Estados financieros, de la Empresa San José Contratistas S.A.C, 2021*

#### **Interpretación:**

En la tabla 5.5, se observa que, la razón Margen de rentabilidad de la Utilidad Bruta para el año 2021, se estableció que de las ventas la utilidad bruta generada ha sido de 5.5, sin embargo a tener en consideración a raíz de los cálculos de ventas que la empresa presenta el margen de utilidad es bastante alta. La razón Margen de rentabilidad de la Utilidad Neta para el año 2021, se estableció que la utilidad neta generada ha sido del 30%, donde el margen porcentual de la utilidad neta respecto a las ventas netas del año 2021, tiene un margen regular en comparación con el nivel de ventas anuales que muestra la empresa.

#### d. Endeudamiento

**Tabla 5.6**  
**Nivel de endeudamiento**

<b>Indicador financiero</b>	<b>Fórmula</b>	<b>2021</b>
<b>Endeudamiento Total</b>	Pasivo Total	337491
	<hr/> Activo Total	1120170
<b>Endeudamiento Patrimonial</b>	Pasivo Total	337491
	<hr/> Patrimonio Total	782679

*Fuente: Estados financieros, de la Empresa San José Contratistas S.A.C, 2021*

#### **Interpretación:**

En la tabla 5.6, se muestra que por cada sol de los activos de la Empresa San José Contratistas S.A.C, 2021, el 0.3 céntimos es financiado por terceros, es decir este valor es suministrado por los acreedores en el año 2021. Por otro lado, de cada sol de aportado por la empresa el 0.40 céntimos les pertenece a los acreedores en el año 2021; lo que significa el compromiso que se tiene con terceros.



### 5.1.3. Prueba de Hipótesis

#### a. Prueba de normalidad

**Tabla 5.7**  
**Prueba de normalidad de las variables de gestión financiera y la toma de decisiones en la empresa San José Contratistas S.A.C, 2021**

		<b>Prueba de Kolmogorov-Smirnov</b>			
		Gestión financiera	Medios Financieros	Herramientas financieras	Indicadores financieros
N		57	57	57	57
	Media	55,2632	18,5965	18,0877	18,5789
Parámetros normales	Desv. Desviación	7,88200	3,36929	3,79982	4,37096
Máximas diferencias extremas	Absoluto	,200	,103	,123	,119
	Positivo	,200	,103	,123	,077
	Negativo	-,106	-,065	-,068	-,119
Estadístico de prueba		,200	,103	,123	,119
Sig. asintótica(bilateral)		,000	,200	,031	,044

*Fuente: Estados financieros, de la Empresa San José Contratistas S.A.C, 2021*

#### **Interpretación:**

De la mencionada tabla 5.7, se puede observar que se ejecutó la prueba de normalidad el respecto a la gestión financiera y sus dimensiones para la toma de decisiones para ello se utilizó la prueba de Kolmogorov Smirnov, dado que, el tamaño de muestra para nuestro estudio fue mayor a 50 datos, así mismo, llegando a la conclusión que, los datos en su mayoría no provienen de una distribución normal, porque nuestro  $p < 0.05$  (nivel de significancia). Por lo tanto, se utilizarán pruebas paramétricas para la aprobación de las hipótesis, siendo el adecuado para estudio correlacionales, la prueba del coeficiente de correlación de Rho de Spearman en su matriz de correlaciones.

## b. Prueba de hipótesis General

Hi: Existe incidencia significativamente de la gestión financiera en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021

**Tabla 5.8**  
**Relación entre Gestión financiera y toma de decisiones**

		Gestión financiera	Toma de decisiones
Gestión financiera	Rho de Spearman	1	,822**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	57	57
Toma de decisiones	Rho de Spearman	,822**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	57	57

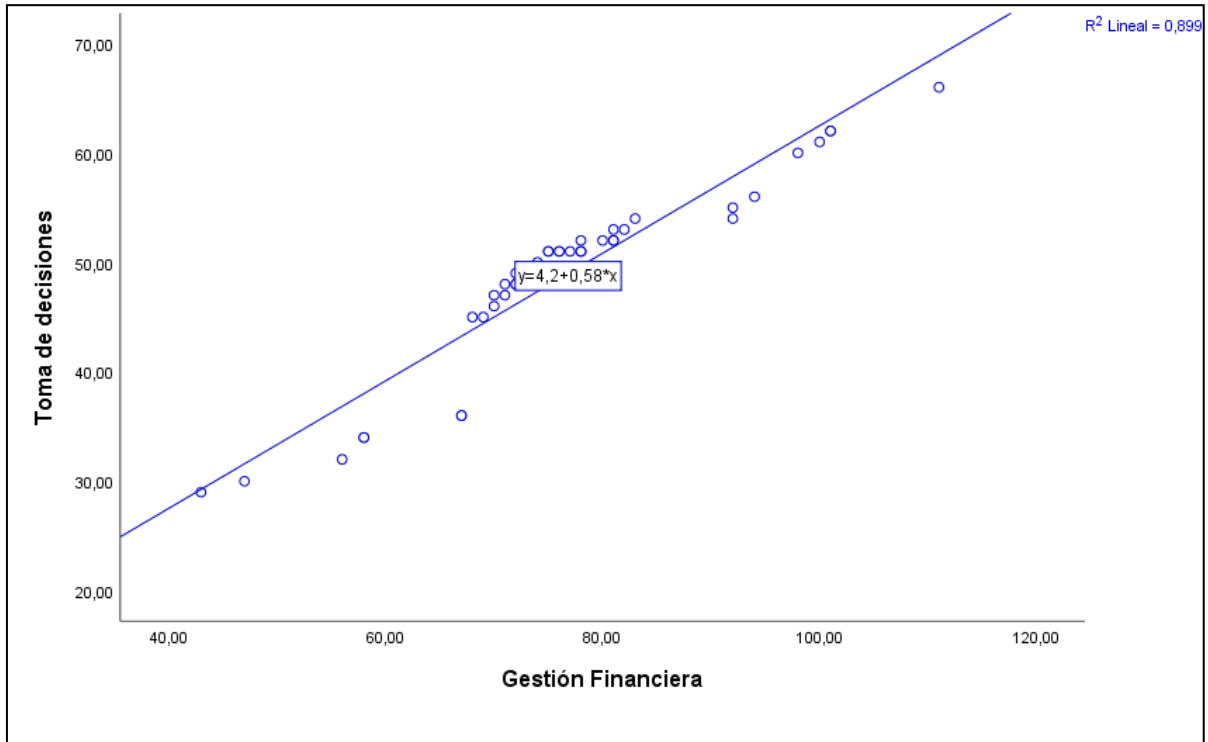
*Nota. \*\*: La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).*

