



Universidad  
Señor de Sipán

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN  
GERENCIA FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE  
SERVICIOS DE LA REGIÓN LAMBAYEQUE  
PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
BACHILLER EN CONTABILIDAD**

**AUTORAS:**

**Camus Ventura, Jheysi Sarela**

**<https://orcid.org/0009-0007-6970-4486>**

**Suclupe Santisteban, Maria Alexandra**

**<https://orcid.org/0009-0006-3579-7111>**

**ASESOR:**

**Dr. Ríos Cubas, Martin Alexander**

**<https://orcid.org/0000-0002-6212-1057>**

**Línea de Investigación:**

**Gestión, innovación, emprendimiento y competitividad que promueva el crecimiento económico, inclusivo y sostenido.**

**Sub Línea de Investigación:**

**Normas internacionales de información financiera en el contexto de los procesos contables y la creación de valor en la empresa**

**Pimentel – Perú**

**2024**



Universidad  
Señor de Sipán

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quien(es) suscribe(n) la **DECLARACIÓN JURADA**, soy (somos) egresad0 (s) del Programa de Estudios de **Contabilidad** de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, declaramos bajo juramento que somos autores del trabajo titulado:

### **GERENCIA FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE LA REGIÓN LAMBAYEQUE**

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán (CIEI USS) conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación a las citas y referencias bibliográficas, respetando al derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y autentico.

En virtud de lo antes mencionado, firman:

Camus Ventura, Jheysi Sarela	76527244	
Suclupe Santisteban, Maria Alexandra	75285922	

Pimentel, 27 de noviembre de 2024.

# REPORTE DE SIMILITUD



## 18% Similitud general

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

### Filtrado desde el informe

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

### Fuentes principales

- 16%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 13%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

### Marcas de integridad

#### N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

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

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



## **Dedicatoria**

*“A mi madre, la mujer que Dios puso en mi camino, que es mi inspiración, motivación y mi mayor ejemplo de esfuerzo y amor incondicional, a mi padre quien ha sido mi mayor ejemplo de sabiduría y fortaleza.*

*A mi familia, por su apoyo inquebrantable en cada paso de este camino.*

*Y a mí misma, por demostrar que los sueños se alcanzan con dedicación y perseverancia.*

*Este logro es el comienzo de todo lo que está por venir.”*

**Camus Ventura, Jheysi Sarela**

*A mis queridos padres, por ser mi mayor ejemplo de esfuerzo, amor y perseverancia; a mi tío por su confianza en mí quien me inculcó siempre la importancia de la humildad, el respeto y la dedicación; a mis hermanos por ser mi inspiración y sus palabras de aliento; a mis abuelos por estar siempre presentes con sus consejos y palabras de ánimo.*

*Este logro no habría sido posible sin el respaldo de cada uno de ustedes, quienes han sido mi fuerza y motivación en este camino. Con todo mi amor y gratitud, este proyecto está dedicado a ustedes.*

**Suclupe Santisteban, Maria Alexandra**

## **Agradecimiento**

*“Agradezco profundamente a mis padres por ser el pilar fundamental en mi vida, su esfuerzo, sacrificio y amor incondicional han sido la base de este logro.*

*A mi familia por creer en mí, por apoyarme en cada desafío y guiarme en cada proceso.*

*Gracias a él, por haber estado presente en cada momento de este proceso, apoyándome y dándome aliento para lograr cada propósito*

*Gracias a mi compañerita, amiga y confidente Alexandra que ha sido mi soporte desde el primer día, gracias por todo el apoyo que me brindaste para poder lograr esta meta.*

*Este triunfo es por todos ustedes, siempre estaré agradecidas por todo lo que hicieron para verme cumplir este sueño.*

### **Camus Ventura, Jheysi Sarela**

*A Dios por haberme dado la fortaleza, la perseverancia y por guiarme en cada paso.*

*A mis padres, por ser el motor de mi vida, por su amor incondicional y por los sacrificios que hicieron para brindarme las oportunidades que hoy me permiten alcanzar este sueño.*

*A mi tío, por su cariño, sus consejos y su confianza. Su presencia ha sido un gran apoyo, estaré agradecido por creer en mí.*

*A mis hermanos, por ser mis compañeros de vida. Su motivación y alegría han sido una fuente constante de inspiración en el proceso.*

*A mis abuelos, por ser el ejemplo de fortaleza y sabiduría. Gracias por sus palabras llenas de amor y por enseñarme que con esfuerzo y dedicación se pueden superar todos los retos.*

*A mi mejor amiga Jheysi, por ser mi confidente, mi sostén emocional en los momentos más difíciles. Tu apoyo incondicional y tus palabras de aliento han sido fundamentales para alcanzar esta meta.*

### **Suclupe Santisteban, Maria Alexandra**

## Índice de contenido

Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de tablas.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	10
1.1.El problema de investigación.....	10
1.2.Antecedentes.....	12
1.3.Formulación del problema.....	15
1.4.Aspectos teóricos.....	15
1.5.Objetivos.....	19
1.6.Hipótesis.....	19
1.7.Justificación.....	19
II. MATERIAL Y MÉTODO.....	20
2.1.Tipo y diseño de investigación.....	20
2.2.Población y muestra.....	21
2.3.Variable.....	21
2.4.Operacionalización de variables.....	22
2.5.Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	23
III. RESULTADOS.....	24
IV. DISCUSIÓN.....	28
V. CONCLUSIONES.....	31
REFERENCIAS.....	32
ANEXOS.....	36

## Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de las variables .....	22
Tabla 2 Nivel de gestión financiera en una empresa de servicios en Lambayeque .....	24
Tabla 3 Nivel de planeación financiera en una empresa de servicios en Lambayeque .....	25
Tabla 4 Nivel de organización financiera en una empresa de servicios en Lambayeque .....	26
Tabla 5 Nivel de evaluación financiera en una empresa de servicios en Lambayeque .....	27
Tabla 6 Análisis de fiabilidad del cuestionario de gestión financiera .....	59
Tabla 7 Matriz de consistencia .....	43

# GERENCIA FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE LA REGIÓN LAMBAYEQUE

## Resumen

La investigación tuvo como objetivo describir el nivel de gestión financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque. La metodología fue cuantitativa, de tipo básica, diseño no experimental–transversal y nivel descriptivo. La muestra estuvo constituida por 50 colaboradores de la gerencia de administración y finanzas. La técnica fue la encuesta y el instrumento para la recolección de información fue la escala de gestión financiera. Los resultados mostraron que una empresa de servicios presenta un nivel medio de gestión financiera, según el 46%, ante la falta de análisis situacional que no contribuye a la planificación en el corto y largo plazo, el 28% consideró que la gestión fue de nivel bajo debido a una inadecuada organización que afecta las decisiones operativas; asimismo, para el 26% fue de nivel alto, por el mayor control y evaluación en la gestión de recursos. Se concluyó que existen indicadores bajos y regulares en la gestión financiera; ante ello, la empresa debe beneficiarse mediante un modelo de gestión para establecer los mecanismos que garanticen un correcto manejo de recursos, adoptando decisiones y evitando riesgos para lograr mayor rentabilidad.

**Palabras clave:** gestión financiera, planeamiento, control financiero, presupuesto.

## **Abstract**

The objective of the research was to describe the level of financial management in a service company in the Lambayeque region. The methodology was quantitative, basic, non-experimental-cross-sectional design and descriptive level. The sample was made up of 50 employees from the administration and finance management. The technique was the survey and the instrument for collecting information was the financial management scale. The results showed that a service company presents a medium level of financial management, according to 46%, due to the lack of situational analysis that does not contribute to planning in the short and long term, 28% considered that the management was of a level low due to inadequate organization that affects operational decisions; Likewise, for 26% it was a high level, due to greater control and evaluation in resource management. It was concluded that there are low and regular indicators in financial management; Given this, the company must benefit through a management model to establish mechanisms that guarantee correct management of resources, making decisions and avoiding risks to achieve greater profitability.

**Keywords:** financial management, planning, financial control, budget.

## I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. El problema de investigación

La gestión financiera es considerada una práctica de la función empresarial indispensable para manejar las finanzas de una organización (Anaya et al., 2024). Indistintamente del tamaño o sector a donde pertenezcan, las empresas deben cumplir con las normativas para alcanzar el éxito (Zumba et al., 2023). En el ámbito internacional, actualmente las empresa se enfrentan a distintos problemas financieros que interrumpen su auge (Vladimir et al., 2023). La falta de planificación para mantener liquidez, manejar los recursos y controlar la gestión financiera en el 82% de organizaciones provoca insolvencia financiera, lo que obstaculiza se pueda asumir de una manera responsable las obligaciones, dejando de esta forma a la empresa en una crisis e inestabilidad que podría llevarlo en el mediano o largo plazo al cierre de actividades (García et al., 2019).

La falta de planificación afecta de alguna manera la estabilidad financiera de la empresa, por lo cual al no establecer un modelo de gestión dentro del departamento de finanzas ocasionaría problemas estructurales y operativos, que generan pérdidas y un desequilibrio por el manejo inadecuado de recursos (Macías & Rivera, 2023). Gran parte de estos problemas se ocasionan debido a la carencia de habilidades y conocimientos en el capital humano responsable de realizar una gestión de las finanzas eficiente (Moran et al., 2021). En ese sentido, si no se ha logrado establecer estrategias para protegerse los riesgos financieros, se aconseja emplear un modelo de como poder gerencial la administración (Valle, 2020).

En el ámbito nacional, muchas empresa mantienen una administración financiera irregular e ineficiente, ya que las áreas administrativas tienen ausencia de herramientas para una gestión óptima (Huacchillo et al., 2020). Otro factor responde a la ausencia de preparación en los responsables de las empresas, es así que Seminario et al. (2022), considera tener personal que carece de especialización que es un elemento crucial para las empresa. Debido a ello, las empresas dedicadas al rubro de servicios financieros presentan una administración regular donde el 35.71% resaltó la ausencia de

una administración transparente y supervisión constante, además de manejos incorrectos como también falta de herramientas necesarios para un correcto análisis de las finanzas. Por su parte, el 28.57% de encuestados manifestaron que los problemas de liquidez tienen como causa un deficiente manejo del gasto y presupuesto.

