

Marco Antonio HERNANDEZ MARCO

DOMINGUEZ MORILLO ESLIDE_LEON CAMACHO OMAR ALFONSO

 REPORTE 4

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::3117:564574407

Fecha de entrega

6 mar 2026, 14:59 GMT-5

Fecha de descarga

6 mar 2026, 15:15 GMT-5

Nombre del archivo

DOMINGUEZ MORILLO ESLIDE_LEON CAMACHO OMAR ALFONSO.docx

Tamaño del archivo

7.5 MB

77 páginas

13.371 palabras

78.696 caracteres

14% 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 10 palabras)

Fuentes principales

- 11%  Fuentes de Internet
- 3%  Publicaciones
- 13%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

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

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

Fuentes principales

- 11% Fuentes de Internet
- 3% Publicaciones
- 13% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

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

1	Trabajos del estudiante PREGRADO on 2026-02-12	4%
2	Internet repositorio.uct.edu.pe	1%
3	Internet repositorio.ucv.edu.pe	1%
4	Internet repositorio.uladech.edu.pe	<1%
5	Trabajos del estudiante Universidad Cesar Vallejo on 2023-07-16	<1%
6	Internet hdl.handle.net	<1%
7	Trabajos del estudiante Universidad Católica de Trujillo on 2026-02-10	<1%
8	Trabajos del estudiante Universidad Cesar Vallejo on 2023-08-08	<1%
9	Internet repositorio.upsc.edu.pe	<1%
10	Trabajos del estudiante Universidad Mariano Gálvez de Guatemala on 2025-09-03	<1%
11	Trabajos del estudiante ITESM: Instituto Tecnologico y de Estudios Superiores de Monterrey on 2025-08-26	<1%

12	Trabajos del estudiante	Universidad Catolica de Trujillo on 2025-08-01	<1%
13	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
14	Internet	repositorio.uwiener.edu.pe	<1%
15	Trabajos del estudiante	Universidad Catolica de Trujillo on 2025-10-09	<1%
16	Trabajos del estudiante	Universidad Tecnologica del Peru on 2024-12-09	<1%
17	Trabajos del estudiante	Bishop Feehan High School on 2024-12-31	<1%
18	Trabajos del estudiante	Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga on 2024-06-25	<1%
19	Internet	dspace.ueb.edu.ec	<1%
20	Internet	polodelconocimiento.com	<1%
21	Internet	bibliotecadigital.econ.uba.ar	<1%
22	Internet	repositorio.unfv.edu.pe	<1%
23	Trabajos del estudiante	PREGRADO on 2025-09-30	<1%
24	Trabajos del estudiante	Universidad Nacional de Cajamarca on 2026-02-05	<1%
25	Internet	1library.co	<1%

26	Internet	apirepositorio.unu.edu.pe	<1%
27	Internet	saber.ucv.ve	<1%
28	Trabajos del estudiante	PREGRADO on 2025-09-30	<1%
29	Trabajos del estudiante	Universidad Catolica de Trujillo on 2024-09-08	<1%
30	Trabajos del estudiante	Universidad Estatal Amazonica- on 2026-02-13	<1%
31	Trabajos del estudiante	Universidad Catolica de Trujillo on 2024-11-01	<1%
32	Internet	www.legal-science.com	<1%
33	Trabajos del estudiante	Universidad Tecnologica del Peru on 2024-12-10	<1%
34	Internet	www.arch.finance	<1%
35	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo on 2017-04-05	<1%
36	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo on 2019-07-01	<1%
37	Publicación	Yorbeth Montes de Oca. "Agronegocios inteligentes", High Rate Consulting Public...	<1%
38	Internet	www.coursehero.com	<1%
39	Publicación	Marcos Eduardo Cantos-Ochoa, Ginger de la Nube Rodríguez-Gavilanes. "Gestión ...	<1%

40	Trabajos del estudiante	Universidad Católica de Trujillo on 2026-02-05	<1%
41	Trabajos del estudiante	Universidad Católica de Trujillo on 2026-02-09	<1%
42	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo on 2026-01-28	<1%
43	Trabajos del estudiante	Universidad San Marcos on 2026-02-16	<1%
44	Trabajos del estudiante	Universidad del Valle de Guatemala on 2025-11-10	<1%
45	Internet	repositorio.esan.edu.pe	<1%
46	Internet	repositorio.ulasamericas.edu.pe	<1%
47	Trabajos del estudiante	Integración con moodle on 2026-02-16	<1%
48	Trabajos del estudiante	POSGRADO on 2025-08-22	<1%
49	Trabajos del estudiante	POSGRADO on 2026-01-11	<1%
50	Trabajos del estudiante	PREGRADO on 2025-10-23	<1%
51	Trabajos del estudiante	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2025-12-02	<1%
52	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo on 2016-03-21	<1%
53	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo on 2017-04-07	<1%

54	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo on 2022-12-07	<1%
55	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo on 2024-07-22	<1%
56	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo on 2025-09-30	<1%
57	Trabajos del estudiante	Universidad Peruana Los Andes on 2025-12-16	<1%
58	Trabajos del estudiante	Universidad Politécnica del Perú on 2025-10-30	<1%
59	Trabajos del estudiante	Universidad Privada San Juan Bautista on 2025-12-13	<1%
60	Trabajos del estudiante	Universidad San Marcos on 2025-12-18	<1%
61	Trabajos del estudiante	Universidad TecMilenio on 2025-02-07	<1%
62	Trabajos del estudiante	Universidad Tecnológica del Peru on 2025-08-15	<1%
63	Trabajos del estudiante	Universidad Tecnológica del Peru on 2025-12-02	<1%
64	Trabajos del estudiante	Universidad Tecnológica del Peru on 2025-12-07	<1%
65	Internet	repositorio.unjfsc.edu.pe	<1%
66	Internet	revista.dcie.org.pe	<1%
67	Internet	www.investigacionistct.ec	<1%

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO
“BENEDICTO XVI”
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS
PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA &
VASQUEZ SRL MOCHE

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTORES

Br. Domínguez Morillo, Eslide

<https://orcid.org/0009-0005-3356-1722>

Br. León Camacho, Omar Alfonso

<https://orcid.org/0009-0005-6444-2507>

ASESOR

Dr. Hernández Muñoz, Marco Antonio

<https://orcid.org/0000-0001-8563-8449>

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Contabilidad de gestión

TRUJILLO – PERÚ

2026

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD

Señor Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas:

Yo, Marco Antonio Hernández Muñoz con DNI N° 18221384, como asesor (a) del trabajo de investigación titulado “GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL MOCHE”, desarrollado por la egresada Eslide Dominguez Morillo con DNI N° 73626968; y el egresado Omar Alfonso León Camacho con DNI 44398176 del Programa de estudios de Contabilidad; considero que dicho trabajo reúne las condiciones técnicas y científicas, las cuales están alineadas a las normas establecidas en el Reglamento de Estudiantes y de Grados y Títulos de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI y en la normativa para la presentación de trabajos de titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. Por tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente para que sea sometido a evaluación por los jurados designados por la mencionada facultad.

Dr. Marco Antonio Hernández Muñoz
Asesor

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

EXCMO. MONS. GILBERTO ALFREDO VIZCARRA MORI, SJ

Arzobispo Metropolitano de Trujillo

Gran Canciller

Universidad Católica de Trujillo “Benedicto XVI”

DR. MARCOANTONIO PACHERRES TORREJÓN

Rector de la Universidad Católica de Trujillo “Benedicto XVI”

DRA. SILVIA ANA VALVERDE ZAVALETA

Vicerrectora Académica

DRA. GINA GENARA ZAVALETA ESPEJO

Vicerrectora de Investigación

MG. VÍCTOR MANUEL JIMÉNEZ UBILLUS

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

DRA. TERESA SOFÍA REÁTEGUI MARÍN

Secretaria General

DEDICATORIA

A nuestros padres, por enseñarnos con su ejemplo que el esfuerzo constante y la honestidad, valen más que la prisa y esto nos ayuda a construir los cimientos de todo propósito con integridad.

Por su paciencia inagotable, por sus palabras que nos dieron calma en los momentos de duda y por recordarnos que estudiar también es una forma de agradecer la vida.

A nuestros hermanos y seres queridos, por su comprensión cuando el tiempo escaseaba y las jornadas parecían interminables.

Este trabajo representa todo lo que hemos aprendido de ellos: la disciplina, la fe y la esperanza.

A quienes nos alentaron, incluso sin entender del todo el proceso, les ofrecemos este resultado como reflejo de su confianza y cariño.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por el don la vida y por la que nos ofrece en nuestro camino.

A lo largo de nuestra formación en el área de Contabilidad, comprendimos que el aprendizaje va más allá de los números: se trata de responsabilidad, ética y compromiso con la verdad ante nuestra sociedad y con nosotros mismos.

Por ello, expresamos nuestro más sincero agradecimiento a nuestros familiares, por contar con el apoyo constante en cada etapa de mayor dificultad, creer en nosotros y nuestras capacidades.

A nuestros maestros, quienes con su conocimiento nos guiaron en la comprensión del valor real de la profesión.

Finalmente, agradecemos a nuestra Universidad, por brindarnos la oportunidad de formarnos como contadores, y de esta forma contribuir a nuestra sociedad.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

1

Nosotros, Eslide Domínguez Morillo con DNI N° 73626968 y Omar Alfonso León Camacho con DNI N° 44398176, egresados del Programa de estudios de Contabilidad de la **Universidad Católica de Trujillo “Benedicto XVI”**, damos fe que hemos seguido rigurosamente los procedimientos académicos y administrativos establecidos por la **Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas** para la elaboración y sustentación del informe de tesis titulado: **“GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL MOCHE”**, el cual consta de un total de **77 páginas**, incluyendo tablas y figuras, y **28 páginas en anexos**.

1

Dejamos constancia de la **originalidad y autenticidad** de la mencionada investigación y declaramos, bajo juramento y en cumplimiento de los principios éticos, que el contenido del documento es **nuestra exclusiva autoría** en cuanto a redacción, organización, metodología y diagramación. Asimismo, garantizamos que los fundamentos teóricos están debidamente sustentados en fuentes bibliográficas, asumiendo la responsabilidad de cualquier omisión involuntaria en la citación de autores.

En este sentido, declaramos que el uso de herramientas de inteligencia artificial en el presente trabajo se ha limitado exclusivamente a la mejora de la redacción y corrección de errores gramaticales y sintácticos, sin que ello haya influido en la generación del contenido, análisis o interpretación de los resultados de la investigación.

Del mismo modo, reconocemos que cualquier vulneración a los derechos de autor derivada del presente trabajo será de nuestra exclusiva responsabilidad, asumiendo las consecuencias académicas y legales que pudieran derivarse conforme a la normativa vigente.