*Fuente: Base de datos anexo N° 05*

### **Interpretación:**

De la tabla 5.8, se puede apreciar que la relación que existe entre la gestión financiera y la toma de decisiones, es positiva fuerte, gracias al valor de 0.822, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, bajo un alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ), Por lo tanto, esto nos lleva a inferir que la hipótesis planteada sea aceptada, por otro lado, en el grafico 3, se observa la relación de ambas variables a través de un gráfico de dispersión y una regresión lineal de  $Y = 4.2 + 0.58X$ , observándose un  $R^2$  de 89.9, el cual quiere decir que el 90% de la toma de decisiones es explicado por la gestión financiera, mediante el modelo de regresión señalado en el grafico 3. Por lo que se infiere que, exista una buena gestión financiera en la empresa entonces existirá una buena toma de decisiones. Por lo tanto, se concluye que, existe incidencia

significativamente de la gestión financiera en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.



**Gráfico 5.3.** Relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones

Fuente: Tabla 5.8.

### **c. Prueba de hipótesis Específicas:**

#### **c.1 Incidencia de los medios financieros en la toma de decisiones**

H1: Existe incidencia significativamente de los medios financieros en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

**Tabla 5.9.**  
**Relación entre los medios financieros y toma de decisiones**

		Medios financieros	Toma de decisiones
Medios financieros	Rho de Spearman	1	,919**
	Sig. (bilateral)		.000
	N	57	57
Toma de decisiones	Rho de Spearman	,919**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	57	57

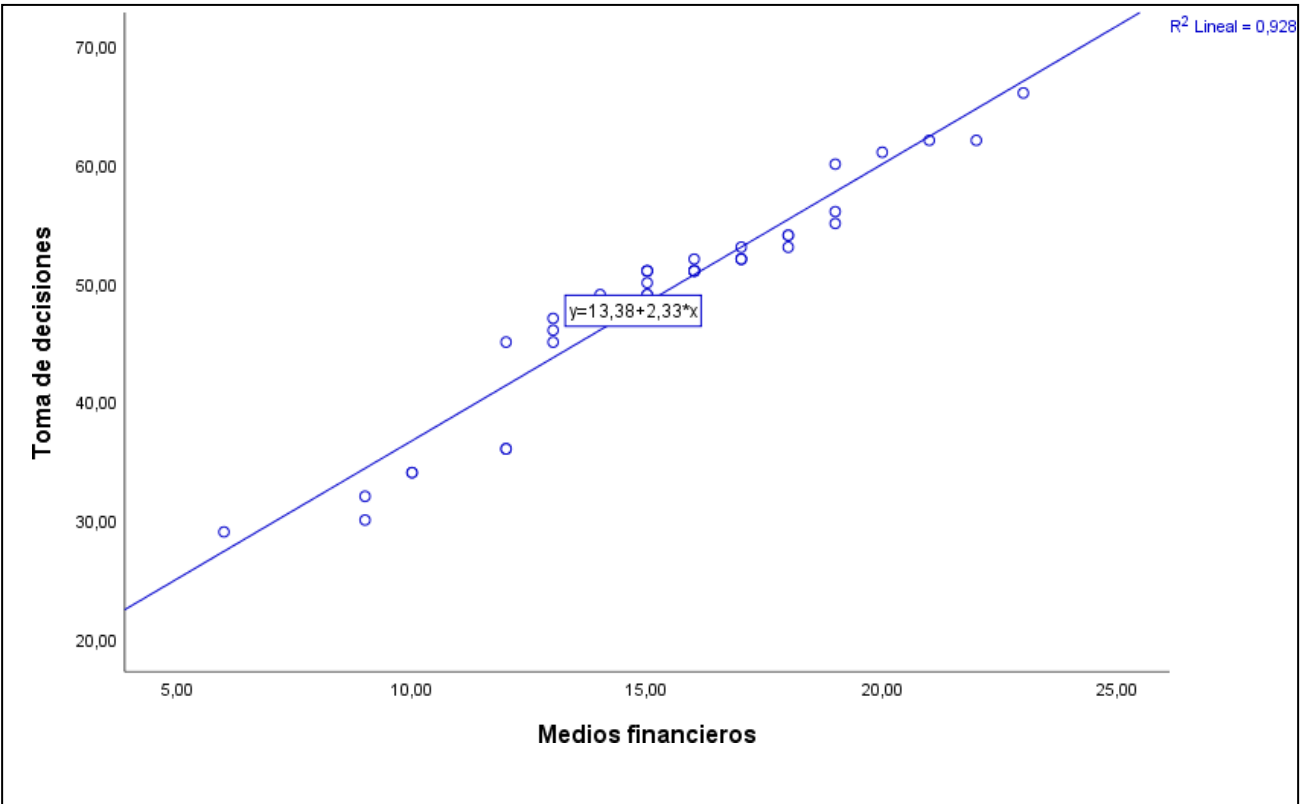
*Nota. \*\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).*

*Fuente: Base de datos anexo N° 05*

**Interpretación:**

De la tabla 5.9, se puede apreciar que la relación que existe entre los medios financieros y la toma de decisiones, es positiva fuerte, gracias al valor de 0.919, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, bajo un alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ). Por lo tanto, esto nos lleva a inferir que la hipótesis planteada sea aceptada, por otro lado, en el gráfico 5.4, se observa la relación de ambas variables a través de un gráfico de dispersión y una regresión lineal de  $Y = 13.38 + 2.33 X$ , observándose un  $R^2$  de 0.928, el cual quiere decir que el 93% de la toma de decisiones es explicado por los medios financieros, mediante el modelo de regresión señalado en el gráfico 5.4. Por lo que se infiere que, a medida que existan buenos medios financieros, existirá una buena toma de decisiones

Por lo tanto, existe incidencia significativamente de los medios financieros en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.