Para Mendiburu et al. (2024), el 75% de las organizaciones realizan la gestión de sus recursos económicos y financieros de manera empírica, ya que no cuentan con las herramientas necesarias para controlar y optimizar sus recursos. A su vez, el 65% no cuenta con profesionales especializados en finanzas y planificación estratégica. De acuerdo con Saurín et al. (2022), las organizaciones reportan un 73% de incumplimiento en los procesos alineados a la gestión de finanzas, por problemas estructurales y de endeudamiento en las diversas instituciones de crédito. En este sentido, el BBVA (2024), precisa que la falta de respaldo al capital humano y el avance de tecnología son elementos claves que afectan una administración de manera eficiente, lo que permitirá protegerse de riesgos financieros que pueden ser perjudiciales para el futuro de la organización.

En Lambayeque, la gestión de las finanzas de gran parte de las organizaciones se ve afectada producto de la falta de un modelo de gestión que mejore el direccionamiento económico (García et al., 2023). En ese sentido, Gonzales (2021) mencionó que la falta de comunicación entre distintos departamentos afecta la gestión de las finanzas, ya que esta no es fluida y coordinada a consecuencia de la ausencia de una cultura corporativa y la falta de herramientas tecnológicas para acceder a información y desarrollar funciones. Frecuentemente, se ha detectado procesos sin registrar lo que facilita no se controlen y supervisen acciones o procesos corporativos de la empresa.

Otro problema muy frecuente se relaciona al exceso de endeudamiento financiero con organizaciones o terceros. Muchas empresas tienen personal que no se encuentra capacitado para asumir funciones y responsabilidades netamente financieras. A consecuencia de la falta de conocimiento en temas financieros no se realiza un análisis sobre los préstamos adquiridos, lo cual

afecta la capacidad económica de la empresa. Por otra parte, existe un desvío de fondos ya que se utilizan recursos en otras actividades que no están registrado en el giro de la empresa. Por si fuera poco, la ausencia de supervisión financieras y auditorias contribuye a que esta actividad de acreciente, es por ello necesario implementar medidas correctivas inmediatas.

Luego de una entrevista con el gerente general de una empresa de servicios, se identificó que la administración de las finanzas es deficiente a consecuencia de la falta de planeamiento, control y seguimiento, lo cual es consecuencia de procesos financieros manuales y equivocadas decisiones por parte de ejecutivos al momento de gestionar los recursos económicos, estos problemas han ocasionado pérdidas significativas, por la ineficiente gestión de liquidez, falta de comunicación entre los departamentos y personal que no cuenta con experiencia en temas financieros – contables. De esta manera, es como no se tiene un panorama definido sobre la dirección que necesita tomar la empresa para manejar de manera eficiente y efectiva los recursos disponibles.

Esta situación es evidente, por la ineficiente gestión financiera del flujo de recursos, ya que se da prioridad a obligaciones sin contar con las técnicas que permitan ser rentables, ya que las decisiones se eligen sin tomar en consideración el mayor rendimiento de lo invertido y el menor costo de las obligaciones. Es por ello, que la contabilidad debe ser tomada como una materia fundamental para lograr un equilibrio razonable entre la rentabilidad y el gasto, mediante la planificación que registre cada una de las operaciones que se realizan en las finanzas de la organización, apoyado en un control de los movimientos para identificar la situación financiera en todo momento, lo que facilitará a los directivos a diseñar acciones estrategias para lograr el crecimiento optimo.

## **1.2. Antecedentes**

El informe tuvo respaldo en diversos estudios internacionales como el realizado por Ordóñez et al. (2023), quienes identificaron aspectos de la gestión de finanzas y administración en organizaciones de Ecuador y Colombia. El método fue no experimental, tomando como muestra a 163

colaboradores de empresas de servicios de Cuenca e Ibagué, donde aplicaron como instrumento la escala de gestión administrativa y financiera. Como resultados, obtuvieron que la gestión financiera y administrativa tiene un desempeño alto del 73% sustentado en un bajo nivel de endeudamiento; asimismo, para el 27% fue medio gracias a la capacidad instalada y las decisiones de inversión. Concluyeron que la gestión es efectiva gracias a la planificación y gestión por parte de los directivos.

Asimismo, en el ámbito nacional Grández et al. (2022), analizaron la influencia de la gestión de finanzas en la rentabilidad de una organización de servicios. El método fue cuantitativo, no experimental. La muestra estuvo conformada entre gerentes, contadores y administradores (15), a quienes les aplicaron cuestionarios, obteniendo como resultados que según el 44% la gestión fue deficiente debido a un manejo no planificado de recursos financieros, para el 33% fue regular y 23% alto, demostrando que el modelo de gestión no fue el esperado. Concluyeron que la gestión de finanzas tiene un efecto en la rentabilidad, demostrado en el deficiente uso de recursos.

Por su parte, Céspedes (2022), analizó los efectos de la gestión financiera sobre la rentabilidad de una organización de servicios comerciales. Por medio de una metodología no experimental, evaluó mediante cuestionarios a 143 empresas. Los resultados mostraron que la gestión financiera fue media para el 57% ya que no se cumplía con la planificación en el corto y largo plazo. Para el 28% fue alto ya que se logró el control para que la empresa mantenga eficiencia, eficacia, liquidez y solvencia. El 15% fue bajo por del incumplimiento en los parámetros de control y organización, lo que influyó en las decisiones. Concluyó que la gestión de finanzas impacta en la rentabilidad, por lo que es necesario llevar un buen sistema contable.

Mendiburu et al. (2024), examinaron la administración financiera en compañías de servicio comercio en la Libertad. El método fue cuantitativo y diseño no experimental, donde se analizaron microempresas pertenecientes al sector de productos del mercado La Hermelinda, que abarca un total de 230 empresas donde se seleccionó una muestra aleatoria de 40 empresas. Los hallazgos fundamentales de los sondeos efectuados señalaron que el 65% de

las Mypes llevan a cabo su administración financiera de manera empírica, principalmente por la ausencia de conocimiento sobre el uso de un plan de gestión financiera. Adicionalmente, la mayoría de las empresas financian sus operaciones con fondos propios o créditos de prestamistas personales, lo que elimina la necesidad de formalidades en la adquisición de préstamos.

A su vez, Acosta et al. (2021) en Lima, determinó el efecto del control interno en la administración financiera de una compañía de servicios. La metodología fue cuantitativa, donde utilizaron el cuestionario para evaluar a 50 trabajadores. Como resultados obtuvieron que la empresa evidencia deficiencias en el control interno; donde se evidenció no existe un control de los activos y por lo tanto existen pérdidas injustificables por un monto de S/ 48,296.90. Además, tras ajustar la gestión y establecer una planificación financiera la compañía logró un rendimiento superior, es decir, los ratios de liquidez y rentabilidad superaron las proyecciones establecidas. Concluyeron que la ausencia del control de la organización afecta la gestión financiera.

Asimismo, Saurín et al. (2022) determinó la incidencia de la gestión de las finanzas en los resultados económicos-financieros en una empresa de Transporte. La metodología fue cuantitativa, donde evaluaron a 65 colaboradores por medio del cuestionario. Los resultados evidenciaron que existe una deficiente gestión de las finanzas según el 70%, uno de los factores que afectó su desempeño fue la pandemia debido al bajo flujo de dinero, a partir de allí no existió un orden contable que logre estructurar las finanzas para obtener mayor margen de rentabilidad. Concluyeron que la planificación de las finanzas en la empresa tiene efecto rebote en los principales indicadores económicos, por lo que se recomienda contar con talento humano capacitado para lograr una reestructuración de su gestión.

Huacchillo et al. (2020), analizó la gestión financiera en empresas de Piura la metodología fue no experimental y transversal. La población estuvo conformada las áreas responsables de contabilidad y administración, abarcando 14 colaboradores, siendo su muestra igual a la población, puesto que está es menor a 50 individuos, utilizando un censo por conveniencia, entre las técnicas de recolección está abarco encuestas, entrevistas y ficha

documental, con la finalidad de analizar el contexto del problema. Como resultado se obtuvieron que el 35,71% califico como deficiente el nivel de medios financieros, el 28,57% consideró regular la situación de las herramientas financieras, mientras que el 35,71% también calificaron como regular los indicadores financieros, en donde el ratio de liquidez general mostro un crecimiento de 2.853, el ratio de margen de utilidad neta mostro un crecimiento de 0.008, y el ratio de endeudamiento reflejo un crecimiento de 0.031, evidenciando que la gestión financiera presenta deficiencias en función a las decisiones financieras adoptadas, siendo necesario realizar una serie de estrategias basado en la generación de documentación financiera para poder realizar decisiones financiera y de inversión de manera adecuada.

Finalmente, Chafloque (2022), analizó la gestión de las finanzas y su efecto sobre la rentabilidad en una organización de servicios en Lambayeque. La metodología fue cuantitativa y no experimental, tomando como muestra a 30 colaboradores a quienes se evaluó su percepción mediante cuestionarios. Los resultados evidenciaron que la planificación financiera fue de nivel bajo según el 50%, 37% regular y 13% alto. Asimismo, para el 33% la organización financiera fue baja, 50% regular y 17% alta. Respecto al control, el 33% mencionó fue bajo, 50% regular y 27% alto. Concluyó que la gestión financiera fue ineficiente, ya que no existe un modelo que permita un planeamiento estratégico; el control presentó incidencias en el incumplimiento de parámetros para la evaluación, lo que influyó en la rentabilidad de la organización.

### **1.3. Formulación del problema**

¿Cuál es el desempeño de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque?

### **1.4. Aspectos teóricos**

El estudio tuvo fundamento en diversas teorías que le dieron respaldo a la variable gestión financiera. Uno de los fundamentos es la gestión financiera donde se explica que las finanzas corporativas requieren de herramientas que permitan visualizar indicadores para una análisis y toma de decisiones efectivas y eficientes que lleven a la optimización de los recursos. En ese

aspecto la planificación financiera es importante ya que permiten establecer análisis en base a una evaluación rigurosa de los principales indicadores económicos, lo que facilita la evaluación de la situación actual y la planificación en función de los proyectos futuros. De esta manera se adoptarán decisiones acertadas que se necesitan para un buen manejo financiero de la empresa.

Una entidad alcanza un crecimiento significativo a través de una gestión de sus finanzas de manera exitosa. Realizando elecciones sobre qué tipos de movimientos se deben efectuar, que planes de deben establecer a corto y largo plazo, así como que decisiones tomar. La gestión financiera esta relacionada además con la interacción con los mercados financieros, ya que funcionan tanto de manera directa como indirecta en la toma de decisiones vinculadas con la gestión del mercado de dinero y capital.