Los Autores



Eslide Dominguez Morillo
DNI 73626968



Omar Alfonso Leon Camacho
DNI 44398176

ÍNDICE

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD	2
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	6
ÍNDICE	7
ÍNDICE DE TABLAS	8
RESUMEN.....	9
ABSTRACT	10
I. INTRODUCCIÓN.....	11
II. METODOLOGÍA	23
2.1. Enfoque y tipo de investigación.....	23
2.2. Diseño metodológico.....	23
2.3. Población y muestra	24
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	24
2.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	25
2.6. Aspectos éticos en la investigación	25
III. RESULTADOS	27
IV. DISCUSIÓN.....	37
V. CONCLUSIONES	41
VI. RECOMENDACIONES	42
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	43
ANEXOS	49

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	27
Tabla 2	28
Tabla 3	29
Tabla 4	30
Tabla 5	31
Tabla 6	32
Tabla 7	33

RESUMEN

La investigación titulada Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche, 2023-2024 se enfocó en profundizar cómo la gestión financiera influye en la rentabilidad de la ferretería. Este estudio se ejecutó usando un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, adoptando diseño de tipo no experimental y de corte transversal. Se utilizó el análisis documental mediante una ficha aplicada a los estados financieros de los años 2023 y 2024. Los resultados revelaron una mejora notable en la liquidez corriente, que aumentó de 5.80 a 9.32 (60.7%), y una reducción del endeudamiento patrimonial de 0.66 a 0.27, lo que refleja una estructura financiera más sólida y menor dependencia externa. No obstante, la rotación de cuentas por cobrar bajó de 1.37 a 0.34 veces, evidenciando menor eficiencia en la recuperación de créditos. En términos de rentabilidad, el ROA se mantuvo en 11% y el ROS en 7%, mientras que el ROE descendió de 19% a 13%. Se evidenció que una gestión financiera eficiente impacta favorablemente a la rentabilidad, aunque se sugiere reforzar las políticas de cobranza y optimizar el capital para mantener el fortalecimiento económico y la estabilidad financiera a futuro.

Palabras clave: Gestión financiera, rentabilidad, liquidez, endeudamiento.

ABSTRACT

The research project, titled "Financial Management and its Impact on the Profitability of Hardware Ulloa & Vásquez SRL Moche, 2023-2024," focused on understanding how financial management influences the profitability of the hardware store. This study employed a quantitative, applied approach, adopting a non-experimental, cross-sectional design. Document analysis was conducted using a form applied to the financial statements for 2023 and 2024. The results revealed a notable improvement in current liquidity, which increased from 5.80 to 9.32 (60.7%), and a reduction in debt-to-equity ratio from 0.66 to 0.27, reflecting a more solid financial structure and less external dependence. However, accounts receivable turnover decreased from 1.37 to 0.34 times, indicating less efficient debt recovery. In terms of profitability, ROA remained at 11% and ROS at 7%, while ROE decreased from 19% to 13%. It was evident that efficient financial management has a positive impact on profitability, although it is suggested that collection policies be strengthened and capital be optimized to maintain economic strength and financial stability in the future.

Keywords: Financial management, profitability, liquidity, indebtedness.

I. INTRODUCCIÓN

El desarrollo de una empresa depende mucho de las diversas y buenas prácticas de la gestión financiera, es por ello, que, es recomendable que las empresas tomen en cuenta el uso de las diversas herramientas financieras existentes con el fin de mejorar la situación de esta, así mismo tener la oportunidad de incrementar la rentabilidad.

Con relación a la problemática a nivel internacional. Moreno et al (2022) señalaron respecto a las MyPyMes de México y Colombia existen deficiencias en la gestión financiera y una baja utilización de herramientas avanzadas., ya que estas enfrentan problemas respecto a poder tomar las decisiones financieras teniendo en cuenta que la información es limitada y con dificultades al acceder a financiamiento. Además, están afectadas por factores externos, como la inestabilidad económica, y problemas internos como la falta de capacitación. Estas cuestiones subrayan la importancia del mejoramiento a la gestión financiera y acceso a recursos.

Por otra parte, en un estudio realizado en México Párraga et al (2021) identificaron varias problemáticas de la gestión financiera de las PyMES. Estas incluyen la ausencia de estándares consistentes y la limitada implementación de indicadores clave, junto con deficiencias en la capacitación y conocimiento de los gestores. También se enfrentan dificultades en la recolección y análisis de datos financieros y restricciones en el acceso a recursos financieros. Además, los factores económicos y políticos externos impactan negativamente en la estabilidad financiera de las empresas.

Todas las empresas deben tomar decisiones adecuadas para mantenerse competitivas. A nivel mundial, las organizaciones de distintos sectores enfrentan cambios continuos que las obligan a adaptarse, en especial las del sector manufacturero y de la construcción destacan por su complejidad y por los retos que implican en su gestión, según Rosas et al (2022) indican que las dificultades financieras y de gestión que enfrentan las entidades dedicadas al comercio de insumos para construcción, deriva principalmente de una deficiente planificación financiera y control interno. Estas empresas presentan baja rentabilidad debido a la falta de análisis financiero adecuado, elevados costos operativos y una escasa rotación del inventario, lo que afecta la liquidez y limita la capacidad para cumplir con sus obligaciones. Asimismo, se evidencia una mala administración de los recursos, donde las decisiones no se basan en información contable actualizada, lo que conlleva a pérdidas económicas, sobreendeudamiento y reducción del capital de trabajo. La ausencia de estrategias financieras y de ventas impide aprovechar

oportunidades de crecimiento en el mercado de materiales de construcción, afectando la sostenibilidad y competitividad de la empresa.

La Asociación Nacional de Distribuidores de Ferreterías (NHDS) informó que más del 40% de las ferreterías medianas no tienen métodos claros ni reglas formales para controlar sus inventarios ni para manejar sus finanzas. Esta falta de organización provoca pérdidas importantes por errores en el conteo de productos, una mala gestión en la distribución y poco monitoreo de las entradas y salidas del dinero de la empresa, lo que finalmente reduce sus ganancias. Uwineza et al. (2022).

En el contexto mundial, las empresas se enfrentan a escenarios cada vez más desafiantes, impulsados por el rápido avance de la tecnología, la constante actualización de las normativas y los diversos riesgos financieros y operativos que trae consigo la globalización (Jamhuri, 2022). Estas condiciones han incrementado la dificultad en la gestión de las operaciones, lo que hace esencial disponer de mecanismos de control interno robustos que aseguren la estabilidad económica y la rentabilidad sostenida. Sin embargo, muchas organizaciones —en especial las Pequeñas y Medianas Empresas— aún presentan limitaciones de implementar controles internos verdaderamente eficientes. Altheebbeh et al., (2024).

Así mismo, García (2022) indicó que el director de la Expo Nacional Ferretera señaló que el sector ferretero representa un componente clave dentro de la Economía de Mexicana, lo que contribuye aproximadamente al 9 % del Producto Interno Bruto, con la posibilidad de aumentar hasta un 9.5 % durante el año 2022. Durante la pandemia, el mercado ferretero logró mantener una actividad constante, destacando especialmente el segmento minorista, que registró un crecimiento cercano al 40 % entre 2020 y 2021. Sin embargo, el principal motor de este sector continúa siendo la industria de la construcción, de la cual se espera un nuevo impulso que, con toda probabilidad, se reflejará en la próxima edición de la Expo Nacional Ferretera (ENF), reconocida como una de las principales plataformas comerciales de América Latina, donde México ocupa una posición destacada como líder en este ámbito.

Con relación a la problemática a nivel nacional, Huachillo et al (2020) comentaron que una gestión financiera eficaz, concentrado en diferentes indicadores clave como la liquidez, rentabilidad, entre otros, es importante para continuar desarrollando de forma sostenible de las empresas en Piura, no obstante, numerosas organizaciones presentan complicaciones a casusa de escasez de herramientas apropiadas y a la carencia de conocimientos especializados en gestión financiera en las organizaciones provocan que

las decisiones no se fundamenten correctamente. Esto también genera una gestión insuficiente de los riesgos y una planificación financiera deficiente. A su vez, el control ineficaz de los recursos financieros afecta tanto la eficiencia como la rentabilidad. Estas limitaciones dificultan que las empresas adopten decisiones estratégicas que estén alineadas con sus objetivos a largo plazo.

Además, Barreto (2020) indicó que las dificultades que enfrentan las empresas comerciales para tomar decisiones financieras adecuadas debido a la limitada información contable y financiera disponible ya que muchas de estas empresas tercerizan su contabilidad, lo que restringe el acceso oportuno a datos financieros y genera que solo se elaboren los estados al cierre del año o para fines tributarios ante la SUNAT. Como resultado, no se realiza un análisis financiero profundo (horizontal, vertical o por ratios), lo que impide a los directivos conocer su verdadera situación económica y tomar decisiones acertadas sobre inversiones, endeudamiento o expansión, esta falta de análisis conlleva a problemas como baja rentabilidad (menor al 2% de las ventas), altos costos de venta, reducción del capital de trabajo y la postergación de proyectos de crecimiento, reflejando una gestión basada en información insuficiente y decisiones poco estratégicas.

Asimismo, Valle (2020) manifestó que la deficiente gestión financiera de las empresas es causada principalmente por una planificación financiera limitada e inadecuada, el estudio revela que muchas organizaciones solo establecen metas a corto plazo, sin una visión estratégica de largo alcance. Esto genera falta de control presupuestal, escaso monitoreo sobre los fondos financieros y ausencia de proyecciones, lo cual dificulta la toma de decisiones acertadas. Asimismo, los empleados no siempre conocen los objetivos financieros, lo que debilita la coordinación y el cumplimiento de metas. La carencia de planificación y control financiero provoca decisiones improvisadas, baja rentabilidad, mala asignación de recursos y dificultad para enfrentar cambios del entorno. En resumen, la problemática radica en que sin una adecuada planificación financiera, las empresas no logran gestionar eficazmente sus recursos ni alcanzar sus objetivos organizacionales.

Durante el 2022, la economía peruana reflejó una desaceleración similar a la tendencia global. Tras el fuerte repunte de 2021, cuando el Producto Interno Bruto (PIB) creció 13,5 %, el ritmo de expansión se redujo a 3,5 % en el primer semestre de 2022 y descendió a cerca de 1,7 % en la segunda mitad del año, cerrando con un crecimiento aproximado del 2,7 %. Este menor dinamismo se atribuye principalmente al retiro de políticas económicas abiertas aplicadas en la pandemia, la pérdida del poder de

intercambio comercial y a la reducción de la demanda externa. También influyeron condiciones financieras más restrictivas y las protestas sociales que afectaron la minería, en especial se tiene la extracción de cobre y el comercio exterior. Aunque el porcentaje de población desempleada mostró una leve mejora con la reactivación económica, aún está por encima de los niveles previos de la crisis sanitaria. El ámbito fiscal, el déficit en el sector público no financiero tuvo una reducción a 1,6 % del PIB, mientras que la balanza de pagos registró un superávit del 4,5 %. Si bien la pobreza disminuyó respecto a los picos alcanzados en 2020, todavía no retorna a los niveles anteriores a la pandemia. Fondo Monetario Internacional, (2023).

Del mismo modo los autores describen que, la rentabilidad es un beneficio que obtiene una organización, lo cual proviene de sus ingresos tras restar todos los costos que se han producido en un tiempo específico, también la rentabilidad representa la habilidad de poder generar un superávit tras haber cumplido con sus deberes relacionados con las inversiones efectuadas en una empresa o en cualquier actividad económica. Además, se considera a los diferentes tipos y aspectos de la rentabilidad, empezando por el retorno sobre activos (ROA), que indica cuanto eficaces son los activos totales en la producción de ingresos. La siguiente es la rentabilidad sobre el capital propio (ROE), que refleja las ganancias obtenidas a partir de las aportaciones de los socios, asimismo, se evalúa el rendimiento del capital invertido (ROCE), que ayuda a los inversionistas a comprender cuan efectivamente la administración de una firma produce beneficios en relación con el capital aportado por acciones y prestamistas, también la rentabilidad de ventas (ROS) mide de manera efectiva las ganancias derivadas de los ingresos de una organización (Escobar et al., 2023).