**Gráfico 5.4.** Relación entre los medios financieros y la toma de decisiones

Fuente: Tabla 5.9.

### **c.2 Incidencia de las herramientas financieras en la toma de decisiones**

H2: Existe incidencia significativamente de las herramientas financieras en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

**Tabla 5.10**  
**Relación entre las herramientas financieras y la toma de decisiones**

		Herramientas financieras	Toma de decisiones
Herramientas financieras	Rho de Spearman	1	,894
	Sig. (bilateral)		.000
	N	57	57
Toma de decisiones	Rho de Spearman	,894**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	57	57

*Nota. \*\*: La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).*

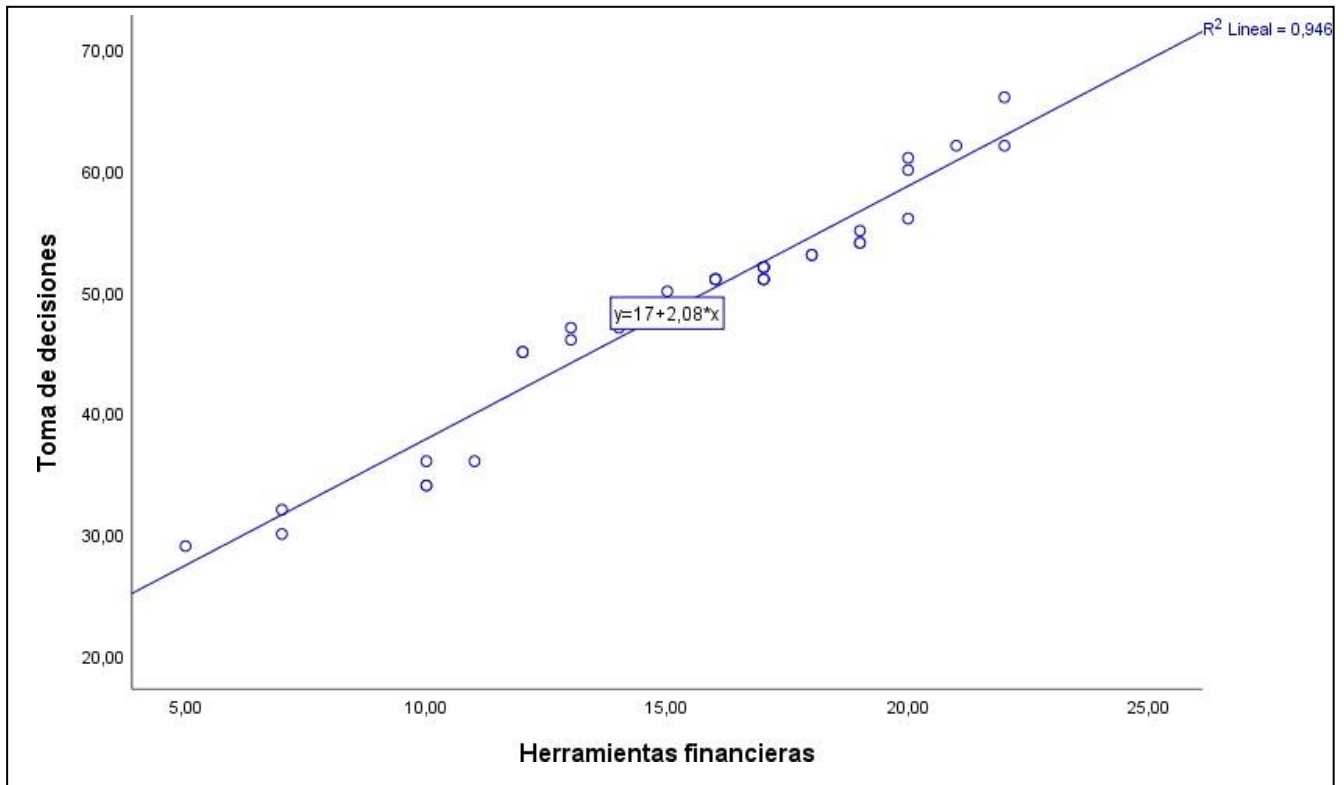
*Fuente: Base de datos anexo N° 05*

### **Interpretación:**

De la tabla 5.10, se puede apreciar que la relación que existe entre las herramientas financieras y la toma de decisiones, es positiva fuerte, gracias al valor de 0.894, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, bajo un alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ).

Por lo tanto, esto nos lleva a inferir que la hipótesis planteada sea aceptada, por otro lado, en el grafico 5.5, se observa la relación de ambas variables a través de un gráfico de dispersión y una regresión lineal de  $Y = 17 + 2.8X$ , observándose un  $R^2$  de 0.946, el cual quiere decir que el 95% de la toma de decisiones es explicado por las herramientas financieras mediante el modelo de regresión señalado en el grafico 5.5. Por lo que se infiere que, a medida que exista buenas herramientas financieras entonces existirá una mejor toma de decisiones.

Por lo tanto, existe incidencia significativamente de las herramientas financieras en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021



**Gráfico 5.5.** Relación entre herramientas financieras y toma de decisiones

Fuente: Tabla 10.