La teoría de la gestión financiera refiere que el objetivo de las empresas es optimizar los recursos para el bienestar común en el ámbito social, por lo tanto, un alto índice de endeudamiento puede generar problemas en la gestión empresarial, como dificultades en el manejo de inventarios y créditos que afectan directamente el capital. De acuerdo con López et al. (2020) las instituciones colectivas en Ecuador son promotoras del capital social y su objetivo es ayudar a las localidades a satisfacer sus necesidades mediante servicios financieros. Según Párraga et al. (2021) los estados contables deben reflejar de manera concluyente los resultados reales de las actividades comerciales en un período de tiempo definido y la verdadera situación financiera del negocio. De acuerdo con lo manifestado por Crespo et al. (2024) la gestión de las finanzas empresariales se define como una diversidad de acciones tomadas por la alta gerencia o ejecutivos con relación al manejo de recursos económicos los cuales apuntan al objetivo de ser solventes y rentables en el tiempo. En ese sentido, la gestión financiera tiene como misión llevar a cabo acciones estratégicas para administrar los recursos para que estos sean utilizados de manera eficiente y logren alcanzar lo establecido basado en normas contables y económicos.

Por su parte, según Huacchillo et al. (2020), la gestión financiera y la toma de decisiones pueden llevar a un endeudamiento financiero en la

empresa debido a la falta de información financiera y la incapacidad de comprender la situación financiera de la empresa en cada período anual. Por lo tanto, es importante realizar un análisis de estudio que contribuya a proporcionar acciones necesarias para lograr la estabilidad financiera. Según Palacios et al. (2022) la administración de la gestión de finanzas es dirigida por un director financiero el cual tiene la responsabilidad de la planificación, control y evaluación de todas las acciones relacionadas al movimiento de recursos económicos, lo que implica el flujo de ingresos y egresos de la empresa.

Para toda empresa es fundamental que se tenga definida el modelo de gestión financiera, de esta manera será más fácil manejar las finanzas y controlar de forma eficiente el flujo de recursos. La gestión financiera como proceso administrativo tiene el control total de las finanzas empresariales, dentro de sus acciones se pueden tomar decisiones para el buen manejo de medios económicos y financieros importantes en el desarrollo de operaciones contables, mediante las cuales se busca incrementar el valor económico de la organización. Hoy en día los responsables de la gestión financiera asumen el rol de cumplir con las normativas, de esta manera se evitan un sin número de malas prácticas, de esta manera se tendrá transparencia de la gestión realizada (Acosta et al., 2021).

El objetivo de la administración financiera es establecerse como un instrumento útil para las compañías, de manera que proporcione datos pertinentes para la toma de decisiones. (Zumba et al., 2023a). La gestión financiera presenta como dimensiones el planeamiento financiero, la toma de decisiones financieras y el control de las finanzas.

La planificación financiera es un instrumento esencial para la administración financiera, que puede ajustarse a las diversas circunstancias y elementos de la empresa, ofreciendo un esquema para valorar el efecto financiero y las repercusiones de las medidas correctivas. La planificación económica facilita la realización de las actividades a corto y largo plazo, otorgando los recursos económicos requeridos. La finalidad de la planificación financiera es garantizar que las empresas no funcionen sin efectivo. Por otro

lado, el propósito de la planificación financiera a largo plazo es garantizar las inversiones a largo plazo (Valle, 2020).

Según Ordoñez et al. (2021), la dimensión tiene como finalidad fijar objetivos económicos y posteriormente elaborar un plan para lograrlos. El procedimiento de elaboración de presupuestos suele iniciarse con la determinación de las metas económicas de la compañía. Estas metas pueden fluctuar, pero podrían abarcar aspectos como incrementar las ventas, disminuir los gastos o potenciar la rentabilidad. Los indicadores de la dimensión son el diagnóstico estratégico, la planificación a corto y mediano plazo y el plan de financiamiento y presupuesto.

Según Trejos et al. (2021) la organización de decisiones financieras son las elecciones que realizan las compañías respecto a cómo conseguir los recursos requeridos para sufragar sus proyectos de inversión. Estas decisiones son relevantes ya que pueden influir de manera considerable en el costo del capital de la compañía, su estructura de capital y su riesgo económico. Al adoptar decisiones de financiamiento, las compañías deben tener en cuenta diversos factores, tales como el costo de los distintos tipos de capital, el riesgo de la compañía, sus metas estratégicas y su posición en el mercado. La dimensión presenta como indicadores.

Por su parte, para Tipán & Abril (2024) la organización de decisiones en finanzas se refiere al conjunto de tareas, donde se examina la situación económica, se analizan las alternativas y se adoptan las decisiones financieras más apropiadas para garantizar que las empresas dispongan de los recursos requeridos para cumplir sus metas a mediano y largo plazo. Sus indicadores son decisiones relacionadas a la operación, inversión, financiamiento y elaboración de reportes.

El control financiero asegura un elevado grado de logro de los objetivos establecidos en la planificación y ejecución de las finanzas. Entre sus responsabilidades fundamentales se incluyen: repartir de la manera más eficiente las fuentes de financiación, supervisar los presupuestos, examinar y rectificar desviaciones, y crear reportes financieros (Tabango & Pizarro, 2022).

Según Pérez & Badajoz (2022) el control financiero permite el análisis y ayuda a detectar causas de las variaciones en decisiones financieras. El control financiero permite optimizar el manejo de decisiones e influir en las acciones que las áreas necesitan mejorar. La dimensión presenta como indicadores la eficacia, eficiencia, liquidez, solvencia, sostenibilidad y control de finanzas.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo general**

Analizar el desempeño de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque.

### **1.5.2. Objetivos específicos**

Identificar como se realiza la planeación financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque

Conocer de qué manera se adoptan las decisiones financieras en una empresa de servicios de la región Lambayeque

Analizar cómo se desarrolla el control financiero en una empresa de servicios de la región Lambayeque

## **1.6. Hipótesis**

$H_A$ : Existe un desempeño eficiente de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque.

$H_0$ : Existe un desempeño deficiente de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque.

## **1.7. Justificación**

El estudio se justifica, ya que hoy en día las organizaciones se enfrentan a diversos desafíos financieros que dificultan su crecimiento. Debido a la incorrecta planificación, organización y control de recursos, se puede afectar las finanzas de la empresa, incurriendo en endeudamiento y problemas fiscales por el incumplimiento de obligaciones que podrían agravar su capacidad económica. Ante ello, lo que se busca es lograr que directivos de diversas organizaciones tengan panorama más amplio sobre la importancia de la gerencia financiera, habilitando de esta manera la planificación a futuro

y la obtención de fondos. De esta manera, se obtendrá estabilidad económica, incrementando el valor y rentabilidad de la organización.

El estudio se justifica de manera teórica, ya que se pretende demostrar de qué manera los fundamentos de la teoría económica y financiera son de importancia en la gestión empresarial para adoptar decisiones estratégicas que logren un uso eficiente de recursos. A nivel metodológico, se llevarán a cabo distintos procesos de investigación con el propósito de conocer de manera transparente y confiable como se desarrolla la gestión financiera en una empresa de servicios. De manera práctica, se ofrecerá un diagnóstico fiable de cómo se encuentra la gestión financiera y apoyado en los fundamentos teóricos se conocerán herramientas para el buen manejo de los recursos y finanzas de la empresa. Económicamente, se pretende lograr una gestión eficiente, donde la planificación, organización y control permitan optar por decisiones financieras acertadas en beneficio de la organización.

## **II. MATERIAL Y MÉTODO**

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

El estudio fue cuantitativo, donde se utilizaron herramientas de análisis y procedimientos estadísticos para describir y predecir una serie de fenómenos que experimentan las variables a partir de información numérica (Hernández & Mendoza (2020)). El alcance fue de tipo descriptivo, ya que se enfocó en observar, registrar y describir diversos eventos que se presentan durante la gestión de las finanzas en una organización de servicios ubicada en Lambayeque (Cárdenas, 2018).

Su diseño fue no experimental. Para Zacarías & Supo (2020), en esta metodología, los hechos suscitados así como la información otorgada por el personal de la Gerencia de Administración y Finanzas no sufrió manipulación alguna. En ese sentido, analizada la gestión financiera, se buscó proporcionar para el manejo económico-financiero de la empresa. A su vez, el corte transversal, basado en Hernández & Mendoza (2020), se refiere al espacio de tiempo que se desarrolló el estudio.

## **2.2. Población y muestra**

Se seleccionaron a 50 colaboradores de la Gerencia Administrativa y de Finanzas en una empresa de servicios en Lambayeque. Para Mar et al. (2020), el personal se caracterizó por contener una serie de rasgos y especificaciones. A su vez, Limaymanta (2019) mencionó que estos caracteres facilitaron que se catalogue al sujeto como un elemento importante, ya que contiene los requisitos necesarios para ser analizado y medido.

La muestra fue censal, es decir, ya que se contó con una población reducida, se tomaron en cuenta todos los sujetos para no afectar la validez de los resultados y obtener información confiable (Cortés et al., 2020).

## **2.3. Variables**

La gerencia financiera se define como una práctica estratégica empresarial que emplea diversos procesos administrativos con la finalidad de establecer un control, analizar, evaluar los recursos financieros y lograr los objetivos comerciales establecidos (Acosta et al., 2021).

## 2.4. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de las variables*

Variable de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
Gerencia financiera	Se define como una práctica estratégica empresarial que emplea diversos procesos administrativos con la finalidad de establecer un control, analizar, evaluar los recursos financieros y lograr las metas comerciales establecidas (Acosta et al., 2021).	La variable se evaluará a través de una escala de gerencia financiera, la cual estará estructurada y sistematizada función de tres dimensiones (planificación estratégica, organización y control financiero) cada una de ellas con sus respectivos indicadores, haciendo un total de 22 interrogantes.	Planificación estratégica	Diagnostico estratégico Planificación a LP Planificación a CP Plan de financiación Plan presupuestario	Escala de tipo Likert  Nunca (1) Casi Nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)
			Organización financiera	Decisiones de operación Decisiones de inversión Decisiones de financiamiento Auditoría interna Informes financieros	
			Control financiero	Eficacia Eficiencia Liquidez Solvencia Sostenibilidad Control financiero	

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

Se empleó como técnica la encuesta. Este método permitió recopilar información cuantitativa en la muestra de 50 trabajadores de la Gerencia de Administración y Finanzas de la empresa de servicios mediante preguntas específica y de una manera sencilla e inmediata (Mendoza & Avila, 2020). Su finalidad es extraer información sobre la gestión financiera empresarial. Por su parte, para la aplicación de la técnica se empleará el cuestionario, el cual es un instrumento estructurado y sistematizado en función de las dimensiones de la variable (Zubirán et al., 2022). El instrumento fue diseñado en base a 3 dimensiones (planificación financiera, organización financiera y evaluación), 16 indicadores y 22 interrogantes.