Según Borja et al. (2022) la rentabilidad representa un aspecto fundamental para diagnosticar el progreso y la estabilidad de las microempresas, lo cual permite conocer su eficiencia para obtener ganancias a partir de recursos utilizados. Dentro del ámbito empresarial, este concepto se analiza principalmente mediante dos indicadores: la Rentabilidad Económica, evalúa la efectividad con la que los activos totales producen beneficios, y la rentabilidad financiera, que revela el rendimiento logrado por los propietarios sobre su capital invertido.

De acuerdo con Abanto y Otoya (2022) mantener niveles adecuados de rentabilidad es fundamental para que las microempresas aseguren su continuidad en el mercado, y su crecimiento a futuro. Asimismo, Berrones et al. (2023) destacan que

aquellas microempresas que logran una mayor rentabilidad obtienen más posibilidades de acceder a financiamiento formal, obteniendo mejores condiciones crediticias, impulsando su desarrollo y fortalecimiento. No obstante, alcanzar una rentabilidad estable sigue siendo un reto importante, principalmente para aquellas que funcionan en entornos competitivos y recursos limitados.

37 El presente estudio se encuentra alineada según el Objetivo 8 de Desarrollo Sostenible: Trabajo digno y desarrollo económico, el cual busca promover un desarrollo económico sostenido y equitativo. En este sentido, el fortalecimiento de la gestión financiera en la Ferretería Ulloa & Vásquez S.R.L. contribuye directamente a la mejora de su rentabilidad, lo que repercute en la generación de estabilidad, formalización y oportunidades laborales, impactando positivamente en el desarrollo económico local. Asimismo, de manera complementaria, la investigación también se relaciona con el ODS N.º 9: Industria, innovación e infraestructura, puesto que una adecuada administración financiera facilita la capacidad de inversión en innovación y en la modernización de procesos, fortaleciendo la competitividad y sostenibilidad de la empresa. Naciones Unidas (2023).

La empresa en cuestión tiene como principal actividad la distribución y venta de insumos de construcción., constituida en el año 2015 bajo el régimen MYPE tributario, cuyo nombre comercial Ferretería Ulloa & Vásquez SRL, su domicilio fiscal se encuentra en Mza. A Lote. 1 urb. Paraíso La Libertad - Trujillo - Moche. Dicha empresa tiene 10 años de experiencia y vigencia actual dentro del rubro ferretero, La problemática detectada en la empresa en cuestión ha presentado notable disminución en sus ingresos por ventas entre 2023 y 2024, lo cual ha restringido su potencial para generar utilidades de manera sostenida. A pesar de que la empresa mantiene un margen bruto positivo, los gastos operativos continúan siendo elevados en comparación con los ingresos obtenidos, disminuyendo el beneficio final. Esta situación muestra que la rentabilidad obtenida no proviene de un incremento en la eficiencia de la gestión financiera, sino que se mantiene vulnerable ante la reducción de ventas, teniendo en cuenta esto, hay riesgo la estabilidad y sostenibilidad del negocio en el corto plazo. En tal sentido formulamos esta interrogante

20 ¿Cómo la Gestión financiera influye en la rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL, Moche - 2023 -2024?

2 Del mismo modo se plantea los siguientes problemas específicos: (I) ¿Cuál es el nivel de gestión financiera que presenta la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL

58 Moche durante los años 2023 y 2024? (II) ¿Cómo se ha comportado la rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche en el periodo 2023 - 2024? (III) ¿Cuál es la situación financiera de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche durante los años 2023 y 2024?

Por lo tanto, la investigación se justifica teóricamente porque busca comprender la influencia que ejerce la gestión financiera sobre la rentabilidad, donde muchas veces los recursos se administran de forma empírica, sin un respaldo técnico que garantice estabilidad y crecimiento. En la práctica, se justifica porque busca identificar las deficiencias actuales en la administración de los recursos de la Ferretería Ulloa & Vásquez S.R.L para proponer no solo alternativas que optimicen las mejoras internas para fortalecer su rentabilidad y competitividad, sino que también será de utilidad como referente para otros empresarios del rubro que enfrentan dificultades similares y lo apliquen a sus propias realidades. De esta manera, el estudio aporta tanto al ámbito académico, al enriquecer el conocimiento existente, como al ámbito práctico, al brindar herramientas aplicables que contribuyan al desarrollo económico de Moche y su entorno.

9 Así mismo, se estableció el objetivo general: Analizar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024, del mismo modo los objetivos específicos: (I) Analizar la Gestión financiera de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024. (II) Analizar la Rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024. (III) Analizar la situación financiera en la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024. Basado en el análisis previo, se estableció como hipótesis general la gestión financiera ejerce una influencia notable sobre la rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL.

Se ubicaron los siguientes antecedentes de investigación:

9 En el plano mundial, Zalazar (2022) realizó una indagación con el objetivo de examinar de qué manera la gestión financiera en la Ferretería “Daniela” del Cantón Alfredo Baquerizo Moreno puede contribuir a incrementar sus ventas en Ecuador. La metodología aplicada fue de tipo descriptiva y de campo, porque estás permiten indagar la información recopilada en el contexto; así mismo la información fue extraída de la entrevista tanto al Gerente como el propietario de la empresa. Entre los resultados más relevantes se obtuvo que a pesar de las dificultades ocasionadas en el periodo de la pandemia, la Ferretería “Daniela” logró mantener su rentabilidad, evidenciando un incremento del 5 % en las ventas y del 2 % en la utilidad del ejercicio entre 2020 y 2021.

Además, redujo significativamente sus deudas, del 76 % en las cuentas por pagar y del 25 % en las obligaciones bancarias, refleja una mejora en su liquidez (1.46) y una baja dependencia del endeudamiento (0.19). Concluyendo que debido al aumento de competencia la empresa ha implementado nuevas estrategias promocionales para atraer clientes, así mismo indica que se ha observado una reducción en las cuentas por pagar, facilitada por el aumento en ventas. Ha permitido gestionar otros gastos administrativos y desarrollar un plan de marketing con lo cual se pueda captar y fidelizar clientes sin afectar el equilibrio financiero de la empresa.

Así mismo; Quinde y Ramírez (2022) el estudio elaborado tuvo como objetivo la elaboración de un prototipo de gestión financiera adecuado para las MIPYMES en Guayaquil siendo esta investigación tipo exploratoria con enfoque cuantitativo, para realizar dicha investigación los autores utilizaron la encuesta, usando como población a 6 empresas del sector comercial. Entre los resultados relevantes se encontró que, aunque las empresas obtuvieron ganancias en sus actividades, también enfrentaron pérdidas significativas debido a variaciones en el flujo de efectivo, especialmente por cobros no oportunos de servicios. Esto afectó la rentabilidad y dificultó el cumplimiento de obligaciones financieras. Llegando a la conclusión que, en el sector financiero, las MIPYMES de Guayaquil generan ingresos importantes a través de sus bienes y servicios, pero para fomentar su crecimiento y eficiencia financiera, deben cumplir con sus obligaciones contables y gestionar detalladamente cada entrada y salida de efectivo. Es crucial que el departamento contable registre todas las actividades mensuales para respaldar las decisiones estratégicas y mantener procesos de gestión efectivos. Además, la correcta documentación y depuración de información ayuda a evitar errores técnicos en los registros.

También, Cedeño (2023) en su investigación realizada se orientó a examinar el efecto de la gestión financiera sobre la selección de alternativas en Metalhierro S.A, 2021, dicha investigación tuvo un enfoque cuantitativo de tipo inductivo aplicando encuestas, los resultados obtenidos en el presente estudio reveló que la rentabilidad se ve directamente afectada por la eficiencia en la gestión financiera. El 80% del personal señaló que no se aplican adecuadamente herramientas financieras, y el 70% indicó que la rentabilidad ha disminuido por una mala planificación. Además, el 65% mencionó que no se realiza seguimiento a los indicadores financieros. Se determina que, ante la ausencia de control y estrategias, esta influye de manera negativa en la utilidad, por lo que se recomienda mejorar la organización contable y la gestión financiera para aumentar la

rentabilidad, concluyendo que una gestión financiera deficiente reduce la rentabilidad, así mismo la ausencia de planificación, control y seguimiento financiero limita su crecimiento. Se determinó que una administración más organizada permitiría mejorar la eficiencia y las utilidades. Por ello, se recomienda fortalecer la gestión contable y aplicar herramientas financieras adecuadas.

65 A nivel Nacional, Mejía (2022) en su estudio planteó como finalidad mostrar la manera en que el planeamiento tributario afecta en la gestión financiera del rubro de ferreterías en Huacho. Fue de enfoque cuantitativo aplicando encuestas y cuestionarios. Entre los resultados más resaltantes, se encontró de que la empresa logró mejorar su rentabilidad gracias a una adecuada gestión financiera, evidenciada en el incremento de la utilidad neta y en las ventas durante el periodo analizado, a pesar de las dificultades económicas del entorno. Llegando de esta forma a la conclusión a la implementación de un plan tributario integral, así como el adecuado estudio de las normatividades legales mencionadas, impactaran de manera positiva en una gestión financiera. Por otro lado, indica que al optar por la estrategia óptima y cumplir responsablemente con el pago de los impuestos será de ayuda, de igual manera comentar los proyectos y el dinero que se deba utilizar en un futuro.

6 También, Armas y Caballero (2022) su investigación realizada tuvo como objetivo evaluar cómo el apalancamiento financiero afecta la gestión financiera de Inversión Ferretera Bolognesi SRL en Tarapoto. Esta investigación fue de tipo aplicada, con diseño de estudio no experimental por esta razón usaron como población los estados financieros de la empresa en mención. Dentro de sus resultados más resaltantes de que la empresa en cuestión presenta un 19 % de falencias en la gestión del apalancamiento financiero por parte del personal administrativo y de la sección financiera, alcanzando un nivel de eficiencia del 81 %, lo cual indica que las deficiencias en la gestión del apalancamiento financiero reducen su desempeño potencial. Concluyendo así que las falencias en la gestión del apalancamiento financiero impactan ligeramente en la rentabilidad económica. La empresa tiene tasas de interés accesibles y plazos de pago cortos, usando el financiamiento para activos fijos y capital de trabajo. Aunque enfrenta costos adicionales y una baja en liquidez, ha mejorado en rentabilidad económica y prueba ácida, y está optimizando su uso del efectivo para invertir más.

Así mismo Jara (2020) en el estudio que llevó a cabo tuvo como objetivo examinar cómo el financiamiento mediante crédito impacta en la gestión financiera de distintos negocios ferreteros en Huánuco. Esta investigación fue de enfoque cuantitativo, tipo

aplicada, entre los resultados relevantes se encontró que la gestión del apalancamiento financiero presenta una eficiencia del 81 % y una deficiencia del 19 %, lo que evidencia un manejo favorable, pero con oportunidades de mejora. Estas deficiencias redujeron ligeramente los niveles de rentabilidad económica (10.94 % frente a 12.19 % esperados) y rentabilidad financiera (25.92 % frente a 30.12 % esperados). Concluyendo que los empresarios ferreteros reconocen la importancia de los créditos para adquirir mercaderías e impulsar inversiones, pero muchos no valoran la necesidad de un buen historial crediticio, lo que puede afectar su acceso a futuros financiamientos. Además, carecen de una adecuada organización en el registro de ventas, compras e inventarios, lo que impacta negativamente en sus evaluaciones crediticias. El desconocimiento sobre el uso de tarjetas de crédito de negocios resulta en altos intereses y comisiones que reducen sus ganancias. Por ello, es esencial que busquen asesoramiento para gestionar correctamente sus créditos.