### c.3. Incidencia de los indicadores financieros en la toma de decisiones

H2: Existe incidencia significativamente de los indicadores financieros en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

**Tabla 11.**  
**Relación entre indicadores financieros y la toma de decisiones**

		Indicadores financieros	Toma de decisiones
Indicadores financieros	Rho de Spearman	1	,755
	Sig. (bilateral)		.000
	N	57	57
Toma de decisiones	Rho de Spearman	,755**	1
	Sig. (bilateral)	.000	
	N	57	57

*Nota. \*\*: La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).*

*Fuente: Base de datos anexo N° 05*

**Interpretación:**

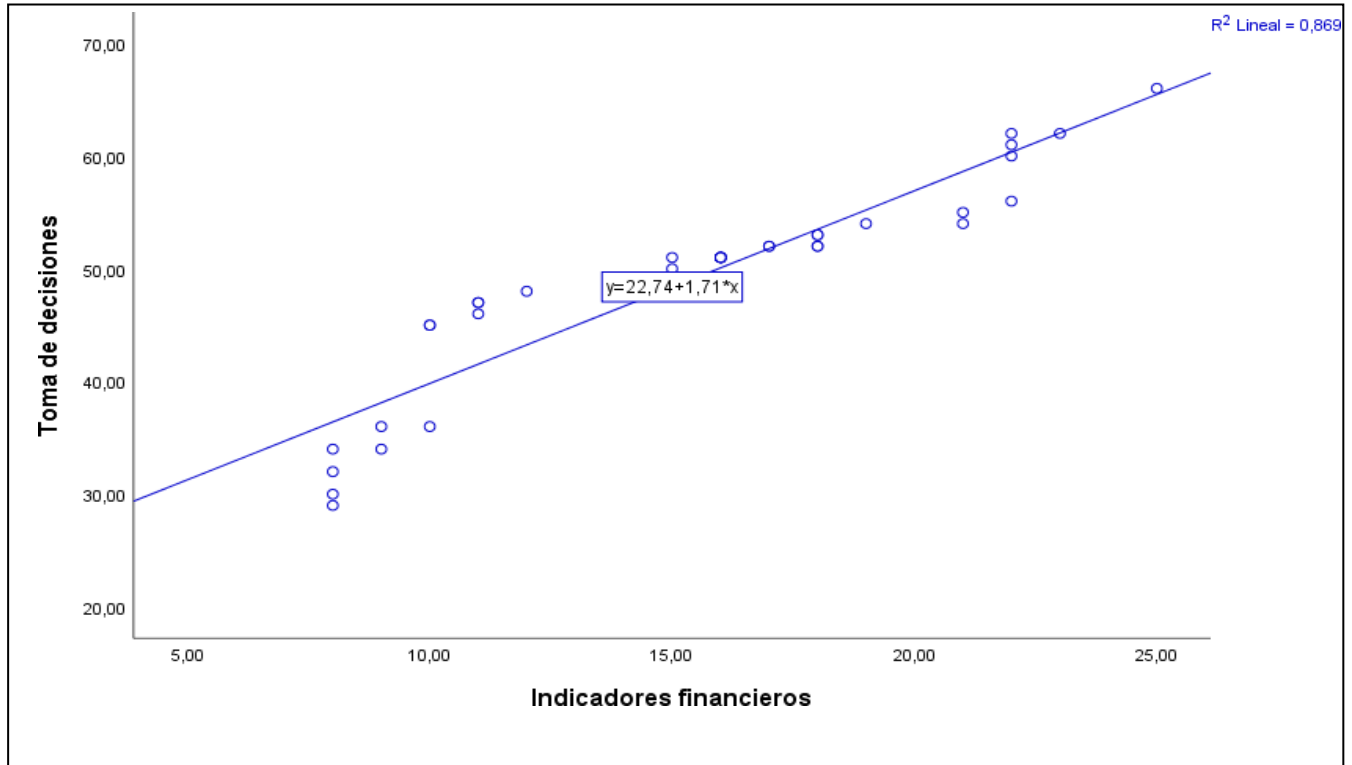
De la tabla 5.11, se puede apreciar que la relación que existe entre los indicadores financieros y la toma de decisiones, es positiva fuerte, gracias al valor de 0.894, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, bajo un alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ).

Por lo tanto, esto nos lleva a inferir que la hipótesis planteada sea aceptada, por otro lado, en el grafico 5.6, se observa la relación de ambas variables a través de un gráfico de dispersión y una regresión lineal de  $Y = 22.74 + 1.71X$ , observándose un  $R^2$  de 0.869, el cual quiere decir que el 87% de la toma de decisiones es explicado por los indicadores financieros mediante el modelo de regresión señalado en el grafico 5.6. Por lo que se infiere que, a medida que exista buenos indicadores financieros entonces existirá una mejor toma de decisiones.

Por lo tanto, existe incidencia significativamente de los indicadores financieros en la



toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021



**Gráfico 5.6.** Relación entre indicadores financieros y toma de decisiones

Fuente: Tabla 5.11.

## 5.2. Discusión de resultados

Respecto al primer objetivo específico se demostró estos hallazgos a través de la tabla 5.1 y gráfico 5.1, se observa que, cerca del 79% de los trabajadores de la empresa San José Contratista manifiestan que existe una regular gestión financiera en la mencionada empresa, por otro lado, cerca del 14% de los trabajadores opinan que existe una buena gestión financiera y solo el 7% opinaron lo contrario, así mismo como tabla 5.2 y el gráfico 5.2, se observa que, la razón de que existe una regular gestión financiera en la empresa San José Contratista, se debe a que más del 50% de los trabajadores manifestaron que en la empresa existe una regular gestión respecto a los medios

financieros, por otro lado, se observa que, cerca del 70% de ellos manifestaron que existe un nivel regular respecto a las herramientas financieras y el 68% de ellos manifestaron que existe un regular nivel de indicadores financieros.

Respecto al segundo objetivo específico se demostró estos hallazgos respecto al análisis contable de los indicadores financieros a través de la tabla 5.3, en donde muestra la Liquidez corriente o tabla de estudio sobre la liquidez de la empresa tanto en el año 2021 donde se puede observar que para el mencionado año la liquidez corriente equivale a 2.74 lo que nos quiere decir que por cada sol incurrido en deuda a corto plazo la empresa cuenta con 2.74 soles para cubrir dicha obligación financiera, en este sentido se entiende la relación entre ingresos y gastos de la empresa donde se observa una cómoda capacidad para poder asumir obligaciones a corto plazo, por otro lado mediante la tabla 5.4, se muestra la Prueba Ácida en el año 2021, donde se puede analizar la capacidad de afrontar las obligaciones financieras a corto plazo sin considerar el efecto de los inventarios o mercancías en el activo, de esta manera se puede establecer una imagen más clara y corriente sobre la capacidad de la empresa ante afrontar deudas a corto plazo con recursos económicos de mayor capacidad corriente, en este sentido se observa que en el año 2021, la empresa por cada sol incurrido en deuda cuenta con 2.73 soles para afrontar dicha obligación, un margen de capacidad económica regularmente alta, el cual tiene la capacidad de hacer frente a sus obligaciones que maneja la empresa, otro indicador es la rentabilidad donde se aprecia en la tabla 5.6, que se observa que, por cada sol de los activos de la Empresa San José Contratistas S.A.C, 2021, el 0.3 céntimos es financiado por terceros, es decir este valor es suministrado por los acreedores en el año 2021. Por otro lado, de cada sol de aportado por la empresa el 0.40 céntimos les pertenece a los acreedores en el año 2021; lo que significa el compromiso que se tiene con terceros.