Para confirmar la validez del instrumento, se realizó una evaluación de estos por el juicio de profesionales expertos en el tema con registro de programas académicos en la SENEDU. Asimismo, la confiabilidad del cuestionario se ejecutó por medio de la prueba de análisis Alfa de Cronbach, la cual consta de una prueba de relaciones medias entre cada ítem en el programa SPSS.

Por su parte, el análisis de información utilizó el método hipotético – deductivo, cuya finalidad fue dar respuesta a la hipótesis establecida, y apoyada en fundamentación teórica corroborar si el supuesto tiene aceptación ara lograr establecer conclusiones (Calvo, 2020). En el análisis de datos se utilizó la estadística descriptiva, mediante la cual se obtuvo la percepción de 50 colaboradores para conocer cómo se lleva a cabo la gestión financiera en un organización de servicios en Lambayeque.

### III. RESULTADOS

Con base a los objetivos como resultados:

Respecto al objetivo general: Analizar el desempeño de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque, se obtuvo:

**Tabla 2**

*Nivel de gerencia financiera en una empresa de servicios en Lambayeque*

	Gestión financiera	
	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	14	28.0%
Medio	23	46.0%
Alto	13	26.0%
Total	50	100%

*Nota.* Escala sobre gerencia financiera en una empresa de servicios en Lambayeque  
Interpretación: Con base en la información proporcionada por el personal de la Gerencia Administrativa y de Finanzas, se observa en la tabla N° 2, que la gestión de las finanzas en una organización de servicios fue de nivel medio según el 46% ya que no existe un adecuado diagnóstico situacional claro, lo que afecta la planificación financiera en el corto y largo plazo. Además, para un 28% de trabajadores la gestión financiera fue baja debido a una inadecuada organización administrativa, lo que genera que no se adopten decisiones no acordes con los procesos operativos. Por su parte, para el 26% la gestión fue alta gracias a los esfuerzos que se vienen realizando por ejecutar un mayor control y seguimiento dentro de la organización.

En relación con el objetivo específico 1: Identificar como se realiza la planeación financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque, se obtuvo:

**Tabla 3**

*Nivel de planeación financiera en una empresa de servicios en Lambayeque*

Planeación financiera		
	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	17	34.0%
Medio	25	50.0%
Alto	8	16.0%
Total	50	100%

*Nota.* Cuestionario sobre gerencia financiera en una empresa de servicios en Lambayeque

Interpretación: Se observa con relación a la planificación financiera de una empresa de servicios, que para el 50% de colaboradores fue de nivel medio, debido a que no se tiene un panorama claro de la situación financiera cada cierto tiempo, lo que afecta a la planificación a corto y largo plazo, dejando en evidencia que no se tengan los cimientos necesarios para establecer metas. Por su parte, un 34% fue de nivel bajo, ya que se evidencia la falta de participación de equipos y áreas para elaborar el presupuesto. Asimismo, el 16% consideró que la planificación es alta, ya que se cuenta con los recursos necesarios y la solvencia económica para establecer una gestión en base a objetivos. Los resultados evidencian que se han detectado indicadores bajos y regulares dentro de la organización, lo cual debería ser un indicador de reforzamiento para mejorar la gestión de recursos.

Por su parte, en el objetivo específico 2: Conocer de qué manera se establece la organización financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque

**Tabla 4**

*Nivel de organización financiera en una empresa de servicios en Lambayeque*

Organización financiera		
	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	18	36.0%
Medio	21	42.0%
Alto	11	22.0%
Total	50	100%

*Nota.* Cuestionario sobre gerencia financiera en una empresa de servicios en Lambayeque

Interpretación: Según los colaboradores de la Gerencia de Administración y Finanzas de una empresa de servicios, la organización financiera presenta un nivel medio del 42% debido a que las auditorías internas no se establecen de manera constante para confirmar la situación actual real con los movimientos contables de la empresa, esto sumado a la ausencia de medidas preventivas para reducir riesgos. Un 36% mencionó el nivel es bajo en las decisiones operativas de los procesos, así como en las decisiones de inversión para la toma de decisiones y de financiamiento. Por su parte, un 15% consideró un nivel alto de organización financiera, ya que el área de finanzas mantiene información ordenada respecto a los informes contables de la empresa. Con base en lo mencionado, se puede decir que existen niveles bajos y medios, donde la empresa debería tomar acciones inmediatas y beneficiarse en base a buenas decisiones operativas, de inversión y financiamiento.

También, en el objetivo específico 3: Analizar cómo se desarrolla la evaluación financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque

**Tabla 5**

*Nivel de evaluación financiera en una empresa de servicios en Lambayeque*

Evaluación financiera		
	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	15	30.0%
Medio	22	44.0%
Alto	13	26.0%
Total	50	100%

*Nota.* Cuestionario sobre gerencia financiera en una empresa de servicios en Lambayeque

Interpretación: Con base en los datos proporcionados por los trabajadores de la Gerencia administrativa y Financiera, para el 44% la evaluación financiera fue de nivel medio, ya que el control financiero no está utilizando de manera correcta el análisis de información, lo que impacta en la retroalimentación y solución de problemas. A su vez, el 30% fue de nivel bajo debido a que los recursos financieros no se emplean de manera correcta. Esto ha afectado la eficacia y eficiencia y el cumplimiento de objetivos. Finalmente, para el 26% de colaboradores, fue de nivel alto, ya que la organización cuenta con liquidez, solvencia y sostenibilidad. Los resultados evidencian el nivel regular de evaluación financiera, por lo que la organización debería beneficiarse en lograr mayor eficacia y eficiencia para lograr un mayor respaldo económico.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Como se sabe hoy en día la gerencia financiera es considerada una práctica de la función empresarial indispensable para manejar las finanzas y recursos de una organización de manera eficiente, sobre todo porque el entorno económico es demasiado cambiante y nos enfrentamos a diversos desafíos financieros como lo detalla Anaya et al. (2024).

Con base en los resultados y en función del objetivo general: Analizar el desempeño de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque, se obtuvo que la gestión financiera fue de nivel medio según el 46% ya que no existe un adecuado diagnóstico situacional claro, lo que afecta la planificación financiera en el corto y largo plazo. Además, para un 28% de trabajadores la gestión financiera fue baja debido a una inadecuada organización administrativa, lo que genera que no se adopten decisiones no acordes con los procesos operativos. Por su parte, para el 26% la gestión fue alta gracias a los esfuerzos que se vienen realizando por ejecutar un mayor control y evaluación de la gestión de recursos financieros en la organización. Los resultados mencionados no tienen relación con lo expuesto por Ordóñez et al. (2023), quienes identificaron aspectos de la gestión financiera y administrativa en organizaciones de Ecuador y Colombia, determinaron que la gestión financiera y administrativa tiene un desempeño alto del 73% sustentado en un bajo nivel de endeudamiento; asimismo, un 27% fue medio gracias a la capacidad instalada y las decisiones de inversión, determinando que un efecto en los resultados podría ser el tamaño de muestra y el entorno donde se realizó el estudio, asimismo, sugirieron poner mayor énfasis en la planificación y gestión por parte de los directivos

Por su parte, en relación con el objetivo específico: Identificar como se realiza la planeación financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque, se obtuvo que para el 50% de colaboradores a planificación financiera fue de nivel medio, debido a que no se tiene un panorama claro de la situación financiera cada cierto tiempo, lo que afecta a la planificación a corto y largo plazo, dejando en evidencia que no se tengan los cimientos necesarios para establecer metas. Por su parte, un 34% fue de nivel bajo, ya

que se evidencia la falta de participación de equipos y áreas para elaborar el presupuesto. Asimismo, el 16% consideró que la planificación es alta, ya que se cuenta con los recursos necesarios y la solvencia económica para establecer una gestión en base a objetivos. Los resultados evidencian que se han detectado indicadores bajos y regulares dentro de la organización, lo cual debería ser un indicador de reforzamiento para mejorar la gestión de recursos. Lo mencionado, no se relaciona con lo expuesto por Chafloque (2022), quien al analizar la gestión financiera y su efecto sobre la rentabilidad en una empresa de servicios constructivos, determinó que la planificación financiera fue de nivel bajo según el 50%, 37% regular y 13% alto.

Asimismo, en función al objetivo específico: Conocer de qué manera se establece la organización financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque, se obtuvo que la organización financiera presenta un nivel medio del 42% debido a que las auditorías internas no se establecen de manera constante para confirmar la situación actual real con los movimientos contables de la empresa, esto sumado a la falta de medidas preventivas para reducir riesgos. Un 36% mencionó el nivel es bajo en las decisiones operativas de los procesos, así como en las decisiones de inversión para la toma de decisiones y de financiamiento. Por su parte, un 15% consideró un nivel alto de organización financiera, ya que el área de finanzas mantiene información ordenada respecto a los informes contables de la empresa. Con base en lo mencionado, se puede decir que existen niveles bajos y medios, donde la empresa debería tomar acciones inmediatas y beneficiarse en base a buenas decisiones operativas, de inversión y financiamiento. Lo expuesto anteriormente, no se coinciden con lo expuesto por Huacchillo et al. (2020), quienes al analizar la gestión financiera en empresas de Piura encontraron que el 35,71% calificó como deficiente el nivel de control financiero, el 28,57% calificó como regular la organización financiera, a su vez el 35,71% calificó como regular los ratios financieros.