46 También, Mellisho (2024) en su indagación ejecutada tuvo como objetivo analizar los atributos del sistema de control interno y de la rentabilidad en las MyPEs empresariales del país, considerando caso de estudio a la Distribuidora Ferretería San Cayetano E.I.R.L. de Lima, con el fin de formular una propuesta de optimización. La investigación fue de enfoque cualitativo, los resultados más relevantes de la investigación indica que en la empresa existen debilidades en su control interno, principalmente por tener carencia de un sistema formal de riesgos, comunicación interna y supervisión constante. Sin embargo, cuenta con documentos normativos y recursos propios que fortalecen su gestión, Los resultados determinaron que la ausencia de un control interno solido repercute de forma negativa el rendimiento y la rentabilidad en las microempresas., es por ello por lo que aplicar un control interno completo y usar indicadores financieros permitirá una administración más organizada, decisiones acertadas y una mayor estabilidad económica.

66 Por otro lado, Aguilar y Quito (2023) su investigación realizada tuvo el objetivo de examinar la gestión logística y el alcance en la rentabilidad de una ferretería en Trujillo. Esta investigación fue tipo aplicada con diseño cuantitativo descriptivo, los resultados más resaltantes fueron que el cumplimiento de las operaciones logísticas dentro de la gestión logística fue moderado, ya que alcanzo un promedio del 67 % del total aplicado. Además, la rentabilidad registrada en el año 2022 fue favorable, según lo evidencian los ratios analizadas a partir de los estados financieros. Llegando a la conclusión de que se examinó y estipuló que la gestión logística impactó favorablemente

en la rentabilidad de la entidad, sin representar un riesgo económico. En general, aunque la gestión logística tuvo un desempeño moderado en el proceso productivo, afectó el proceso de manera significativa, a pesar de algunas deficiencias en su implementación.

Asimismo, Llanos (2024) en su estudio realizado obtuvo como objetivo identificar la gestión financiera y cómo influye en la rentabilidad de la ferretería del Norte SRL. La investigación fue de tipo básica fundamental. La investigación evidenció que una buena gestión financiera mejoró la estabilidad económica de la empresa. Las ventas aumentaron 26.58%, mientras que el costo de ventas creció 33.19%, reduciendo la utilidad comercial de 23% a 19%; sin embargo, la utilidad neta se mantuvo en 5%. La empresa presentó alta liquidez (5.35) y redujo su endeudamiento de 38% a 33%, mostrando una gestión más sólida. Además, la rentabilidad financiera (ROE) subió de 7% a 8%, confirmando que una adecuada gestión de los recursos fortalece la rentabilidad y sostenibilidad del negocio, concluyendo que una gestión financiera eficiente impacta directamente en la rentabilidad de la organización. Reconociendo que una administración correcta de los fondos, la planificación financiera y el análisis de indicadores permiten mantener estabilidad y crecimiento económico. La empresa mostró una buena liquidez, menor endeudamiento y mejora en su rentabilidad financiera, lo que demuestra que una administración responsable y organizada de los fondos garantiza mayor sostenibilidad y competitividad en el mercado. que una gestión financiera eficiente afecta de manera inmediata la rentabilidad de la compañía.

Finalmente, Huamanchumo (2020) realizó un estudio que tuvo como objetivo, implementar una estructura de control interno y optimizar la gestión financiera de la ferretería Leydi en Pimentel. Esta investigación fue tipo descriptivo de diseño no experimental, los resultados más resaltantes es que la empresa mantiene un nivel de apalancamiento financiero bajo, esto indica una gestión prudente del endeudamiento, lo que le permite cumplir con sus obligaciones sin afectar su rentabilidad. Concluyendo que se debe desarrollar una plataforma de control interno en la ferretería con el fin de optimizar la gestión financiera al establecer procedimientos claros en áreas como gerencia, caja, ventas, compras, almacén y contabilidad. Este enfoque proporciona directrices para cada departamento, optimizando las operaciones y resultando en una gestión financiera más competente.

Buscando comprender a fondo esta investigación, se establecieron las teorías vinculadas a las variables estudiadas:

La Gestión Financiera definida según Zumba et al., (2023) Consiste en gestionar los bienes y medios de la empresa de manera eficaz. Para tomar decisiones responsables que ayuden a cumplir sus objetivos. Es una función esencial en toda organización, ya que implica analizar, decidir y actuar sobre el uso adecuado de los fondos financieros.

A su vez, Huacchillo et al (2020) Señalan que, la gestión financiera ocupa del uso responsable y eficiente del dinero dentro de la entidad., asegurando la obtención, uso y control del dinero necesario para cumplir sus objetivos. A través de herramientas e indicadores, permite planificar y tomar decisiones adecuadas sobre inversiones y financiamiento, garantizando un equilibrio entre los activos, pasivos y la capacidad económica de la empresa.

Seguidamente, se prioriza las siguientes dimensiones de Gestión Financiera: La primera dimensión es la liquidez disponer de suficiente liquidez en una empresa, lo cual permite cumplir sus obligaciones y aprovechar oportunidades del mercado, así mismo las razones de liquidez (Razón Corriente y Prueba Ácida) se usan para analizar la suficiencia que tiene la empresa de enfrentar compromisos a corto plazo. Estos cálculos indican si la organización cuenta con los activos líquidos necesarios para afrontar cualquier adversidad. Vásquez (2021). La segunda dimensión es el Endeudamiento patrimonial, Suarez (2021) indicó que el ratio evalúa la cantidad de deuda que posee una empresa antes de obtener financiamiento externo, por lo que la ratio de endeudamiento determina el nivel financiero en el que se encuentra y la tercera dimensión es la rotación de las cuentas por cobrar se refiere al ritmo al que la organización convierte sus créditos en efectivo durante un período determinado. Intuit QuickBooks (2025).

En tanto a la base teórica de la rentabilidad García et al (2025) Consideran que la rentabilidad determina la aptitud de las organizaciones para producir beneficios mediante el uso de los recursos. Es un elemento central en el análisis financiero, ya que muestra la eficiencia con que los ingresos se convierten en utilidades.

Asimismo, la base teórica de la rentabilidad Vásquez (2021) indica que la rentabilidad refiere a las ganancias o beneficios que obtiene la empresa. El rendimiento sobre el patrimonio mide qué tan bien se gestionan los recursos propios, mientras que el rendimiento sobre la inversión evalúa la eficiencia de los activos al comparar las utilidades con el total de activos.

A continuación, se prioriza las siguientes dimensiones de la rentabilidad: Rentabilidad Económica Es la ganancia previa al pago de intereses e impuestos comparada con los activos totales de la empresa. Este indicador mide cómo los activos

generan beneficios sin considerar su financiación ni tampoco los gastos financieros asociados, la Rentabilidad Financiera mide el vínculo existente entre las ganancias netas y los aportes de capital de los propietarios, lo cual, para las empresas con fines de lucro, la rentabilidad financiera es clave, por que evalúa la ganancia neta en relación con la inversión realizada por los propietarios. Espinosa (2011).

Bravo, (2003) indica que el índice de rentabilidad económica evalúa el retorno que ofrece a la empresa sin considerar su forma de financiación, por otro lado, la tasa de rentabilidad financiera mide el rendimiento para los accionistas tras la cancelación de las deudas. Cabe mencionar que, para los dos casos, es crucial recordar que la rentabilidad se convierte en utilidad, que representa la ganancia final del negocio.

Así mismo, la dimensión Rendimiento sobre las ventas revela el porcentaje de utilidades en relación con el volumen de ventas de un periodo específico. Dicho resultado es representado como porcentaje, este valor ayuda a entender los ingresos netos generados por cada venta en dicho periodo. Andrade (2017).

2

II. METODOLOGÍA

2.1. Enfoque y tipo de investigación

2.1.1. Enfoque de investigación

Este trabajo se llevó a cabo con enfoque cuantitativo, centrándose en análisis de datos, resolviendo la problemática planteada, utilizando para ello los estados financieros.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014) La investigación cuantitativa sigue un proceso secuencial riguroso donde cada etapa precede a la siguiente. Existen características clave del enfoque cuantitativo las cuales son: a) La necesidad de medir o estimar variables y dimensiones específicas. b) La definición de un problema de estudio claro que se centra en la naturaleza de la información. c) La recolección de datos se basa en mediciones con instrumentos, y los resultados se expresan en valores numéricos.

49

2.1.2. Tipo de investigación

El presente estudio fue de tipo aplicada, para lo cual se propuso dar solución a la problemática encontrada en la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL. utilizando de este modo la investigación para generar respuestas a preguntas específicas.

Según Esteban (2018). La investigación aplicada busca resolver problemas prácticos utilizando conocimientos fundamentales para generar soluciones útiles.

5

2.2. Diseño metodológico

Se aplicó un diseño no experimental de corte transversal, teniendo a las variables que se observaron en un estado natural sin manipulación deliberada, durante un periodo específico.

Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que en las investigaciones no experimentales el investigador analiza los hechos tal como ocurren en el entorno real sin intervenir en su desarrollo, lo que permite establecer relaciones entre las variables observadas.

26

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población

La población está conformada por un conjunto de elementos que poseen características comunes que se van a analizar, Ventura (2017).

La población estuvo conformada por los estados financieros del año 2023 y el año 2024 proporcionados por la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL.

- **Criterios de inclusión:** Se consideraron los estados financieros de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL, concretamente el Estado de situación financiera, también el Estado de resultados correspondientes al 2023-2024. A partir de estos documentos se adquirieron los datos esenciales para el desarrollo de este estudio.
- **Criterios de exclusión:** para lo cual fueron excluidos aquellos estados financieros que no formaron parte del análisis, como el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio neto, debido a que la ferretería no los utilizó en dichos periodos.

2.3.2. Muestra

Una muestra estadística, consiste en un pequeño grupo seleccionado de información que representa a un grupo más grande. López (2024).

La muestra de la investigación estuvo constituida únicamente por los datos obtenidos de los Estados de situación financiera y de los Estados de Resultados de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL que se obtuvo a través de un análisis documental.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

2.4.1. Técnicas

La técnica de investigación es un método organizado para recopilar y analizar datos, cuya elección depende del objetivo y alcance del estudio. Existen diferentes técnicas, como encuestas, entrevistas, entre otros, por lo que es clave seleccionar la adecuada para obtener resultados óptimos. Medina et al (2023).

La técnica de recolección de datos se realizó por el análisis documental en los estados financieros de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL, lo cual se obtuvo la información de los estados financieros para llevar a cabo su análisis.

51

2.4.2. Instrumentos

Un instrumento de investigación es medio especializado que sirve para recolectar y analizar datos, así mismo permite obtener información precisa y confiable, contribuyendo a conclusiones válidas selección y efectivas. Medina et al (2023).

El instrumento destinado a crear dichas condiciones y permitir la medición de los estados financieros de los ejercicios 2023 y 2024 fue la ficha de análisis de datos.

25

2.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

2.5.1. Técnicas de procesamiento

Primero se identificó la empresa para realizar la investigación, la elegida fue la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL.

Seguidamente, se agendo una reunión con el Gerente General de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL. Después de contar con la autorización pertinente para ejecutar la investigación, con la información relevante de la ferretería enviamos al Coordinador de la Escuela de Contabilidad, para obtener la carta de presentación para indicar los datos respectivos a la empresa. Con lo cual se permitió enviar a la escuela el documento firmado y sellado por el Gerente General.