Respecto al tercer objetivo específico tenemos los resultados demostrados mediante la tabla 5.9, donde se puede apreciar que la relación que existe entre los medios

financieros y la toma de decisiones, es positiva fuerte, gracias al valor de 0.919, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, bajo un alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ).

Por lo tanto, esto nos lleva a inferir que la hipótesis planteada sea aceptada, por otro lado, en la grafico 5.4, se observa la relación de ambas variables a través de un gráfico de dispersión y una regresión lineal de  $Y = 13.38 + 2.33 X$ , observándose un  $R^2$  de 0.928, el cual quiere decir que el 93% de la toma de decisiones es explicado por los medios financieros, mediante el modelo de regresión señalado en el grafico 5.4. Por lo que se infiere que, a medida que existan buenos medios financieros, existirá una buena toma de decisiones. Por lo tanto, existe incidencia significativamente de los medios financieros en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

Respecto al cuarto objetivo específico tenemos los resultados en la tabla 5.10, se puede apreciar que la relación que existe entre las herramientas financieras y la toma de decisiones, es positiva fuerte, gracias al valor de 0.894, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, bajo un alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ), Por lo tanto, esto nos lleva a inferir que la hipótesis planteada sea aceptada, por otro lado, en el grafico 5.5, se observa la relación de ambas variables a través de un gráfico de dispersión y una regresión lineal de  $Y = 17 + 2.8X$ , observándose un  $R^2$  de 0.946, el cual quiere decir que el 95% de la toma de decisiones es explicado por las herramientas financieras mediante el modelo de regresión señalado en el grafico 5.5. Por lo que se infiere que, a medida que exista buenas herramientas financieras entonces existirá una mejor toma de decisiones. Por lo tanto, existe incidencia significativamente de las herramientas financieras en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

Respecto al quinto objetivo específico tenemos los resultados en la tabla 5.11, donde

se puede apreciar que la relación que existe entre los indicadores financieros y la toma de decisiones, es positiva fuerte, gracias al valor de 0.894, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, bajo un alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ), Por lo tanto, esto nos lleva a inferir que la hipótesis planteada sea aceptada, por otro lado, en el grafico 5.6, se observa la relación de ambas variables a través de un gráfico de dispersión y una regresión lineal de  $Y = 22.74 + 1.71X$ , observándose un  $R^2$  de 0.869, el cual quiere decir que el 87% de la toma de decisiones es explicado por los indicadores financieros mediante el modelo de regresión señalado en el grafico 5.6. Por lo que se infiere que, a medida que exista buenos indicadores financieros entonces existirá una mejor toma de decisiones. Por lo tanto, existe incidencia significativamente de los indicadores financieros en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

Finalmente podemos indicar que el análisis financiero es una herramienta importante, a partir de este, se plantea tomar decisiones acertadas sobre la empresa en el aspecto económico financiero. Asimismo, es necesario proveer a la empresa de información útil y ordenada, que le sirva como indicador en la toma de decisiones para sus operaciones diarias.

## CONCLUSIONES

1. En conclusión, se indica que si existe incidencia significativa de la gestión financiera en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021, debido gracias al valor de 0.822, señalado en la matriz de correlación de Rho de Spearman, y su alto nivel de significancia ( $p < 0.05$ ).
2. En conclusión, si existe un regular nivel de gestión financiera empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021, según lo manifestado por el 79% de los trabajadores.
3. En conclusión, se analizó la gestión financiera respecto a los indicadores de financiamiento en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021, obteniendo una liquidez corriente a 2.74, lo que nos quiere decir que, por cada sol incurrido en deuda a corto plazo la empresa cuenta con 2.74 soles para cubrir dicha obligación financiera.

## **RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda hacer de conocimiento la presente investigación al Gerente General de la empresa San José Contratistas S.A.C., a fin de que haga el seguimiento respectivo en el cumplimiento de las actividades de control básicamente de caja para optimizar los índices de liquidez corriente en periodos posteriores a esta investigación y por cubrir sus obligaciones sin necesidad de financiamientos.
2. Recomendar a las jefaturas, realice las coordinaciones pertinentes con las diversas áreas administrativas sobre todo en contabilidad con el fin de evaluar y modificar los procedimientos de la gestión financiera con el fin que se innove mecanismos necesarios, para una buena toma de decisiones.
3. Se recomienda elaborar manuales de procedimientos de todos los sistemas contables, pasando por el visto del jefe directo del solicitante, el contador y el Gerente General.

## REFERENCIAS

1. Chávez Ruiz, M. J., & Vallejos Angulo, C. (2017). Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte. Lima, 2017. Muro de la Investigación, 2, 95-106.
2. Universidad ESAN (2018). Gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras
3. Barrios Apaza, E. A. (2019). *Gestión Financiera para Mejorar la Toma Gestión Financiera para Mejorar la Toma Transporte de Carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018*. Universidad Tecnológica del Perú.
4. Analisis Financiero . (30 de 11 de 2021). pág. 6
5. (Franklin E.(2007 149p). Deficiencias significativas de control interno
6. Chicaiza Cali, J. E. (2017). Gestión financiera y la toma de decisiones en la cooperativa de transporte "Niña María" del Cantón Santiago de Pillaro de la Provincia de Tungurahua. Ecuador.
7. García Vera, J. J. (2021). Gestión financiera y toma de decisiones gerenciales de empresas productoras de derivados del cacao, Daule-Ecuador 2021. ecuador.
8. Gonza, V. A. (2016). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN. Revista de la Facultad de Ciencias Contables.
9. Gonzales, O. (2013). Razones Financieras. Núñez Dubom y Asociados.
10. Guevara Bustamante, D. J. (2018). La Información financiera y su influencia en la toma de decisiones en las empresas de construcción de la Ciudad de Chota, 2017. Universidad Nacional de Cajamarca.

11. Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(2), 356-362.
12. Pimienta, C., & Pessoa, M. (2015). *Gestión Financiera Pública en América Latina - Clave de la Eficiencia y la Transparencia*. Obtenido de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Gesti%C3%B3n-financiera-p%C3%ABblica-en-Am%C3%A9rica-Latina-la-clave-de-la-eficiencia-y-la-transparencia.pdf>
13. Pinto Coyllo, O. (2018). Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales de la empresa de transportes y turismos express internacional sur oriente S.C.R. Ltda de los años 2014-2015. Universidad Nacional del Altiplano.
14. Terrazas Pastor, R. A. (2009). *Modelo de gestión financiera para una organización, perspectivas*. Universidad Católica Boliviana San Pablo Cochamba. Bolivia.
15. Vargas, R. A. (2019). El análisis financiero como instrumento para la toma de decisiones gerenciales en la clínica Laurent centro de hemodiálisis EIRL, período 2016 – 2017. Cajamarca.
16. Velásquez Castillo, M. R. (2021). *Gestión financiera y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Abanto & Torres S.A.C., Pacasmayo (Periodo 2021)*.



## ANEXOS

### Anexo 01: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	
<p><b>General:</b></p> <p>¿De qué manera la gestión financiera inciden la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C, durante el año 2021?</p> <p><b>Específicos:</b></p> <p>PE1: ¿Qué nivel de gestión financiera existe en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021?</p> <p>PE2: ¿Cómo los medios financieros inciden en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021?</p> <p>PE3: ¿Cómo las herramientas financieras inciden en la tomade</p>	<p><b>General:</b></p> <p>Determinar la incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.</p> <p><b>Específicos:</b></p> <p>Identificar el nivel de gestión financiera en la empresa San José contratistas S.A.C, durante el año 2021 Determinar la incidencia de los medios financieros en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021 Determinar la incidencia de las</p>	<p><b>General:</b></p> <p>Hi: Existe incidencia significativamente de la gestión financiera en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021</p> <p><b>Específicas:</b></p> <p>H1: La gestión financiera se desarrolla regularmente en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021</p> <p>H2: Existe incidencia significativamente de los medios financieros en la toma de decisiones en la empresa San José</p>	<p>Variable Independiente:</p> <p>GESTIÓN FINANCIERA</p>	Medios financieros	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos bancarios</li> <li>• Créditos comerciales</li> <li>• Ingresos</li> </ul>	<p><b>Tipo de estudio:</b> Descriptivo correlacional causal</p> <p><b>Diseño de investigación:</b> No experimental de corte transversal</p> <p><b>Población:</b></p> <p>Para efectos de la investigación la población estuvo constituida por 57 trabajadores pertenecientes a la Empresa San José Contratistas S.A.C, durante el año 2021.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Serán los mismos 57 trabajadores pertenecientes a la Empresa San José Contratistas S.A.C, durante el año 2021.</p>	
				Herramientas financieras	Estado de situación financiera		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estado de resultados.</li> <li>• Pronostico financiero</li> </ul>
				Indicadores de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de liquidez</li> <li>• Nivel de rentabilidad</li> <li>• Nivel de Endeudamiento</li> </ul>		

<p>decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021?</p> <p>PE4: ¿Cómo los indicadores de financiamiento inciden en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021?</p>	<p>herramientas financieras en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021</p> <p>Determinar la incidencia de los indicadores de financiamiento en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021</p>	<p>contratistas S.A.C., durante el año 2021</p> <p>H3: Existe incidencia significativamente de las herramientas financieras en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021</p> <p>H4: Existe incidencia significativamente de los indicadores de financiamiento en la toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021</p>	<p>Variable Dependiente:</p> <p>TOMA DE DECISIONES</p>	<p>Decisiones de financiamiento</p> <hr/> <p>Decisiones de inversión</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Políticas financieras</li> <li>• Evaluación financiera</li> <li>• Riesgos financieros</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presupuesto de inversión</li> <li>• Tipo de inversión</li> <li>• Riesgos de inversión</li> </ul>	<p><b>Técnicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista</li> <li>• Encuesta</li> </ul> <p><b>Instrumentos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Guía de entrevista</li> <li>• Cuestionario</li> </ul> <p><b>Procesamiento y análisis de datos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estadística Descriptiva</li> <li>• Estadística Inferencial</li> <li>• Análisis contable</li> </ul>
--	--	--	--	--	---	--

## **Anexo 02: Instrumentos de Recolección de datos.**

**ENCUESTA:** Gestión financiera en la empresa San José contratistas S.A.C.,  
durante el año 2021

### **Instrucciones**

Marque con una “X”, en el recuadro de la derecha a cada afirmación. Para cada una de  
ella tendrá 05 alternativas de respuesta