Finalmente, con relación al objetivo específico: Analizar cómo se desarrolla la evaluación financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque, se obtuvo que para el 44% la evaluación financiera fue de nivel

medio, ya que el control financiero no está utilizando de manera correcta el análisis de información, lo que impacta en la retroalimentación y solución de problemas. A su vez, el 30% fue de nivel bajo debido a que los recursos financieros no se emplean de manera correcta. Esto ha afectado la eficacia y eficiencia y el cumplimiento de objetivos y metas. Finalmente, para el 26% de colaboradores, fue de nivel alto, ya que la organización cuenta con liquidez, solvencia y sostenibilidad. Los resultados evidencian el nivel regular de evaluación financiera, por lo que la organización debería beneficiarse en lograr mayor eficacia y eficiencia para lograr un mayor respaldo económico. En ese sentido, Chafloque (2022), al analizar la gestión de las finanzas y su efecto sobre la rentabilidad en una empresa de servicios constructivos, identificó que el control y evaluación según el 33% fue bajo, 50% regular y 27% alto.

## V. CONCLUSIONES

1. Se concluyó que la gestión de las finanzas en la organización de servicios fue de nivel medio según el 46%, ya que la falta de análisis situacional no contribuye a la planificación en el corto y largo plazo. El 28% consideró que fue de nivel bajo debido a una inadecuada organización que afecta las decisiones operativas. También para el 26% fue de nivel alto, por el mayor control y evaluación en la gestión de recursos. Ante ello, la empresa debe beneficiarse mediante un plan que permita establecer estrategias a corto, mediano y largo plazo para lograr sus objetivos.
2. Se concluyó que la planeación financiera según se desarrolla en un nivel medio según el 50% en sus indicadores diagnóstico estratégico y planificación financiera en el corto y largo plazo; además, el 34% fue de nivel bajo en su indicador plan presupuestario; asimismo el 16% fue de nivel alto en su indicador planeamiento financiero. En ese sentido, se debería adoptar un plan financiero de gestión y planificación que sirva de modelo de ruta para establecer los mecanismos que garanticen la viabilidad de la empresa.
3. Se concluyó que la organización en una empresa de servicio en se realiza en un nivel medio del 42% en su indicador auditoría y medidas preventivas para prevenir riesgos; nivel bajo del 36% en sus indicadores de decisiones operativas, inversión y financiamiento; además, el 15% consideró que es alta en su indicador informes de gestión financiera. La gerencia debería estructurar sus recursos en función de análisis rigurosos que permitan adoptar decisiones, evitando riesgos y logrando rentabilidad.
4. Se concluyó que la evaluación financiera en una empresa de servicios en Lambayeque se desarrolló en un nivel medio en su indicador control financiero para la evaluación de recursos según el 44% de colaboradores; a su vez, para el 30% fue de nivel bajo en sus indicadores eficacia y eficiencia para el control de recursos; asimismo, el 26% fue de nivel alto en sus indicadores liquidez, solvencia y sostenibilidad. En ese sentido, se deberían realizar análisis periódicos sobre la situación financiera y analizar qué decisiones se deberían tomar en torno a riesgos y oportunidades.

## REFERENCIAS

- Acosta, N., Villafuerte, A., Eloy, S., & Chavez, H. (2021). Control interno y gestión financiera de una empresa proveedora de alimentos. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2(4), Article 4. <https://doi.org/10.51798/sijis.v2i4.155>
- Anaya Yances, F., Anaya Narváez, A. R., & Buelvas Sierra, R. B. (2024). Disruptive management in organizations: Analysis from financial management. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(107), 1211-1227. Scopus. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.107.14>
- Calvo, S. (2020). *Estadística Descriptiva: Conceptos y Visualizaciones*. Independently Published.
- Cárdenas, J. (2018). *Investigación cuantitativa*. 64 Seiten. <https://doi.org/10.17169/REFUBIUM-216>
- Céspedes, W. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), Article 4. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2611](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2611)
- Chafloque, M. (2022). *La gestión financiera y su efecto en la rentabilidad de la empresa constructora Consulpro Ingenieros SRL Chiclayo, 2019—2020* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/81006>
- Cortés, M., Mur, N., Iglesias, M., & Cortés, M. (2020). Algunas consideraciones para el cálculo del tamaño muestral en investigaciones de las Ciencias Médicas. *MediSur*, 18(5), 937-942.
- Crespo, M., Crespo, P., Niemes, H., & Jarrín, M. (2024). Impacto financiero mediante herramientas de gestión y principios de comercio justo, empresa Camaronera Murguan S.A.2017-2022. *MQRInvestigar*, 8(2), Article 2. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.2.2024.3839-3855>
- García, E., Mapén, F., & Bertolini, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: Problemas y perspectivas de diagnóstico. *Revista Ciencia Unemi*, 12(31), 128-139.

- García, L., Villanueva, J., Marin del Aguila, W., Suysuy, E., Guerrero, A., Reyes, R. D. P., Minguillo, C., Mejía, Y., & Mego, O. (2023). Propuesta de gestión administrativa financiera para empresas públicas Caso Entidad Prestadora de Servicios de Saneamiento de Lambayeque EPSEL. *Emprendimiento Científico Tecnológico, Extra 4*, 5.
- Grández, H., Guerra, L., & de la Cruz, A. (2022). Financial management and profitability of a food supplier company. *Sapienza*, 3(9), 106-117. Scopus. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i9.592>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2020). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana de España. <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.
- López, C. F., Erazo, J. C., Narváez, C., & Moreno, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 427-454.
- Macías, N., & Rivera, A. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Action Grown en la ciudad de Guayaquil, año 2022. *Polo del Conocimiento*, 8(8), Article 8. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i8.5837>
- Mar, C., Barbosa, A., & Molar, J. (2020). *Metodología de la investigación. Métodos y técnicas* (1ra ed.). Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.
- Mendiburu, J., Esquen, A., Ramírez, J., & Mendiburu, A. (2024). Gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES comerciantes del mercado La Hermelinda, Trujillo. *Magazine de las Ciencias: Revista de Investigación e Innovación*, 9(2), 1-15. <https://doi.org/10.33262/rmc.v9i2.3099>
- Mendoza, S., & Avila, D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 9(17), Article 17. <https://doi.org/10.29057/icea.v9i17.6019>

- Moran, L., Pincay, N., Abrigo, O., & Rojas, L. (2021). Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador. *Acta universitaria*, 31. <https://doi.org/10.15174/au.2021.3139>
- Ordóñez, J., Luna, K., Mendieta, P., & Rodríguez, M. S. (2023). Parallels in the administrative and financial management of artisans in Ecuador and Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(101), 400-418. Scopus. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.101.25>
- Ordoñez, J., Noles, D., & Soto, C. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(6), 169-180.
- Palacios, A., Tavares, A., & Alay, D. (2022). Incidencia de la Administración Financiera en el Desarrollo de las Mipymes del Cantón Jipijapa. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), Article 1. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i1.2575>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: Una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(SPE2). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pérez, L., & Badajoz, J. (2022). El control interno y su influencia en la gestión de recursos financieros. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), Article 5. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i5.3227](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3227)
- Saurín, K., Schrader, K., & Villafuerte, A. (2022). Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de una empresa de transporte. *Balance's*, 8(12), Article 12.
- Seminario, R., Briones, R., & Meléndrez, D. (2022). Análisis financiero de la empresa Importaciones y Representaciones San Diego SAC - Lima, según periodos 2019-2020 y 2021. *Revista Científica Ágora*, 9(1), Article 1. <https://doi.org/10.21679/202>
- Tabango, D., & Pizarro, S. (2022). Control contable y su influencia en las finanzas de las microempresas de la ciudad de Manta Periodo 2020. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(6), Article 6. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6.1422>

- Tipán, A., & Abril, J. (2024). Modelo de gestión financiera para toma de decisiones en microempresas de Ambato-Tungurahua. *RES NON VERBA REVISTA CIENTÍFICA*, 14(2), Article 2. <https://doi.org/10.21855/resnonverba.v14i2.919>
- Trejos, D. F., Osorio, S., Corrales, L., & Duque, P. (2021). Toma de decisiones financieras: Perspectivas de investigación. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 4(1), 1-22.
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.
- Vladimir, R., Angel, S., Johanna, Y., & Ivan, R. (2023). Financial stability and systemic risk management in advanced economies and the Pacific Alliance. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(103), 1001-1020. Scopus. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.103.6>
- Zacarías, H., & Supo, J. (2020). *Metodología de la Investigación Científica: Para Las Ciencias de la Salud y Las Ciencias Sociales* (3ra ed.). Amazon Digital Services LLC - Kdp.
- Zubirán, P., Zubirán, M., & García, A. (2022). Los instrumentos de la investigación científica. Hacia una plataforma teórica que clarifique y gratifique. *Horizonte de la Ciencia*, 12(22), Article 22. <https://doi.org/10.26490/uncp.horizonteciencia.2022.22.1078>
- Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21-32. <https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>

## ANEXOS

### ANEXO 1. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

#### CUESTIONARIO SOBRE GERENCIA FINANCIERA

**Dirigido personal de las oficinas de contabilidad de una empresa de servicios en  
Lambayeque**

Señor (ra) (ita), el objetivo del presente cuestionario es recopilar datos sobre sobre la gestión financiera llevada a cabo por el área de contabilidad, por lo que le agradecería anticipadamente conteste las preguntas marcando con un aspa (x) la respuesta que usted crea conveniente.

#### DATOS GENERALES:

Nombre: ..... Cargo: .....

Años de experiencia: ..... Años en el cargo: .....

1		2		3		4		5		
NU	Nunca	CN	Casi nunca	AV	A veces	CS	Casi siempre	SI	Siempre	
Variables y sus dimensiones / Escala										
VARIABLE: GESTIÓN FINANCIERA										
<b>Dimensión: Planificación financiera</b>										
	Indicadores	Ítems				1	2	3	4	5
1	Diagnostico estratégico	Se realiza un diagnóstico de la situación financiera de la empresa cada cierto tiempo								
2	Planificación a LP	¿Considera usted que los presupuestos son elaborados en base a los proyectos del próximo año?								
3	Planificación a CP	¿Las compras que se realizan están sustentados en las necesidades inmediatas reales, así como los gastos?								
4	Plan de financiación	¿La empresa cuenta con solvencia para acceder a financiamiento?								
5	Plan presupuestario	¿Considera usted que se cuenta con la participación de todos los equipos involucrados en la elaboración de presupuestos?								
6		¿Considera usted que los presupuestos son aprobados en el tiempo adecuado?								
7		¿Considera usted que los presupuestos se ajustan a las inversiones, costos y gastos ejecutados?								
<b>Dimensión: Organización financiera</b>										
8	Decisiones de operación	¿Considera usted que la compañía cuenta con procedimientos para la contratación de servicios requeridos por la operación?								
9	Decisiones de inversión	¿Considera usted que la compañía realiza análisis de informes financieros antes de tomar decisiones de inversión?								