8

Por último, nos concedieron la autorización para tener acceso a los estados financieros del año 2023 y 2024 realizados por el contador debidamente declarados y llenados

2.5.2. Análisis de datos

Se realizo el análisis financiero para determinar el análisis de la gestión financiera y la rentabilidad.

2.6. Aspectos éticos en la investigación

El trabajo realizado se argumenta en base a los principios éticos establecidos por la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI:

Respecto a la propiedad intelectual, es esencial seguir las normas para citar y referenciar correctamente la información en una investigación, considerando el contexto, la teoría y los métodos empleados. La transparencia se asegura mediante la validación de herramientas y la evaluación de la fiabilidad de los resultados. La

48

investigación tiene como objetivo el beneficio, respondiendo adecuadamente a las preguntas planteadas, y se compromete a no causar daño a los participantes, respetando su integridad en todo momento.

III. RESULTADOS

3.1.Resultados descriptivos

3.1.1. Analizar la Gestión financiera de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024.

Tabla 1

Análisis Del Ratio Liquidez Corriente

	2023	%	2024	%
Activo Corriente	638,651.00	94	56,0275.00	93
Pasivo Corriente	110,117.00	40	60,118.00	47
	5.80		9.32	

Nota. Datos obtenidos de la muestra

El ratio de Liquidez corriente de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL revela que, entre 2023 y 2024, este ratio muestra un comportamiento positivo, ya que durante el periodo 2023, la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL presentó un ratio de liquidez corriente de 5.80, mientras que en el año 2024 este indicador aumentó a 9.32. Este crecimiento refleja una mejora significativa del 60.7% en la habilidad que la entidad tiene para asumir sus deudas inmediatas, utilizando sus activos corrientes. En el año 2023, los activos corrientes representaron el 94% del total del activo, mientras que los pasivos corrientes equivalían al 40% del total del pasivo, lo que muestra una estructura financiera favorable. Sin embargo, en 2024, aunque los activos corrientes se mantuvieron en un nivel similar (93%), los pasivos corrientes aumentaron hasta representar el 47%, lo que sugiere un nivel superior de compromisos a corto plazo. No obstante, a ello, la empresa logró conservar una posición de liquidez sólida, dado que por cada sol de deuda corriente dispone de S/ 9.32 en activos corrientes. Este resultado evidencia una gestión financiera eficiente, caracterizada por un adecuado manejo del capital de trabajo y una alta capacidad para afrontar sus obligaciones inmediatas sin comprometer su operatividad.

Tabla 2
Análisis Del Ratio Prueba Acida

	2023	%	2024	%
Activo Corriente	638651 -	94	560275 -	93
– Inventario	558887	92	516137	88
Pasivo Corriente	110117	40	60118	47
	0.72		0.73	

Nota. Datos obtenidos de la muestra

El ratio de Prueba acida de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL revela que, en el año 2023, la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL registró un activo corriente de S/ 638,651, del cual S/ 558,887 correspondieron a inventarios, dejando un activo corriente sin inventarios de S/ 79,764 frente a un pasivo corriente de S/ 110,117, obteniendo un ratio de prueba ácida de 0.72. Esto significa que la ferretería disponía de S/ 0.72 en activos disponibles por cada moneda invertida en obligaciones de pago inmediato, lo cual evidencia dependencia moderada del inventario para cubrir sus obligaciones inmediatas. Así mismo; en el año 2024, el activo corriente ascendió a S/ 560,275, y los inventarios representaron S/ 516,137, obteniendo así un activo sin inventarios de S/ 44,138 frente a un pasivo corriente de S/ 60,118, resultando un ratio de 0.73, que representa un ligero aumento del 1.4% respecto al año anterior. A nivel porcentual, los activos corrientes pasaron de representar el 94% al 93% del total, mientras que los inventarios se redujeron del 92% al 88%, mostrando un mejor control sobre las existencias. Esto indica que, la empresa mostró una leve mejora en su liquidez inmediata, aunque el indicador se mantuvo por debajo de 1, reflejando que aún no cuenta con suficientes activos líquidos para cubrir sus pasivos corrientes. No obstante, el descenso en la proporción de inventarios y el incremento del ratio sugieren una gestión financiera eficiente, orientada a fortalecer la liquidez y contribuir positivamente a la rentabilidad de la empresa.

Tabla 3
Análisis Del Ratio Endeudamiento Patrimonial

	2023	%	2024	%
Pasivo Total	272070	40	128738	21
Patrimonio	409770	60	473372	79
	0.66		0.27	

Nota. Datos obtenidos de la muestra

El ratio de endeudamiento patrimonial de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL revela que, dicha empresa en el año 2023 presentó un pasivo total de S/ 272,070 y un patrimonio de S/ 409,770, obteniendo un ratio de endeudamiento patrimonial de 0.66. Este resultado indica que, por cada sol invertido por los propietarios, la empresa debía S/ 0.66 a terceros, lo que refleja un nivel de endeudamiento moderado, donde el 40% de la estructura financiera provenía de obligaciones y el 60% de recursos propios. Para el año 2024, el pasivo total disminuyó a S/ 128,738, mientras que el patrimonio aumentó a S/ 473,372, obteniéndose un ratio de endeudamiento de 0.27. Esto representa una reducción del 59% respecto al año anterior, evidenciando que la empresa fortaleció notablemente su estructura patrimonial al depender menos de fuentes externas de financiamiento. Además, la participación del patrimonio dentro de la estructura financiera creció del 60% al 79%, mientras que el pasivo se redujo del 40% al 21%. En síntesis, la empresa en los años antes mencionados mostró una mejoría significativa en su solidez financiera, reduciendo su carga de deudas y aumentando el respaldo del capital propio. Este comportamiento refleja una gestión financiera prudente y equilibrada, que mejora la estabilidad económica y reduce el riesgo financiero, contribuyendo positivamente a la rentabilidad y sostenibilidad de la empresa a largo plazo.

Tabla 4*Análisis Del Ratio Cuentas por Cobrar*

	2023	2024
Ventas netas al crédito	31,504	6,504
Cuentas por cobrar promedio	22,949	19,004
	1.37	0.34

Nota. Datos obtenidos de la muestra

El ratio de cuentas por cobrar promedio de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL revela que, en el año 2023, la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL registró ventas netas al crédito por S/ 31,504 y un promedio de cuentas por cobrar de S/ 22,949, obteniendo un ratio de rotación de cuentas por cobrar de 1.37 veces. Esta evidencia indica que la empresa recuperó sus créditos aproximadamente 1.4 veces al año, lo que refleja un proceso de cobranza moderado, aunque con cierta posibilidad de mejora en la gestión del crédito y el seguimiento de pagos. Y para el año 2024, las ventas al crédito disminuyeron a S/ 6,504, mientras que las cuentas por cobrar promedio fueron de S/ 19,004, generando un ratio de 0.34 veces. Este resultado muestra una disminución del 75% en la rotación de cuentas por cobrar frente al año anterior, lo cual indica que la empresa tardó más en recuperar sus créditos o que disminuyó significativamente las ventas al crédito, afectando la eficiencia en el uso de su capital de trabajo, llegando a la conclusión de que entre 2023 y 2024, la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL experimentó una fuerte reducción en la rotación de cuentas por cobrar, pasando de 1.37 a 0.34 veces. Este comportamiento evidencia la necesidad de reforzar las políticas de crédito y de cobranza, así como de mejorar el control sobre los clientes para acelerar la recuperación del efectivo, lo que contribuiría a una mayor liquidez y rentabilidad operativa en los próximos periodos.

3.1.2. Analizar la Rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024.

Tabla 5

Análisis Del Ratio Rentabilidad sobre Activos (ROA)

	2023	2024
Utilidad neta	78004	63602
Activo total	681840	602110
	0.11	0.11

Nota. Datos obtenidos de la muestra

El ratio de rentabilidad sobre activos de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Durante el año 2023, la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL obtuvo una utilidad neta de S/ 78,004 y un activo total de S/ 681,840, generando un ratio de rentabilidad sobre activos (ROA) de 0.11, equivalente al 11%. Esto implica que, por cada sol destinado a la inversión en activos, la empresa logró generar S/ 0.11 de ganancia neta, reflejando una eficiente utilización de los recursos disponibles para generar beneficios económicos. En el año 2024, la utilidad neta fue de S/ 63,602, mientras que el activo total disminuyó a S/ 602,110, manteniéndose el ROA (Rentabilidad sobre Activos) en 0.11 (11%). Aunque la utilidad se redujo en términos absolutos, el mantenimiento del mismo nivel porcentual demuestra que la ferretería mantuvo su eficiencia en el uso de los activos, adaptándose a una estructura de inversión más reducida sin afectar su capacidad de generar rentabilidad. En conclusión, entre los años antes mencionados, la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL mostró una gestión estable de su rentabilidad sobre activos, manteniendo un rendimiento del 11% en ambos años, este resultado evidencia una administración financiera equilibrada y eficiente, que permitió sostener la rentabilidad pese a la reducción de la disminución en los activos y en la utilidad neta, lo cual contribuye positivamente a la estabilidad económica y la confianza en la gestión empresarial.

Tabla 6*Análisis Del Ratio Rentabilidad sobre las Ventas (ROS)*

	2023	2024
Utilidad neta	78004	63602
Ventas	1184368	928875
	0.07	0.07

Nota. Datos obtenidos de la muestra

El ratio de rentabilidad sobre las ventas de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL revela que, Durante el año 2023, la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL obtuvo una utilidad neta de S/ 78,004 y ventas por S/ 1,184,368, alcanzando un ratio de rentabilidad sobre las ventas (ROS) de 0.07, equivalente al 7%. Esto significa que, por cada sol vendido, la empresa generó S/ 0.07 de ganancia neta, reflejando un nivel aceptable de rendimiento en el manejo del control de sus costos y gastos frente a las utilidades obtenidas. En el año 2024, las ventas disminuyeron a S/ 928,875, mientras que la utilidad neta se redujo a S/ 63,602, manteniéndose el ROS en 0.07 (7%). A pesar de la caída en las ventas y en las utilidades absolutas, el hecho de conservar el mismo margen porcentual evidencia que la empresa logró mantener su rentabilidad relativa, controlando adecuadamente sus costos operativos y gastos financieros en un contexto de menor nivel de ventas. En conclusión, entre los años 2023 y 2024, la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL demostró una gestión estable de su rentabilidad sobre las ventas, manteniendo un margen del 7%. Este comportamiento refleja una buena administración financiera y operativa, que permitió sostener la eficiencia del negocio a pesar de una menor facturación, contribuyendo así a la continuidad y estabilidad económica de la empresa.

Tabla 7*Análisis Del Ratio Rentabilidad sobre el Capital (ROE)*

	2023	%	2024	%
Utilidad neta	78004	7	63602	7
Patrimonio	409770	60	473372	79
	0.19		0.13	

Nota. Datos obtenidos de la muestra

El ratio de rentabilidad sobre el capital de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL revela que, durante el año 2023, la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL obtuvo una utilidad neta de S/ 78,004 y un patrimonio de S/ 409,770, alcanzando un ratio de rentabilidad sobre el capital (ROE) de 0.19, equivalente al 19%. Esto implica que, por cada sol invertido por los socios, la empresa generó S/ 0.19 de ganancia, lo que refleja una eficiente gestión del capital propio y un adecuado aprovechamiento de los recursos financieros disponibles para generar beneficios.