1= Mala, 2= Regular, 3= Buena,

DIMENSIONES	DETALLES		ALTERNATIVAS		
			1	2	3
<b>MEDIOS FINANCIEROS</b>	1	¿Cree usted que la empresa recurre a medios bancarios?			
	2	¿Cree usted que los medios de financiamiento se realizan a corto plazo?			
	3	¿Cree usted que la empresa utiliza medios comerciales debido a la flexibilidad de pago?			
	4	¿Cree usted que con frecuencia se adquieren créditos comerciales para satisfacer actividades operativas?			
	5	¿Cree usted que el financiamiento que realiza la empresa es mayormente de los socios?			
	6	¿Cree usted que es importante que el financiamiento lo realicen los socios de la empresa?			
<b>HERRAMIENTAS FINANCIERAS</b>	7	¿Considera usted que el Gerente tiene un adecuado conocimiento sobre la situación financiera?			
	8	¿Cree usted que se debería analizar los estados de situación financiera en un determinado de tiempo?			
	9	¿Considera usted que el Gerente tiene un adecuado conocimiento sobre los estados financieros?			
	10	¿Cree usted que se realiza aportes periódicos sobre los estados de resultados?			
	11	¿Cree usted que se realizan proyecciones financieras sobre los niveles de ingresos y gastos con la finalidad de tomar decisiones?			
	12	¿Cree usted necesario el desarrollo de pronósticos financieros con el propósito de generar una mayor rentabilidad?			
<b>INDICADORES FINANCIEROS</b>	13	¿Cree usted que el nivel de su liquidez que presenta la empresa es producto de sus Actividades?			
	14	¿Cree usted que la empresa tiene capacidad para cumplir con todas sus obligaciones financieras?			
	15	¿Cree usted que el nivel de rentabilidad va de acorde con sus inversiones?			
	16	¿Cree usted que los fondos de inversiones que se ha utilizado han generado beneficio para la empresa?			
	17	¿Cree usted que el nivel de endeudamiento es importante para la empresa?			
	18	¿Cree usted que es necesario que el gerente tome decisiones enfocados a reducir el nivel de endeudamiento?			

**ENCUESTA:** Toma de decisiones en la empresa San José contratistas S.A.C., durante el año 2021.

**Instrucciones**

Marque con una “X”, en el recuadro de la derecha a cada afirmación. Para cada una de ella tendrá 5 alternativas de respuesta:

1= Nunca, 2= Casi Nunca, 3= Casi Siempre, 4 = A Veces y 5 = Siempre

DIMENSIONES	DETALLES		ALTERNATIVAS		
			1	2	3
<b>DECISIONES DE FINANCIAMIENTO</b>	1	¿Cree usted que la empresa establece políticas para que se tome buenas decisiones?			
	2	¿Cree usted que las decisiones que toma el Gerente ayudan a la estabilidad financiera?			
	3	¿Cree usted que la empresa toma decisiones en función a la evaluación financiera que realiza la empresa?			
	4	¿Cree usted que es importante la toma de decisiones que permiten evaluar cada financiamiento?			
	5	¿Cree usted que las decisiones que toma la empresa en base a los riesgos son los adecuados?			
	6	¿Cree usted que el Gerente toma alguna decisión en base de no perjudicar la operatividad de la empresa?			
<b>DECISIONES DE INVERSION</b>	7	¿Considera usted que el Gerente toma decisiones para mejorar el presupuesto de inversión de la empresa?			
	8	¿Cree usted que las decisiones del Gerente respecto al presupuesto de inversión ha sido lo mejor?			
	9	¿Considera usted que toma de decisiones por parte de Gerente de la empresa se ha enfocado a Inversión (¿infraestructura, modernización o innovación?)			
	10	¿Cree usted que las decisiones por parte del gerente se han enfocado en inversiones externas?			
	11	¿Cree usted que las decisiones tomadas por el gerente van ha reducir el nivel de riesgo?			
	12	¿Cree usted que el gerente mediante la toma de decisiones se han anticipado los riesgos financieros?			

### Anexo 03: Autorización de la aplicación de los instrumentos



#### CONSTANCIA DE APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

El Gerente General de la “EMPRESA SAN JOSE CONTRTISTAS SAC” de la Provincia de Chota, Distrito de Chota y Departamento de Cajamarca.

#### HACE CONSTAR

Por la presente hago CONSTANCIA DE APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN de la investigación titulada “**GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA SAN JOSE CONTRTISTAS SAC**”, aplicadas por la Bach. YESSIKA RUIZ HUANCA, cumpliendo así los parámetros de la investigación a sus respectivas variables, así mismo bajo el respaldo de código de ética de investigación

Chota 26 de septiembre 2022

SAN JOSE CONTRATISTAS Y  
SERVICIOS GENERALES SAC.  
-----  
*Roque Ruiz Campos*  
GERENTE GENERAL  
-----

SAN JOSE CONTRTISTAS SAC

Roque Ruiz Campos  
Representante Legal



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021  
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20491617439	Razón Social :	SAN JOSE CONTRATISTAS Y
Periodo Tributario :	202113	Número de Orden:	1001645708
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	23/02/2022

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera ( Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2021 )				
ACTIVO			PASIVO	
Efectivo y equivalente en efectivo	359	922167	Sobregiros bancarios	401 0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402 14270
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403 0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404 0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405 0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406 0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407 2944
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408 0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409 320277
Mercaderías	368	0	Provisiones	410 0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411 0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412 337491</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>	
Materias primas	372	0		
Materias aux, suministros y repuestos	373	44189	Capital	414 159000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415 0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416 0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativos	417 (0)
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Resultados no realizados	418 0
Otros activos corrientes	378	2926	Excedentes de evaluacion	419 0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420 0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421 593732
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422 (0)
Propiedades, planta y equipo	382	414035	Utilidad del ejercicio	423 29947
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(263147)	Pérdida del ejercicio	424 (0)
Intangibles	384	0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425 782679</b>
Activos biológicos	385	0	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	1120170
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)		
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)		
Activo diferido	388	0		
Otros activos no corrientes	389	0		
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>1120170</b>		



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021  
TERCERA CATEGORÍA - ITF

**Estado de Resultados**

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2021		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	626599
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	626599
Costo de ventas	464	(512155)
Resultado bruto de utilidad	466	114444
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(37000)
Gasto de administración	469	(36999)
Resultado de operación utilidad	470	40445
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(7041)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(117)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	33287
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	33287
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(3340)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	29947
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)