10		¿Considera usted que la empresa analiza la posición financiera de la compañía antes de la compra de activos fijos?					
11	Decisiones de financiamiento	¿Considera usted que la empresa realiza un análisis de endeudamiento para la toma de decisiones de financiamiento?					
12	Auditoría interna	¿Se lleva a cabo procesos de auditoría interna para constatar la información real de los movimientos contables en la empresa?					
13		¿Considera la empresa realizar la auditoría tributaria preventiva para reducción de riesgos?					
14	Informes financieros	¿Se realizan periódicamente informes financieros para conocer el estado contable de la empresa?					
<b>Dimensión: Evaluación financiera</b>							
15	Eficacia	¿La empresa hace buen uso de los recursos financieros?					
16	Eficiencia	¿Se evidencia que se cumplen con las metas y objetivos financieros de la empresa?					
17	Liquidez	¿La empresa cuenta con efectivo para cubrir sus obligaciones en el corto plazo?					
18	Solvencia	¿La empresa cuenta con efectivo para cubrir sus obligaciones en el largo plazo?					
19	Sostenibilidad	¿La empresa es financieramente sostenible en el tiempo?					
20	Control financiero	¿Considera usted que el control financiero se está realizando a través del análisis de los EE.FF?					
21		¿Considera usted que el control financiero está contribuyendo a la retroalimentación y solución de problemas?					
22		¿Considera usted que se está llevando un adecuado control financiero?					

Muchas gracias por su colaboración ;

## ANEXO 2. RESOLUCIÓN DE APROVACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
RESOLUCIÓN N°0390-2024-FACEM-USS**

Chiclayo, 23 de agosto de 2024.

**VISTO:**

El Oficio N°0444-2024/FACEM-DC-USS, de fecha 21 de agosto del 2024, presentado por la Directora de la EP de Contabilidad y proveído de la Decana de FACEM, de fecha 21/08/2024, donde se solicita la aprobación de Trabajos de Investigación, de los estudiantes del Curso de Investigación II, del X ciclo Sec. B, de la EP de Contabilidad, a cargo del Mg. Martín Alexander Ríos Cubas, y;

**CONSIDERANDO:**

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N°30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 21° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N°086-2020/PD-USS de fecha 13 de mayo de 2020, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

**SE RESUELVE**

**ARTICULO ÚNICO: APROBAR, los Trabajos de Investigación** de los estudiantes del Curso de Investigación II, correspondiente al X ciclo – Sec. B, del ciclo académico 2024-II, de la EP de Contabilidad, a cargo del Mg. Martín Alexander Ríos Cubas, según se indica en cuadro adjunto.

**REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE**



**USS**  
Dra. Maribel Carranza Torres  
Decana de la Facultad de Ciencias  
Empresariales  
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN SAC.



**USS**  
Mg. Liset Sugeily Silva Gonzales  
Secretaria Académica Facultad de  
Ciencias Empresariales  
UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN SAC.

Cc. Escuela / Interesado / Archivo

**CAMPUS  
UNIVERSITARIO**

Km. 5 carretera a Pimentel  
T. (051) 074 481610

**CENTROS  
EMPRESARIALES**

Av. Luis Gonzales 1004  
T. (051) 074 481621

**ESCUELA  
DE POSGRADO**

Calle Elías Aguirre 933  
T. (051) 074 481625

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
RESOLUCIÓN N°0390-2024-FACEM-USS**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TITULO	LINEA DE INVESTIGACION
1	DÍAZ GARCÍA FLOR ANAMILET	LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA CONTABILIDAD EMPRESARIAL	GESTIÓN, INNOVACIÓN, EMPRENDIMIENTO Y COMPETITIVIDAD QUE PROMUEVA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO INCLUSIVO Y SOSTENIDO.
	MENDOZA CHÁVEZ WILLIAM GERARDO TEODOMIRO		
2	CABRERA HERRERA JHAN CARLOS	ACTIVOS FIJOS DE UNA EMPRESA DEL RUBRO DE CARPINTERIA DE CHICLAYO	
	PORTOCARRERO MUÑOZ JARLETH DEL MILAGRO		
3	ESPINOZA AQUINO ANGIE	LA DIGITALIZACION EN LA AUDITORIA	
	MEDINA SÁNCHEZ OLENKA		
4	RAMIREZ GUEVARA LEIDY	ARRENDAMIENTO Y RENTABILIDAD EN LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS, REGIÓN LAMBAYEQUE	
	CHINCHAY CHAMBA LUIS ANGEL		
5	CAMUS VENTURA JHEYSI SARELA	GERENCIA FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE LA REGION LAMBAYEQUE	
	SUCLUPE SANTISTEBAN MARIA ALEXANDRA		
6	ORTIZ VILLANUEVA MILAGROS DEL ROCIO	AUDITORÍA FORENSE COMO HERRAMIENTA ANTI FRAUDE EN UNA EMPRESA COMERCIAL DE LAMBAYEQUE	
7	QUEPUY CHORRES JUDITH NICOLE	LA IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS EN UNA EMPRESA COMERCIAL DE LAMBAYEQUE	
8	CHERO CASTILLO CARLOS VALENTIN	ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LAS MYPES Y SU IMPORTANCIA PARA LA TOMA DE DECISIONES	
	VALQUI FIESTAS MARCIO DANIEL		
9	SIGUEÑAS YMAN BRAYAN STEVEN	GESTIÓN TRIBUTARIA EN EL SECTOR DE TRANSPORTES DE CHICLAYO	
10	CARRANZA ACOSTA LISETH NOEMI	IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS FINANCIERO EN LA DETERMINACIÓN DE LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA AGROINDUSTRIAL LAREDO S.A.A., PERIODO 2022 Y 2023	
12	CADENILLAS SECLÉN YENIRA JEZMIN	ÉTICA Y TRANSPARENCIA EN LA CONTABILIDAD DE UNA EMPRESA COMERCIAL DE LA REGIÓN DE LAMBAYEQUE	
	MORI COBEÑAS ANGHELA NARUMY		
13	AVELLANEDA HEREDIA ELIAN MIRELLA	LA AUDITORÍA FINANCIERA EN LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE LA REGIÓN DE LAMBAYEQUE	
	GASTELO FERNANDEZ WALTER MANUEL		
14	GELACIO SAMPÉN KARINA ELIZABETH	GESTIÓN DE INVENTARIOS COMO HERRAMIENTA EFICAZ EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA GRUPO DULCEMANIA EIRL, 2023	
	ROJAS LEÓN MILAGROS KIMBERLY		
15	YANGUA VELÁSQUEZ DORIS NOEMI	LA CONTABILIDAD FINANCIERA Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL	
16	LUJAN ALVAREZ RONALD DAVID	CAUSAS Y CONSECUENCIAS DEL COMERCIO INFORMAL EN EL MERCADO MODELO DE CHICLAYO	
17	VALDEZ FERNANDEZ CRISTIAN	PROCESO DE FACTURACIÓN ELECTRÓNICA EN LATINOAMERICA	
18	ARROYO REQUE CYNTHIA MARITZA	EFICIENCIA EN LA CAPACIDAD DE GASTO PRESUPUESTARIO EN LA MUNICIPALIDAD DE SAN JOSE - LAMBAYEQUE 2023	
19	DE LA CRUZ VILLEGAS NATHALY	LEASING FINANCIERO COMO HERRAMIENTA DE FINANCIAMIENTO PARA LA EMPRESA FISHTRUCK SAC, 2023	
	HUAMANCHUMO HUAMANCHUMO ARIANA		

**CAMPUS  
UNIVERSITARIO**

Km. 5 carretera a Pimentel  
T. (051) 074 481610

**CENTROS  
EMPRESARIALES**

Av. Luis Gonzales 1004  
T. (051) 074 481621

**ESCUELA  
DE POSGRADO**

Calle Elías Aguirre 933  
T. (051) 074 481625

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

## ANEXO 3. AUTORIZACIÓN DEL AUTOR

	<b>AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)</b>	Código:	F1.PP2-PR.02
		Versión:	02
		Fecha:	18/04/2024
		Hoja:	1 de 1

Pimentel, 25 de noviembre de 2024

Señores  
 Vicerrectorado de investigación  
 Universidad Señor de Sipán S.A.C  
 Presente. -

El suscrito:

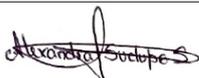
CAMUS VENTURA JHEYSI SARELA con DNI 76527244

SUCLUPE SANTISTEBAN MARIA ALEXANDRA con DNI 75285922

En mí nuestra calidad de autores exclusivos del trabajo de investigación/tesis titulada: GERENCIA FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE LA REGIÓN LAMBAYEQUE presentado y aprobado en el año 2024 como requisito para optar el título de Bachiller en Contabilidad de la facultad de Ciencias Empresariales, programa Académico de Contabilidad, por medio del presente escrito autorizamos al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre nuestro trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de investigación/tesis, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

- Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de investigación a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional - <https://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.
- Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación/informe o tesis y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo N° 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
CAMUS VENTURA JHEYSI SARELA	76527244	
SUCLUPE SANTISTEBAN MARIA ALEXANDRA	75285922	

## ANEXO 4. CARTA DE AUTORIZACIÓN

**“Año del Bicentenario de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junin y Ayacucho”**

Sr. Josue Antonio Effio Suclupe

**Gerente General**

**Empresa JAERI S.A.C.**

**AUTORIZA:**

Permiso para recojo de información pertinente en función de la investigación titulada GERENCIA FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE LA REGIÓN LAMBAYEQUE

Por la presente, el que suscribe, señor Josue Antonio Effio Suclupe, representante legal de la empresa "Jaeri S.A.C.", **AUTORIZO** a los alumnos:

Suclupe Santisteban Maria Alexandra, identificada con DNI N°75285922 y Camus Ventura Jheysi Sarela identificada con DNI N° 76527244, estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, y autores del proyecto de investigación denominada: “GERENCIA FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE LA REGIÓN LAMBAYEQUE”, al uso de la información recopilada en la empresa, para efectos exclusivamente académicos de la elaboración del trabajo de investigación, enunciado líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Chiclayo, 5 setiembre del 2024



JAERI S.A.C.  
Chiclayo  
Josue A. Effio Suclupe  
GERENTE GENERAL

## ANEXO 5. ACTA DE ORIGINALIDAD

	<b>ACTA DE SEGUNDO CONTROL DE REVISIÓN DE SIMILITUD DE LA INVESTIGACIÓN</b>	Código:	F3.PP2-PR.02
		Versión:	02
		Fecha:	18/04/2024
		Hoja:	1 de 1

Yo, Chapoñan Ramirez Edgard, coordinador de investigación del Programa de Estudios de Contabilidad, he realizado el segundo control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecidos para el nivel de (Pregrado) según la Directiva de similitud vigente en USS; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe titulado: **GERENCIA FINANCIERA EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE LA REGIÓN LAMBAYEQUE** elaborado por las estudiantes: **CAMUS VENTURA JHEYSI SARELA Y SUCLUPE SANTISTEBAN MARIA ALEXANDRA.**

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 18%, verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN.