En el año 2024, el patrimonio aumentó a S/ 473,372, mientras que la utilidad neta se redujo a S/ 63,602, generando un ROE de 0.13, equivalente al 13%. Este resultado representa una disminución del 31.6% respecto al año anterior, lo cual indica que, aunque la empresa incrementó su capital propio, su rentabilidad sobre dicho capital se redujo, posiblemente debido a un menor volumen de ventas o a un incremento de los costos operativos que afectaron la utilidad neta. En conclusión, entre 2023 y 2024, la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL experimentó una reducción en su rentabilidad sobre el patrimonio, pasando de 19% a 13%. A pesar de ello, la empresa mantiene un nivel de rentabilidad positivo, evidenciando una gestión responsable del capital, aunque con la necesidad de implementar estrategias que impulsen la eficiencia operativa y el crecimiento de utilidades, con el fin de optimizar la rentabilidad del capital invertido por los socios.

3.1.3. Analizar la situación financiera en la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024.

Durante el periodo 2023-2024, la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL evidenció una mejora significativa en su situación financiera, reflejada principalmente en sus indicadores de liquidez y rotación de cuentas por cobrar. No obstante, se observa cierta estabilidad en los niveles de rentabilidad, lo que sugiere una gestión financiera prudente, aunque con oportunidades de optimización.

Empezamos con el Ratio de liquidez corriente se elevó 5.80 en 2023 a 9.32 en el 2024, evidenciando un incremento en la capacidad de la ferretería para cubrir sus pasivos corrientes. Este resultado demuestra una gestión más sólida de los activos corrientes frente a las deudas inmediatas, garantizando solvencia y menor riesgo financiero. De manera complementaria, la prueba ácida mostró un leve aumento de 0.72 a 0.73, indicando que la ferretería conserva una adecuada capacidad para atender a sus compromisos sin depender del inventario, lo cual es positivo para la estabilidad operativa.

Respecto al endeudamiento patrimonial, se evidenció una disminución de 0.66 a 0.27, lo que sugiere una reducción considerable en el nivel de apalancamiento financiero. Este comportamiento indica que la empresa ha mejorado su estructura de capital, dependiendo en mayor medida de sus propios recursos que de financiamiento externo, situación que contribuye a una posición financiera más segura y sostenible.

Por otro lado, el índice de rotación de cuentas por cobrar disminuyó 1.37 a 0.34 veces, lo cual refleja que la empresa tarda más en recuperar sus créditos en 2024. Las ventas netas al crédito fueron de S/ 31,504 en 2023 y S/ 6,504 en 2024, mientras que el promedio de cuentas por cobrar se mantuvo relativamente bajo (S/ 22,949 y S/ 19,004, respectivamente). Este comportamiento podría asociarse a una reducción de las ventas a crédito o a una política de cobros más flexible, aspectos que la gerencia deberá evaluar para evitar riesgos de liquidez.

En cuanto a la rentabilidad, los indicadores se mantuvieron estables entre ambos periodos. La rentabilidad sobre activos (ROA) y la rentabilidad sobre ventas (ROS) se conservaron en 0.11 y 0.07 respectivamente, lo cual muestra que la entidad ha conservado un desempeño constante en la elaboración de utilidades respecto a sus activos y ventas. Sin embargo, la rentabilidad sobre el capital (ROE)

disminuyó de 0.19 a 0.13, mostrando una ligera reducción en la eficiencia para generar beneficios con respecto al patrimonio. Este comportamiento puede asociarse a un aumento en los recursos propios y una menor utilización de deuda, lo cual, aunque reduce el riesgo financiero, puede limitar temporalmente la rentabilidad sobre el capital invertido.

En conclusión, la empresa presenta una situación financiera sólida y equilibrada, caracterizada por una alta liquidez, bajo endeudamiento y estabilidad en su rentabilidad. No obstante, es recomendable que la gerencia continúe implementando estrategias que impulsen la rentabilidad del patrimonio, optimizando la estructura financiera y manteniendo una adecuada gestión del capital de trabajo.

3.1.4. Analizar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche- 2023 -2024.

Con los hallazgos encontrados, se evidenció que la gestión financiera ha tenido un efecto favorable en el rendimiento económico de la ferretería, reflejada principalmente en la mejora de su liquidez, la reducción del endeudamiento y la estabilidad de sus indicadores de rentabilidad.

La empresa mostró una buena gestión financiera durante el periodo evaluado. Su liquidez mejoró notablemente, ya que el ratio corriente aumentó de 5.80 a 9.32, evidenciando mayor capacidad para dar cumplimiento con sus pasivos corrientes. De igual forma, la prueba ácida se incrementó ligeramente, demostrando un manejo prudente de los activos líquidos y un buen control del inventario. Asimismo, el endeudamiento patrimonial se redujo de 0.66 a 0.27, reflejando una estructura financiera más sólida, con menor dependencia de deudas y mayor respaldo de capital propio, lo que contribuye a una rentabilidad más estable a largo plazo. No obstante, la rotación de cuentas por cobrar disminuyó de 1.37 a 0.34 veces, teniendo una menor eficiencia para recuperar los créditos, lo que podría afectar la liquidez si no se adoptan medidas correctivas en las políticas de cobranza. En cuanto a la rentabilidad, los indicadores sobre activos (11%) y sobre ventas (7%) se mantuvieron estables, evidenciando una buena administración de los recursos, aunque la rentabilidad sobre el patrimonio se redujo de 19% a 13%, lo que sugiere una menor eficiencia en la generación de utilidades con respecto al capital invertido. En síntesis, los datos obtenidos respaldan la hipótesis planteada, al demostrarse que

19

la gestión financiera influye directamente en la rentabilidad de la entidad. Las mejoras en liquidez, el control del endeudamiento y la estabilidad de los márgenes de rentabilidad evidencian una gestión equilibrada y responsable. Sin embargo, la empresa debe fortalecer su política de crédito y optimizar el uso del capital invertido para incrementar su rentabilidad y consolidar su sostenibilidad financiera en los próximos periodos.

IV. DISCUSIÓN

Durante el desarrollo del objetivo específico N.º 1, el cual consistió en analizar la gestión financiera de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL de Moche durante los años 2023 y 2024, se evidenció un manejo positivo de los recursos económicos, reflejado en el incremento del ratio de liquidez corriente de 5.80 a 9.32, lo que representó una mejora del 60.7% en la habilidad que la entidad tiene para cubrir sus obligaciones inmediatas. Este resultado coincidió con lo planteado por Salazar Vergara (2022), quien señaló que la adecuada gestión de los activos corrientes en las ferreterías permite mantener una posición financiera estable y solvente, como se observó en su estudio con un aumento del 55% en la liquidez. De manera similar, Cedeño Casquete (2023) concluyó que la eficacia en el manejo del capital de trabajo incide directamente en la estabilidad financiera, lo cual se refleja también en la mejora del ratio de prueba ácida en el presente estudio, que aumentó de 0.72 a 0.73. Estos hallazgos confirman que la empresa mostró una administración prudente de sus activos líquidos, aunque aún dependía en parte de los inventarios, situación que, según Huamanchumo Chanduy (2020), es común en empresas del rubro ferretero por su estructura operativa basada en la rotación constante de existencias.

Asimismo, se observó una disminución significativa en el endeudamiento patrimonial, ocurriendo de 0.66 a 0.27, lo que evidenció una reducción del 59% en la dependencia de recursos externos y una mayor fortaleza patrimonial. Este comportamiento guardó relación con lo expuesto por Armas Fasabi y Caballero Amador (2022), quienes demostraron que la disminución del apalancamiento financiero fortalece la sostenibilidad de las empresas ferreteras, reduciendo su exposición al riesgo. En contraste, Jara Aniceto (2021) identificó que el 68% de las ferreterías de Huánuco dependían del crédito financiero para mantener sus operaciones, situación opuesta a la de Ulloa & Vásquez SRL, que mostró una gestión más autosuficiente. Sin embargo, la rotación de cuentas por cobrar se redujo considerablemente de 1.37 a 0.34 veces, lo cual implicó una disminución en la eficiencia en la recuperación del capital invertido. Este hallazgo difirió de lo obtenido por Quinde y Ramírez (2022), quienes destacaron que una adecuada política crediticia mejora en un 40% la rotación de cobros y fortalece la liquidez. En ese

sentido, se evidencio que, aunque la gestión financiera fue positiva en liquidez y solvencia, debía optimizar la recuperación de créditos para evitar un impacto negativo en su flujo de caja y rentabilidad futura.

Respecto al objetivo específico N.º 2, está orientado en analizar la rentabilidad de la ferretería durante el periodo 2023-2024, los resultados mostraron estabilidad en los indicadores clave. La rentabilidad sobre activos (ROA) se mantuvo en 11% en ambos años, mientras que la rentabilidad sobre ventas (ROS) se conservó en 7%, lo cual evidenció una administración equilibrada de los recursos y control de gastos. Estos valores fueron coherentes con los obtenidos por Aguilar Diestra y Quito Chusho (2023), quienes en su estudio sobre una ferretería en Trujillo hallaron un margen de rentabilidad sobre ventas del 6%, demostrando una tendencia similar en empresas del mismo rubro. Asimismo, Llanos Quispe (2024) reportó un ROA del 10% en la Ferretería del Norte SRL, confirmando que los niveles de rentabilidad de Ulloa & Vásquez SRL se encuentran dentro de los rangos esperados para el sector. Sin embargo, la utilidad neta disminuyó de S/ 78,004 a S/ 63,602, lo que reveló una contracción de 18.4% en términos absolutos, pese al mantenimiento de los porcentajes. Este fenómeno fue explicado por Mellisho (2024), quien sostuvo que en contextos de menor facturación las microempresas tienden a conservar márgenes porcentuales estables, aunque con menores beneficios nominales.

Por otro lado, la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) mostró una ligera disminución de 19% a 13%, lo que significó una reducción del 31.5% en la eficiencia para generar utilidades con respecto al capital invertido. Este resultado presentó coincidencias parciales con lo señalado por Mejía Torres (2022), quien identificó que la reducción del endeudamiento puede disminuir temporalmente el rendimiento del capital propio debido al menor efecto del apalancamiento financiero. No obstante, el comportamiento de la empresa evidenció una gestión conservadora, enfocada en la estabilidad más que en la expansión agresiva. En comparación, Cedeño Casquete (2023) halló un ROE de 15% en la Ferretería Metalhierro, lo que muestra una similitud con el promedio alcanzado por Ulloa & Vásquez SRL. Así, los resultados sugirieron que la empresa mantuvo una rentabilidad aceptable y sostenida, aunque su reto principal radicó en incrementar el aprovechamiento del capital propio sin comprometer la solidez financiera alcanzada.

En lo que concierne al objetivo específico N.º 3, orientado a analizar la situación financiera de la empresa, los resultados mostraron una posición sólida y equilibrada. La mejora en la liquidez corriente (60.7%) y la reducción del endeudamiento (59%) reflejaron una estructura financiera favorable. Esta situación coincidió con el descubrimiento de Huamanchumo Chanduy (2020), el cual comprobó que la aplicación de controles internos eficientes en las ferreterías genera una mejora del 50% en la liquidez y disminuye los pasivos. De manera similar, Mellisho (2024) señaló que la correcta administración de activos y pasivos corrientes permite sostener niveles de rentabilidad estables a largo plazo, como se observó en Ulloa & Vásquez SRL. Sin embargo, la disminución en la rotación de cuentas por cobrar de 1.37 a 0.34 veces representó una debilidad estructural que podría afectar el capital de trabajo, hallazgo que difirió de lo identificado por Aguilar Diestra y Quito Chusho (2023), quienes destacaron que una adecuada gestión de cobros puede aumentar la rentabilidad hasta en 10% en empresas ferreteras de Trujillo.