### Anexo 05: Base de datos

Obs.	p1	p2	p3	p4	p5	p6	D1	p7	p8	p9	p10	p11	p12	D2	p13	p14	p15	p16	p17	p18	D3	TOTAL
1	5	3	1	4	5	3	21	3	5	5	3	3	4	23	2	4	5	2	5	5	23	67
2	4	3	3	4	2	1	17	3	5	5	1	1	3	18	2	2	4	5	5	2	20	55
3	4	5	5	4	3	4	25	2	4	2	5	4	4	21	5	1	5	2	4	3	20	66
4	3	3	1	3	5	5	20	3	2	3	3	5	2	18	4	3	2	3	4	4	20	58
5	2	5	4	4	4	3	22	4	3	4	3	2	5	21	1	4	1	2	1	3	12	55
6	5	5	4	3	3	1	21	1	3	1	4	3	4	16	4	4	2	3	4	2	19	56
7	2	5	5	4	5	1	22	5	5	2	4	3	2	21	2	4	3	3	5	5	22	65
8	4	1	4	3	1	4	17	5	2	1	4	2	1	15	1	5	5	3	2	5	21	53
9	2	1	3	5	1	5	17	3	1	2	2	5	5	18	3	2	4	5	2	5	21	56
10	3	2	4	4	2	4	19	1	3	3	1	5	1	14	3	4	5	5	2	1	20	53
11	4	1	1	4	2	4	16	4	5	1	2	2	4	18	1	4	2	3	3	4	17	51
12	3	1	2	5	1	2	14	5	4	5	3	1	4	22	2	2	1	4	4	4	17	53
13	1	3	4	3	1	1	13	1	1	3	1	4	1	11	5	2	3	3	1	3	17	41
14	1	3	1	3	2	4	14	2	1	2	1	3	2	11	2	3	3	3	2	4	17	42
15	1	3	1	3	5	2	15	3	5	3	1	1	1	14	1	1	3	1	4	3	13	42
16	2	5	4	4	4	2	21	4	5	2	5	4	5	25	2	2	5	5	4	4	22	68
17	4	4	1	1	2	4	16	2	5	1	5	2	1	16	4	1	3	2	5	5	20	52
18	3	3	5	2	5	2	20	2	3	5	5	5	5	25	5	5	4	5	5	5	29	74
19	2	5	2	1	4	2	16	2	1	2	3	4	5	17	2	4	5	5	3	4	23	56
20	4	5	2	2	1	1	15	2	4	4	4	1	1	16	3	4	4	5	3	3	22	53
21	3	2	5	1	4	2	17	3	5	1	5	5	5	24	1	2	1	3	5	1	13	54
22	3	4	1	1	5	1	15	3	5	5	5	5	1	24	5	5	5	3	5	5	28	67
23	5	1	5	5	3	4	23	2	1	2	5	4	1	15	3	3	1	3	3	1	14	52
24	5	3	1	1	2	5	17	1	3	5	5	5	1	20	2	5	1	4	3	2	17	54
25	2	2	2	5	4	4	19	4	2	4	1	4	4	19	1	4	3	3	2	5	18	56
26	2	3	1	4	4	5	19	3	3	1	2	1	5	15	4	1	4	4	5	3	21	55
27	5	4	1	5	5	1	21	3	2	3	2	4	2	16	4	1	1	1	2	1	10	47
28	2	3	4	5	4	3	21	2	2	1	5	1	4	15	1	4	2	4	2	2	15	51
29	2	2	3	3	1	5	16	2	5	3	5	1	2	18	2	4	3	4	3	3	19	53
30	5	3	2	1	4	3	18	4	1	3	3	2	1	14	1	5	1	4	5	4	20	52
31	2	5	2	4	3	4	20	4	2	5	1	1	3	16	4	1	2	1	1	2	11	47
32	2	4	2	5	5	5	23	3	1	2	2	5	4	17	3	2	4	5	4	4	22	62
33	1	3	2	5	2	3	16	3	4	4	1	2	4	18	1	1	1	2	1	1	7	41
34	1	4	4	1	3	4	17	5	2	5	1	3	4	20	2	4	4	5	1	4	20	57

35	4	5	1	3	1	4	18	2	4	4	5	1	2	18	2	4	1	3	2	4	16	52
36	1	3	4	3	4	5	20	5	4	2	2	3	2	18	5	2	1	1	2	1	12	50
37	4	1	4	4	2	3	18	3	4	5	5	5	5	27	3	5	5	5	4	5	27	72
38	4	5	3	5	4	5	26	2	5	1	4	3	3	18	5	3	4	1	5	4	22	66
39	1	4	1	5	2	4	17	1	2	1	1	2	5	12	4	1	5	5	2	1	18	47
40	3	2	3	4	3	4	19	1	1	3	4	4	4	17	4	4	4	5	2	1	20	56
41	5	2	3	4	4	2	20	4	1	4	4	1	5	19	1	5	1	5	1	1	14	53
42	5	5	5	5	1	3	24	4	2	5	2	3	5	21	2	4	4	3	5	4	22	67
43	1	5	3	4	1	3	17	4	5	2	3	2	5	21	1	4	3	2	3	2	15	53
44	2	1	1	3	3	2	12	4	5	4	3	1	5	22	2	2	3	5	1	2	15	49
45	1	2	2	5	1	3	14	4	1	5	2	5	2	19	5	3	4	2	2	4	20	53
46	4	4	5	4	5	3	25	3	4	3	5	4	4	23	3	4	3	5	4	4	23	71
47	4	2	3	4	2	3	18	4	1	4	4	3	1	17	3	4	2	1	1	2	13	48
48	4	4	2	2	3	5	20	2	3	2	1	1	1	10	3	5	3	4	4	5	24	54
49	5	3	3	1	2	3	17	2	4	4	3	1	3	17	4	1	5	3	4	5	22	56
50	5	4	2	5	2	3	21	1	1	3	2	3	3	13	3	1	5	5	1	5	20	54
51	4	4	5	4	1	1	19	1	1	5	4	3	1	15	3	1	2	5	2	5	18	52
52	1	3	2	1	4	3	14	1	4	3	4	2	1	15	1	5	3	5	2	1	17	46
53	2	1	4	4	2	5	18	3	1	1	5	2	4	16	1	5	2	2	5	1	16	50
54	5	4	2	3	2	4	20	3	3	5	2	5	5	23	4	4	5	2	5	4	24	67
55	5	2	5	5	4	3	24	2	5	5	5	2	5	24	1	3	4	2	3	5	18	66
56	2	2	2	3	1	2	12	5	1	3	1	5	4	19	1	5	5	4	1	1	17	48
57	4	1	5	5	5	4	24	3	2	4	1	5	1	16	4	2	3	4	2	1	16	56