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la Directiva sobre índice de similitud de los productos académicos y de investigación vigente.

Pimentel, 26 de noviembre de 2024



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard  
DNI N° 43068346

---

**Mg. Chapoñan Ramirez Edgard**

**Coordinador de Investigación**

**DNI N° 43068346**

## ANEXO 6. MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Tabla 6**

*Matriz de consistencia*

Problema general	Objetivo general	Hipótesis	Variable	Metodología	Población y muestra	Técnica/ instrumento
¿Cuál es el desempeño de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque?	Analizar el desempeño de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque.	H <sub>A</sub> : Existe un desempeño eficiente de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque.	Gerencia financiera	Tipo: Descriptiva	Población: 50 colaboradores de la gerencia de administración y finanzas en una empresa de servicios en Lambayeque	Técnica: Encuesta
Problemas específicos	Objetivos específicos			Enfoque: Cuantitativo		
¿Como se realiza la planeación financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque?	Identificar como se realiza la planeación financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque	H <sub>0</sub> : Existe un desempeño deficiente de la gerencia financiera en una empresa de servicios de la región Lambayeque.		Diseño: No experimental		
¿De qué manera se adoptan las decisiones financieras en una empresa de servicios de la región Lambayeque?	Conocer de qué manera se adoptan las decisiones financieras en una empresa de servicios de la región Lambayeque			Corte transeccional		
¿Cómo se desarrolla el control financiero en una empresa de servicios de la región Lambayeque?	Analizar cómo se desarrolla el control financiero en una empresa de servicios de la región Lambayeque			Muestreo: Censal	Instrumento: Cuestionario	

## ANEXO 7. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

### Validación por juicio de expertos

#### EXPERTO N° 1

#### VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE UN INSTRUMENTO VÍA JUICIO DE EXPERTOS

Chiclayo, 2 de Julio del 2024

Señor: MAX FERNANODO URBINA CRADENAS  
Dr. Gestión pública y gobernabilidad

Por el presente le saludo y le expreso mi reconocimiento hacia su carrera profesional. En ese sentido dada su formación y experiencia práctica que lo califican como experto, ha sido usted seleccionada para evaluar el instrumento denominado "Cuestionario de Gestión Financiera", elaborado como parte del desarrollo de la investigación denominada "Gerencia Financiera en una empresa de servicios de la Región Lambayeque".

Agradeciendo de antemano por su integridad y objetividad, le solicito emita su juicio de valor sobre la idoneidad del instrumento para medir la variable Gestión Financiera

Para efectos de su análisis adjunto los siguientes documentos:

- *Ficha técnica del instrumento.*
- *Instrumento de recolección de información*
- *Ficha de validación de juicio de expertos.*
- *Leyenda de la Escala valorativa de ítems*

Atentamente,



Mg. Max Fernando Urbina Cárdena  
DNI N° 17821427

## Ficha de validación de juicio de expertos

Califique cada ítem según la leyenda anexa al final de la siguiente tabla

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones (Atributos)	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
GESTIÓN FINANCIERA	La gestión financiera se define como un procedimiento administrativo cuyo propósito es analizar, evaluar, y obtener los recursos financieros de una determinada empresa. Esta disciplina se encarga de analizar las acciones y decisiones relacionadas con los medios económicos financieros necesarios en el desarrollo de	Para la Gestión Financiera se utilizó el cuestionario, estructurado de acuerdo a las 3 dimensiones, 16 indicadores y 22 ítems y se presentó como respuestas a una escala de tipo Likert con 5 alternativas.	Planificación financiera	Diagnostico estratégico	Se realiza un diagnóstico de la situación financiera de la empresa cada cierto tiempo	Ordinal Likert	3	4	3	4
				Planificación a LP	¿Considera usted que los presupuestos son elaborados en base a los proyectos del próximo año?		4	4	3	4
				Planificación a CP	¿Las compras que se realizan están sustentados en las necesidades inmediatas reales, así como los gastos?		4	3	4	3
				Plan de financiación	¿La empresa cuenta con solvencia para acceder a financiamiento?		3	3	4	3
				Plan presupuestario	¿Considera usted que se cuenta con la participación de todos los equipos involucrados en la elaboración de presupuestos?		3	4	3	4
					¿Considera usted que los presupuestos son aprobados en el tiempo adecuado?		4	4	3	3
					¿Considera usted que los presupuestos se ajustan a las inversiones, costos y gastos ejecutados?		4	3	3	4
					¿Considera usted que la compañía cuenta con procedimientos para la contratación de servicios requeridos por la operación?		4	3	4	4
					¿Considera usted que la compañía realiza análisis de informes financieros antes de tomar decisiones de inversión?		4	3	4	4
					¿Considera usted que la empresa analiza la posición financiera de la compañía antes de la compra de activos fijos?		3	4	4	4



## Leyenda de la Escala valorativa de ítems

CATEGORÍA	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1=No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2=Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3=Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4=Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1=No cumple con el criterio	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2=Bajo Nivel	El ítem tiene una relación alejada de la dimensión.
	3=Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4=Alto nivel	El ítem está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1=No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2=Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3=Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4=Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

SUGERENCIAS: (redactar todas las anotaciones, o recomendaciones globales para el cuestionario).

**Conclusión de la Validación:** Revisado el instrumento denominado Cuestionario de Gestión Financiera, y hallando que los ítems cumplen con los requerimientos para la medición adecuada de la variable bajo estudio procedo a **confirmar su validez de contenido.**



Mg. Max Fernando Urbina Cárdena

DNI N° 17821427

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. MAX FERNANDO URBINA CÁRDENA Magister en DOCTORADO EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (CUESTIONARIO) elaborada por: Camus Ventura Jheysi Sarela y Suclupe Santisteban María Alexandra, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "Gerencia Financiera en una empresa de servicios de la Región Lambayeque"

**C E R T I F I C O:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 09 de Julio del 2024



Mg. Max Fernando Urbina Cárdena  
DNI N° 17821427

**EXPERTO N° 2**  
**VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE UN INSTRUMENTO VÍA JUICIO DE**  
**EXPERTOS**

Chiclayo, 2 de Julio del 2024

Señor: MARTÍN ALEXANDER RÍOS CUBAS  
Mg. Tributación

Por el presente le saludo y le expreso mi reconocimiento hacia su carrera profesional. En ese sentido dada su formación y experiencia práctica que lo califican como experto, ha sido usted seleccionada para evaluar el instrumento denominado "Cuestionario de Gestión Financiera", elaborado como parte del desarrollo de la investigación denominada "Gerencia Financiera en una empresa de servicios de la Región Lambayeque".

Agradeciendo de antemano por su integridad y objetividad, le solicito emita su juicio de valor sobre la idoneidad del instrumento para medir la variable Gestión Financiera

Para efectos de su análisis adjunto los siguientes documentos:

- *Ficha técnica del instrumento.*
- *Instrumento de recolección de información*
- *Ficha de validación de juicio de expertos.*
- *Leyenda de la Escala valorativa de ítems*

Atentamente,

.....  
Mg.   
**L.º CPC. Martín A. Ríos Cubas**  
**MAT. N° 64-2263**

## Ficha de validación de juicio de expertos

Califique cada ítem según la leyenda anexa al final de la siguiente tabla

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones (Atributos)	Indicadores	Items	Escala de medición	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
GESTIÓN FINANCIERA	La gestión financiera se define como un procedimiento administrativo cuyo propósito es analizar, evaluar, y obtener los recursos financieros de una determinada empresa. Esta disciplina se encarga de analizar las acciones y decisiones relacionadas con los medios económicos financieros necesarios en el desarrollo de	Para la Gestión Financiera se utilizó el cuestionario, y estructurados de acuerdo a las dimensiones, 16 indicadores y 22 ítems y presentó como respuestas una escala de tipo Likert con 5 alternativas.	Planificación financiera	<p>Diagnostico estratégico</p> <p>Planificación a LP</p> <p>Planificación a CP</p> <p>Plan de financiación</p> <p>Plan presupuestario</p> <p>Decisiones de operación</p> <p>Decisiones de inversión</p>	<p>Se realiza un diagnóstico de la situación financiera de la empresa cada cierto tiempo</p> <p>¿Considera usted que los presupuestos son elaborados en base a los proyectos del próximo año?</p> <p>¿Las compras que se realizan están sustentadas en las necesidades inmediatas reales, así como los gastos?</p> <p>¿La empresa cuenta con solvencia para acceder a financiamiento?</p> <p>¿Considera usted que se cuenta con la participación de todos los equipos involucrados en la elaboración de presupuestos?</p> <p>¿Considera usted que los presupuestos son aprobados en el tiempo adecuado?</p> <p>¿Considera usted que los presupuestos se ajustan a las inversiones, costos y gastos ejecutados?</p> <p>¿Considera usted que la compañía cuenta con procedimientos para la contratación de servicios requeridos por la operación?</p> <p>¿Considera usted que la compañía realiza análisis de informes financieros antes de tomar decisiones de inversión?</p> <p>¿Considera usted que la empresa analiza la posición financiera de la compañía antes de la compra de activos fijos?</p>	Ordinal Likert	4	3	3	4
							4	4	4	4
							3	3	4	4
							4	3	4	4
							4	3	4	4
							4	3	3	3
							3	4	4	4
							3	3	3	3
							4	4	4	4
							3	4	3	4
							3	4	3	4