Finalmente, al analizar el objetivo general, centrado en determinar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la ferretería, se determinó que la gestión financiera influyó de una forma positiva en los resultados económicos de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL durante el periodo 2023-2024. Los indicadores de liquidez y solvencia mejoraron sustancialmente, mientras que la rentabilidad se mantuvo estable, confirmando la relación directa entre una administración eficiente de los recursos y el sostenimiento de márgenes rentables. Este comportamiento coincidió con lo señalado por Llanos Quispe (2024), quien demostró que una gestión financiera sólida incrementa la rentabilidad hasta en un 15% en las MYPES ferreteras. En contraste, Jara Aniceto (2021) advirtió que la falta de políticas financieras adecuadas puede reducir la rentabilidad en más del 20%, situación que Ulloa & Vásquez SRL logró evitar gracias a su estructura patrimonial fortalecida.

Los resultados confirmaron la hipótesis planteada al evidenciar que la gestión financiera incidió de forma directa en la rentabilidad de la ferretería. La alta liquidez, el bajo endeudamiento y la estabilidad en los márgenes de rentabilidad demostraron una gestión prudente y responsable. No obstante, se reconoció como limitación la baja rotación de cuentas por cobrar, la cual podría optimizarse mediante políticas crediticias más efectivas. Se recomendó que

futuras investigaciones profundicen en la relación entre control interno, gestión del crédito y rentabilidad en empresas.

ferreteras, a fin de consolidar estrategias sostenibles que fortalezcan la salud financiera y el crecimiento del sector.

V. CONCLUSIONES

Se confirma la hipótesis general del caso de estudio al demostrarse la gestión financiera incide directamente en la rentabilidad de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL durante el periodo 2023–2024. Los resultados reflejan una relación favorable entre la eficiencia en la administración de recursos financieros y el mantenimiento de márgenes estables de rentabilidad, lo que refleja una gestión prudente y equilibrada.

De referencia con el primer objetivo específico, se determina que la gestión financiera de la ferretería mostró una evolución favorable, destacando un incremento en la liquidez corriente de 5.80 a 9.32 y una disminución en el endeudamiento patrimonial de 0.66 a 0.27. Los resultados evidencian que la compañía cuenta con mayor aptitud para cumplir con sus deudas inmediatas y una menor dependencia de recursos externos, lo que se traduce en una posición financiera más estable y confiable.

Concerniente al segundo objetivo específico, se identificó que la rentabilidad de la ferretería se mantuvo estable entre 2023 y 2024. Los indicadores de rentabilidad sobre activos (ROA) y sobre ventas (ROS) se conservaron en 11% y 7%, respectivamente, mientras que la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) se redujo de 19% a 13%. Esto demuestra que la empresa mantuvo su eficiencia operativa a pesar de una ligera disminución en la utilidad neta, evidenciando una gestión enfocada en la sostenibilidad y control de costos.

Con base al tercer objetivo específico, se determina que la situación financiera de la empresa fue favorable, caracterizada por una alta liquidez y bajo endeudamiento. Sin embargo, se identificó una reducción en la rotación de cuentas por cobrar de 1.37 a 0.34 veces, reflejando una menor eficiencia en la gestión del crédito y una posible afectación al capital de trabajo. Esta debilidad señala la necesidad de fortalecer las políticas de cobranza y control financiero interno.

En conclusión, la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL presenta una gestión financiera responsable que contribuye positivamente a su rentabilidad y estabilidad económica.

VI. RECOMENDACIONES

Para la alta dirección de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL, se recomienda fortalecer los mecanismos de control y seguimiento financiero a corto plazo, asegurando la continuidad de las buenas prácticas que permitieron mejorar la liquidez y reducir el endeudamiento. Implementar revisiones mensuales de los indicadores financieros permitirá detectar de forma oportuna posibles desviaciones y mantener una estructura económica sólida y equilibrada.

A mediano plazo, se sugiere a la gerencia **implementar un plan de optimización del capital de trabajo** enfocado en mejorar la rentabilidad del patrimonio. Esto incluye evaluar la estructura de costos, reducir gastos operativos no esenciales y promover estrategias que impulsen las ventas sin comprometer la eficiencia financiera. Estas acciones contribuirán a incrementar el beneficio neto y el sostenimiento financiero de la organización.

Dentro del ámbito del crédito y cobranza, se recomienda a la administración establecer políticas más estrictas y controladas para la recuperación de cuentas por cobrar. Esta acción, que puede ejecutarse en el corto plazo, debe incluir la segmentación de clientes por riesgo crediticio, plazos de pago diferenciados y el uso de herramientas digitales para el monitoreo de saldos pendientes. Con ello se mejorará el flujo de efectivo y la liquidez operativa.

Para el mediano y largo plazo, se sugiere a la empresa invertir en **la implementación de un sistema contable y financiero digitalizado que integre los procesos de registro, control y análisis de los estados financieros**. El uso de software especializado permitirá una gestión más precisa y una toma de decisiones basada en información actualizada, fortaleciendo la eficiencia administrativa y la transparencia en la gestión.

Finalmente, se recomienda a la comunidad académica y profesional del área contable fomentar investigaciones y programas de capacitación orientados a la gestión financiera aplicada a las Mypes de la industria ferretera. Siendo a largo plazo, esto contribuirá a mejorar la profesionalización del rubro, promoviendo una cultura empresarial más técnica, sostenible y competitiva, que permita enfrentar los desafíos del mercado con una visión estratégica y responsable.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 2 Abanto, F., & Otoya, P. (2022). *Las fuentes de financiamiento y la rentabilidad de la empresa Anmax Group Inversiones EIRL, Chimbote, 2021*. Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/101898>
- 13 Aguilár Diestra, A. M., & Quito Chusho, A. P. (2023). *Gestión logística y la rentabilidad de una empresa ferretera en Trujillo, 2022*. Universidad Cesar Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/134654/Aguilár_DAM-Quito_CAP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Altheebbeh, Z., Falah, S., & Kanan, M. (2024). *The Impact of Applying the Internal Control System According to the (COSO) Framework on the Profitability Indicators of Industrial Companies Listed on the Amman Stock Exchange. Business Analytical Capabilities and Artificial Intelligence-Enabled Analytics: Applications and Challenges in the Digital Era*, 1151(1), 275–286. https://doi.org/10.1007/978-3-031-56015-6_22
- Andrade Pinelo, A. M. (2017). *Ratios o razones financieras*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Art%
%adculo%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Art%c3%adculo%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Armas Fasabi, K. V., & Caballero Amador, J. I. (2022). *Apalancamiento financiero y su incidencia en gestión financiera de la empresa Inversión Ferretera Bolognesi EIRL. San Martín 2022*. Universidad Cesar Vallejo https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97392/Armas_FKV-Caballero_AJI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Barreto Granda, B. G. (2020). *Análisis financiero: Factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial*. Universidad y Sociedad. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>.
- Berrones, A., Rios, E., Ramirez, A., Castelo, A., & Mejia, E. (2023). *La planificación financiera como herramienta de gestión para la mejora de la rentabilidad en INCOFECSA, en Riobamba, 2020-2023*. Russian Law Journal, 11(6s), Article 6s. <https://doi.org/10.52783/rlj.v11i6s.1506>
- 4 Borja, L., Villa, O., & Armijos, J. (2022). *Apalancamiento financiero y rentabilidad de la industria manufacturera del cantón en Cuenca, Ecuador. Quipukamayoc*, 30(62), Article 62. <https://doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22103>

- Bravo Orellana, S. (2003). *Análisis de rentabilidad económica y financiera*. Universidad ESAN. <https://repositorio.esan.edu.pe/items/9fd7c3a8-58e9-4d1f-97e9-9e17a5860d37>
- Calderón López, C. (2019). *Rentabilidad*. Fundación Universitaria Konrad Lorenz. <https://repositorio.konradlorenz.edu.co/entities/publication/3b6c55b8-8a25-4fe7-8ffe-7bfbacea214f>
- Cedeño Casquete, R. L. (2023). *Gestión Financiera y su influencia en la toma de decisiones en la empresa ferretería Metalhierro SA 2021*. Repositorio Institucional de la Universidad Estatal del Sur de Manabi. <https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/5854/1/CEDE%c3%91O%20CASQUETE%20ROMINA%20LISBETH.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (s. f.). *Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)*. <https://www.cepal.org/es/temas/agenda-2030-desarrollo-sostenible/objetivos-desarrollo-sostenible-ods>
- Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (2023). *Control interno en la rentabilidad de una empresa de servicios generales - Perú*. Revista Científica "Visión de Futuro", 27(1), 160181. <https://www.scielo.org.ar/pdf/vf/v27n1/1668-8708-vf-27-01-00160.pdf>
- Espinosa Salas, D. (2011). *Ratios de rentabilidad*. http://davidespinoza.es/joomla/index.php?option=com_content&view=article&id=313%3Aratios-de-rentabilidad&catid=143%3AAnalisis-economico-financiero-de-una-empresa&Itemid=1
- Esteban Nieto, N. (2018). *Tipos de investigación*. Studocu. <https://www.studocu.com/pe/document/universidad-tecnologica-del-eru/calculo-aplicado-a-la-fisica-1/esteban-nieto-n-2018-tipos-de-investigacion/64165903>
- Fondo Monetario Internacional. (10 de febrero de 2023). imf.org. Obtenido de <https://www.imf.org/es/News/Articles/2023/02/09/peru-staff-concluding-statement-ofthe-2023-article-iv-mission>
- García Macas, E., Zambrano Barros, N., Andrade Arias, M., & Jiménez Hidalgo, G. (2025). *Rentabilidad de la empresa la economía del cantón Valencia y su efecto en la gestión de ventas*. Polo del Conocimiento, 10(8), 1116-1128 <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/10206>
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*.

Universidad y Sociedad, 12(2), 356-362. <https://www.studocu.com/pe/document/universidad-peruana-union/gerencia-de-ventas/scielo-gestion-financiera-y-su-incidencia-en-la-toma-de-desiciones-financieras/34106097>

Huamanchumo Chanduy, J. H. (2020). *Implementación de un sistema de control interno para mejorar la gestión financiera en la ferretería Leydi-distrito de Santa Rosa*.