<p>las operaciones de las organizaciones, por medio de los cuales se busca elevar el nivel del valor de la empresa (Acosta et al., 2021).</p>	<p>Decisiones de financiamiento</p> <p>Auditoría interna</p> <p>Informes financieros</p> <p>Eficacia</p> <p>Eficiencia</p> <p>Liquidez</p> <p>Solvencia</p> <p>Sostenibilidad</p> <p>Evaluación financiera</p> <p>Control financiero</p>	<p>¿Considera usted que la empresa realiza un análisis de endeudamiento para la toma de decisiones de financiamiento?</p>	3	3	3
		<p>¿Se lleva a cabo procesos de auditoría interna para constatar la información real de los movimientos contables en la empresa?</p>	4	4	4
		<p>¿Considera la empresa realizar la auditoría tributaria preventiva para reducción de riesgos?</p>	3	3	4
		<p>¿Se realizan periódicamente informes financieros para conocer el estado contable de la empresa?</p>	3	3	3
		<p>¿La empresa hace buen uso de los recursos financieros?</p>	4	4	4
		<p>¿Se evidencia que se cumplen con las metas y objetivos financieros de la empresa?</p>	3	3	4
		<p>¿La empresa cuenta con efectivo para cubrir sus obligaciones en el corto plazo?</p>	3	3	4
		<p>¿La empresa cuenta con efectivo para cubrir sus obligaciones en el largo plazo?</p>	3	4	4
		<p>¿La empresa es financieramente sostenible en el tiempo?</p>	4	4	4
		<p>¿Considera usted que el control financiero se está realizando a través del análisis de los EFFF?</p>	3	4	3
		<p>¿Considera usted que el control financiero está contribuyendo a la retroalimentación y solución de problemas?</p>	3	3	4
		<p>¿Considera usted que se está llevando un adecuado control financiero?</p>	3	4	3

## Leyenda de la Escala valorativa de ítems

CATEGORÍA	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1=No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2=Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3=Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4=Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1=No cumple con el criterio	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2=Bajo Nivel	El ítem tiene una relación alejada de la dimensión.
	3=Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4=Alto nivel	El ítem está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1=No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2=Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3=Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4=Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

SUGERENCIAS: (redactar todas las anotaciones, o recomendaciones globales para el cuestionario).

**Conclusión de la Validación:** Revisado el instrumento denominado Cuestionario de Gestión Financiera, y hallando que los ítems cumplen con los requerimientos para la medición adecuada de la variable bajo estudio procedo a **confirmar su validez de contenido**.

  
 Mg. ....  
 Lic. CPC. María A. Ríos Cobos  
 MAT. N° 64-335

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. Martin Alexander Rios Cubes  
Magister en TRIBUTACIÓN...Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (CUESTIONARIO) elaborada por: Camus Ventura Jheysi Sarela y Suclupe Santisteban María Alexandra, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "Gerencia Financiera en una empresa de servicios de la Región Lambayeque"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 09 de Julio del 2024

.....  
Mg.   
**Mg. CPC. Martín A. Ríos Cubes**  
**MAT. N° 64-2265**

**EXPERTO N° 3**  
**VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE UN INSTRUMENTO VÍA JUICIO DE**  
**EXPERTOS**

Chiclayo, 2 de Julio del 2024

Señor: ANTONIO MENDO OTRERO  
Dr. Costos

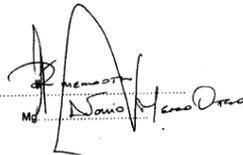
Por el presente le saludo y le expreso mi reconocimiento hacia su carrera profesional. En ese sentido dada su formación y experiencia práctica que lo califican como experto, ha sido usted seleccionada para evaluar el instrumento denominado "Cuestionario de Gestión Financiera", elaborado como parte del desarrollo de la investigación denominada "Gerencia Financiera en una empresa de servicios de la Región Lambayeque".

Agradeciendo de antemano por su integridad y objetividad, le solicito emita su juicio de valor sobre la idoneidad del instrumento para medir la variable Gestión Financiera

Para efectos de su análisis adjunto los siguientes documentos:

- *Ficha técnica del instrumento.*
- *Instrumento de recolección de información*
- *Ficha de validación de juicio de expertos.*
- *Leyenda de la Escala valorativa de ítems*

Atentamente,

  
Dr. Mendó Otrero  
M. Antonio Mendó Otrero

## Ficha de validación de juicio de expertos

Califique cada ítem según la leyenda anexa al final de la siguiente tabla

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones (Atributos)	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones	
<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	La gestión financiera se define como un procedimiento administrativo cuyo propósito es analizar, evaluar, y obtener los recursos financieros de una empresa determinada. Esta disciplina se encarga de analizar las acciones y decisiones relacionadas con los medios económicos financieros necesarios en el desarrollo de	Para la Gestión Financiera se utilizó el cuestionario, estructurado de acuerdo a las dimensiones, 16 indicadores y 22 ítems y presentó como respuestas una escala de tipo Likert con 5 alternativas.	Planificación financiera	Diagnostico estratégico	Se realiza un diagnóstico de la situación financiera de la empresa cada cierto tiempo	Ordinal Likert	4	3	3	4	
				Planificación a LP	¿Considera usted que los presupuestos son elaborados en base a los proyectos del próximo año?		4	3	4	3	
				Planificación a CP	¿Las compras que se realizan están sustentados en las necesidades inmediatas reales, así como los gastos?		3	3	4	4	
				Plan de financiación	¿La empresa cuenta con solvencia para acceder a financiamiento?		4	3	4	3	
				Plan presupuestario	¿Considera usted que se cuenta con la participación de todos los equipos involucrados en la elaboración de presupuestos?		3	3	3	4	
					¿Considera usted que los presupuestos son aprobados en el tiempo adecuado?		4	3	4	3	
				Decisiones de operación	¿Considera usted que los presupuestos se ajustan a las inversiones, costos y gastos ejecutados?		3	4	4	4	
					¿Considera usted que la compañía cuenta con procedimientos para la contratación de servicios requeridos por la operación?		4	4	4	4	
				Decisiones de inversión	¿Considera usted que la compañía realiza análisis de informes financieros antes de tomar decisiones de inversión?		Organización financiera	3	4	3	4
					¿Considera usted que la empresa analiza la posición financiera de la compañía antes de la compra de activos fijos?			3	4	4	3

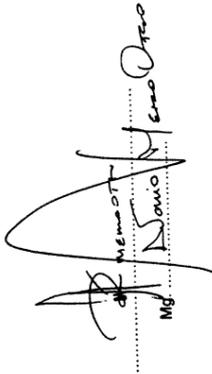
<p>las operaciones de las organizaciones, por medio de los cuales se busca elevar el nivel del valor de la empresa (Acosta et al., 2021).</p>	Decisiones de financiamiento	<p>¿Considera usted que la empresa realiza un análisis de endeudamiento para la toma de decisiones de financiamiento?</p> <p>¿Se lleva a cabo procesos de auditoría interna para constatar la información real de los movimientos contables en la empresa?</p> <p>¿Considera la empresa realizar la auditoría tributaria preventiva para reducción de riesgos?</p> <p>¿Se realizan periódicamente informes financieros para conocer el estado contable de la empresa?</p>	3	4	3	
	Auditoría interna	¿La empresa hace buen uso de los recursos financieros?	4	3	4	
	Informes financieros	¿Se evidencia que se cumplen con las metas y objetivos financieros de la empresa?	4	3	4	
	Eficacia	¿La empresa cuenta con efectivo para cubrir sus obligaciones en el corto plazo?	4	3	4	
	Eficiencia	¿La empresa cuenta con efectivo para cubrir sus obligaciones en el largo plazo?	3	3	3	
	Liquidez	¿La empresa es financieramente sostenible en el tiempo?	4	4	4	
	Solvencia	¿Considera usted que el control financiero se está realizando a través del análisis de los EEEF?	3	3	4	
	Sostenibilidad	¿Considera usted que el control financiero está contribuyendo a la retroalimentación y solución de problemas?	4	4	4	
	Control financiero	¿Considera usted que se está llevando un adecuado control financiero?	3	3	3	

## Leyenda de la Escala valorativa de ítems

CATEGORÍA	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1=No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2=Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3=Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4=Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1=No cumple con el criterio	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2=Bajo Nivel	El ítem tiene una relación alejada de la dimensión.
	3=Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4=Alto nivel	El ítem está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1=No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2=Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3=Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4=Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

SUGERENCIAS: (redactar todas las anotaciones, o recomendaciones globales para el cuestionario).

**Conclusión de la Validación:** Revisado el instrumento denominado Cuestionario de Gestión Financiera, y hallando que los ítems cumplen con los requerimientos para la medición adecuada de la variable bajo estudio procedo a **confirmar su validez de contenido**.

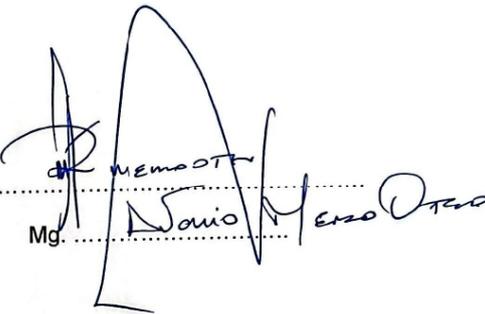
  
 MSc. N. Somo

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. ANTONIO MENDO OTERO,  
Magister en COSTOS.....Docente adscrito a la Escuela Profesional de  
Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el  
Instrumento de Recolección de datos (CUESTIONARIO) elaborada por: Camus  
Ventura Jheysi Sarela y Suclupe Santisteban María Alexandra, estudiantes de la  
Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "Gerencia  
Financiera en una empresa de servicios de la Región Lambayeque"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración,  
contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 09 de Julio del 2024

  
Mg. Antonio Mendo Otero

## Confiabilidad y la validez estadística del instrumento

**Tabla 7**

*Análisis de fiabilidad del cuestionario de gestión financiera*

---

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,852	22

---

\*Respecto a la variable gestión financiera, se determinó a través del análisis de fiabilidad un coeficiente de Alfa de Cronbach = 0.852; lo que se presenta que el instrumento tiene una consistencia interna excelente para ser aplicado.

## ANEXO 8. FOTOS DE APLICACIÓN DE LA ENCUESTA