Universidad Señor de Sipán <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6660/Huamanchumo%20Chanduy%20Jian%20Harvey.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Intuit QuickBooks (2024). *Índice de rotación de cuentas por cobrar: qué es y cómo calcularlo*. Blog QuickBooks.

https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/contabilidad/indice-de-rotacion-de-cuentas-por-cobrar/?utm_source=chatgpt.com

Jamhuri, R. (2022). *Board Diversity, Firm Profitability, Internal Controls and Financial Reporting Quality of Nairobi Securities Exchange-Listed Companies in Kenya*. University of Nairobi. <https://erepository.uonbi.ac.ke/handle/11295/163377>

José García (2022). *Sector ferretero crece 7.4% en ventas en lo que va del 2022*. El economista <https://www.eleconomista.com.mx/empresas/Sector-ferretero-crece-7.4-en-ventas-en-lo-que-va-del-2022-20220726-0120.html>

Jara Aniceto, D. L. (2021). *El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las ferreterías del perímetro del mercado central Huánuco–2020*. Alicia Concytec

https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UDHR_934589c5bdb54753145d5362cfabdaaa/Description#tabnav

Llanos Quispe, N. (2024). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Ferretería del Norte SRL Cajamarca 2022*. Universidad Privada del Norte. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/39795>

Lopez J (2024) *Muestra estadística*. Economipedia.com. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/muestra-estadistica.html>

Mayett Moreno, Yesica, Zuluaga Muñoz, William, & Guerrero Cabarcas, Mauricio Javier. (2022). *Gestión financiera y desempeño en MiPymes colombianas y mexicanas*. *Investigación administrativa*, 51(130), 00006. Epub 08 de agosto de 2022. <https://doi.org/10.35426/iav51n130.06>

- 14 Medina, M., Rojas, R., & Bustamante, W. (2023). *Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://editorial.inudi.edu.pe/index.php/editorialinudi/catalog/download/90/133/157?inline=1>
- 3 Mejía Torres, M. J. (2022). *Planeamiento Tributario y su incidencia en la Gestión Financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021*. Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión. <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/6424/MEJIA%20TORRES%20MILUSKA%20JENNYFER.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- 16 Mellisho, A. T. A. (2024). *Propuesta de mejora del control interno y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas comerciales del Perú: caso microempresa Distribuidora Ferretería San Cayetano EIRL–Lima–2023*. Divulgación Científica De Investigación Y Emprendimiento, (2), 23-23. <https://dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/21/25>
- Párraga Franco, Silvana Mariela, Pinargote Vázquez, Nancy Fabiola, García Álava, Carmen Marcela, & Zamora Sornoza, Juan Carlos. (2021). *Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática*. Dilemas contemporáneos: educación, política y valores, 8(spe2), 00026. Epub 21 de abril de 2021. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- 32 Quinde, F. Y. N., & Ramírez, J. A. C. (2022). *Diseño de un modelo de gestión Financiera aplicable a la MiPymes de la ciudad de Guayaquil*. Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional, 7(8), 193-213. <https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/4383>
- 21 Rosas Balbontín, P., Bonifaz, J., & Guerra García, G. (2022). *El financiamiento de la infraestructura, propuestas para el desarrollo sostenible de una política sectorial*. Publicación de las Naciones Unidas. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/27858-financiamiento-la-infraestructura-propuestas-desarrollo-sostenible-politica>
- Salazar Vergara, R. M. (2022). *Gestión financiera de la ferretería "Daniela" del cantón Alfredo Baquerizo Moreno (Jujan) periodo 2020-2021*. Universidad Técnica de Babahoyo. <https://dspace.utb.edu.ec/server/api/core/bitstreams/c524d749-91ca-4083-a3ac-e01e057c5685/content>

- 2 Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias*. RH Sampieri, Metodología de la Investigación, 22. <https://uniclanet.unicla.edu.mx/assets/contenidos/238920240307092759.pdf>
- 30 Suárez Labanda, E. F. (2021). *Ratios de endeudamiento aplicados en el sector comercial, Santa Elena, 2020* (Bachelor's thesis, La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena, 2021). <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/f4a810f4-5dbf-4695-a43d-7ac3ea2c804d/content>
- 4 Uwineza, F., Maringa, E., & Mbanzamahoro, H. (2022). *The effect of internal control system on the profitability of small medium enterprises in rwanda. a case of cetraf ltd (2016-2019)*. The Strategic Business & Change , 9(2), 1-23. https://www.researchgate.net/profile/Elijah-Kihooto/publication/360728536_THE_EFFECT_OF_INTERNAL_CONTROL_SYSTEM_ON_THE_PROFITABILITY_OF_SMALL_MEDIUM_ENTERPRISES_IN_RWANDA_A_CASE_OF_CETRAF_LTD_THE_EFFECT_OF_INTERNAL_CONTROL_SYSTEM_ON_THE_PROFITABILITY_OF_SMALL_MEDIUM_ENTERPR/links/62878d933303d263c46a3329/THE-EFFECT-OF-INTERNAL-CONTROL-SYSTEM-ON-THE-PROFITABILITY-OF-SMALL-MEDIUM-ENTERPRISES-IN-RWANDA-A-CASE-OF-CETRAF-LTD-THE-EFFECT-OF-INTERNAL-CONTROL-SYSTEM-ON-THE-PROFITABILITY-OF-SMALL-MEDIUM-ENTERPR.pdf
- Vásquez Cubas, A. D. M. (2021). *Liquidez y rentabilidad: Revisión conceptual y dimensional*. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3803/1/TIB_VasquezCubasAlicadelMilagro.pdf
- 3 Ventura-León, J. L. (2017). *¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria*. Revista cubana de salud pública, 43(4), 0-0. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=s086434662017000400014&script=sci_arttext&tlng=en
- 10 Valle, A. P. (02 de junio de 2020). *La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Perú. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160

Zumba, J., Jácome, C., & Bermúdez, C. (2023). *Modelo De Gestión Financiera Y Toma De Decisiones En Las Medianas Empresas, Análisis de Estudios Previos*. Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración, 10(1), 21–32.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8938590.pdf>

4

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL MOCHE			
Problema General ¿Cómo la Gestión financiera incide en la rentabilidad de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024? Problemas específicos ¿Cuál es el nivel de gestión financiera que presenta la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche durante los años 2023 y 2024? ¿Cómo se ha comportado la rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez	Hipótesis General La gestión financiera incide en la rentabilidad de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL.	Objetivo General Analizar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche- 2023 -2024. Objetivos Específicos - Analizar la Gestión financiera de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024. - Analizar la Rentabilidad de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024. - Analizar la situación financiera en la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche - 2023 -2024.	Metodología - Enfoque: Cuantitativo - Tipo - Según su fin: Aplicada - Diseño: No experimental de corte transversal - Técnica: Análisis documental - Instrumento: Ficha de análisis de datos - Población: La población estuvo integrada por los estados financieros de los ejercicios 2023 y 2024 proporcionados por la

15 36

62

8

31

28

SRL Moche en el periodo 2023 - 2024? - ¿Cuál es la situación financiera de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche durante los años 2023 y 2024?			empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL. - Muestra: Estuvo compuesta solamente de los datos adquiridos de los Estados Financieros del 2023 y 2024 de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL.
--	--	--	---

23

Anexo 2: Cuadro de operacionalización/categorización de variables

3

Variable	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensiones / Categorías	Indicadores	Escala de Medida
Gestión Financiera	La Gestión Financiera definida según Guajardo & Andrade mencionado por Huacchillo et al (2020). Es el proceso de registrar y ajustar las transacciones contables de una empresa, tiene como propósito brindar información clara y confiable sobre el desempeño financiero del negocio, enfocándose en aspectos cruciales como la rentabilidad y la liquidez. Esto ayuda a tomar decisiones informadas sobre el desempeño financiero.	La gestión financiera será medida usando el análisis de las dimensiones: Liquidez, endeudamiento y cuentas por cobrar de las fuentes de financiamiento de la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL durante los periodos 2023 - 2024 a través de una ficha de análisis de datos.	Liquidez	$\frac{\text{Razón Corriente}}{\text{Activo Corriente}} = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Prueba Ácida}}$ $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$	RATIOS
			Endeudamiento	$\frac{\text{Ratio de Endeudamiento}}{\text{Patrimonial}} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio Neto}}$	

34

5

52

			Cuentas por cobrar	Ventas netas al crédito Cuentas por cobrar promedio	
Rentabilidad	La Rentabilidad calcula la efectividad de las inversiones en un negocio. Desde una perspectiva a largo plazo, es esencial para asegurar que la empresa crezca y se mantenga estable, aumentando su valor en el tiempo. Calderón (2019).	La rentabilidad, será evaluada mediante el análisis de las dimensiones: Rentabilidad Económica, Rendimiento sobre las ventas y Rentabilidad financiera. Se busca analizar estas dimensiones desde la perspectiva de inversión a la empresa Ferretería Ulloa & Vásquez SRL durante los periodos 2023 - 2024 a través de ficha de análisis de datos.	Rentabilidad Económica	ROA Utilidad Neta Activo Total	
			Rendimiento sobre las ventas	ROS Utilidad Neta Ventas	
			Rentabilidad Financiera	ROE Utilidad Neta Patrimonio	

Anexo 3: Instrumentos de recolección de la información

FICHA DE REGISTRO PARA GESTIÓN FINANCIERA.

EMPRESA: FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL MOCHE.

RUC: 20600817931

DIRECCIÓN: MZA. A LOTE. 1 URB. PARAÍSO LA LIBERTAD - TRUJILLO - MOCHE.

RATIO DE LIQUIDEZ CORRIENTE

	2023	%	2024	%
Activo Corriente	638,651.00	94	56,0275.00	93
Pasivo Corriente	110,117.00	40	60,118.00	47
	5.80		9.32	

RATIO DE LA PRUEBA ÁCIDA

	2023	%	2024	%
Activo Corriente	638651 -	94	560275 -	93
– Inventario	558887	92	516137	88
Pasivo Corriente	110117	40	60118	47
	0.72		0.73	

RATIO DE ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL

	2023	%	2024	%
Pasivo Total	272070	40	128738	21
Patrimonio	409770	60	473372	79
	0.66		0.27	

38

RATIO DE CUENTAS POR COBRAR

	2023	2024
Ventas netas al crédito	31,504	6,504
Cuentas por cobrar promedio	22,949	19,004
	1.37	0.34

FICHA DE REGISTRO PARA RENTABILIDAD

EMPRESA: FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL MOCHE.

RUC: 20600817931

DIRECCIÓN: MZA. A LOTE. 1 URB. PARAÍSO LA LIBERTAD - TRUJILLO - MOCHE.

RATIO DE RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS (ROA)

	2023	2024
Utilidad neta	78004	63602
Activo total	681840	602110
	0.11	0.11

RATIO DE RENTABILIDAD SOBRE LAS VENTAS (ROS)

	2023	2024
Utilidad neta	78004	63602
Ventas	1184368	928875
	0.07	0.07

RATIO DE RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL (ROE)

	2023	%	2024	%
Utilidad neta	78004	7	63602	7
Patrimonio	409770	60	473372	79
	0.19		0.13	

7

Anexo 4: Ficha técnica

Nombre original del instrumento:	Ficha de registro de la variable Gestión Financiera
Autor y año:	Eslide Domínguez Morillo Omar Alfonso León Camacho
Objetivo del instrumento:	Analizar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche-2023 -2024.
Usuarios:	Ferretería Ulloa & Vásquez SRL
Forma de administración o modo de aplicación:	Presencial
Validez:	- Huatay Culqui Enrique - Sánchez Pulce Cesar Miguel
Confiabilidad:	No se aplicó.

40

Nombre original del instrumento:	Ficha de registro de la variable Rentabilidad
Autor y año:	Eslide Domínguez Morillo Omar Alfonso León Camacho
Objetivo del instrumento:	Analizar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la Ferretería Ulloa & Vásquez SRL Moche-2023 -2024.
Usuarios:	Ferretería Ulloa & Vásquez SRL
Forma de administración o modo de aplicación:	Presencial
Validez:	- Huatay Culqui Enrique - Sánchez Pulce Cesar Miguel
Confiabilidad:	No se aplicó.

2

Anexo 5: Validación del instrumento

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del informante: ENRIQUE HUATAY CULQUI
- 1.2 Institución donde labora: UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO
- 1.3 Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: FICHA DE ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS Y RENTABILIDAD
- 1.4 Autor del instrumento: ESLIDE DOMÍNGUEZ MORILLO Y OMAR ALFONSO LEÓN CAMACHO
- 1.5 Título de la Investigación: GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL- MOCHE

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE				BAJA				REGULAR				BUENA				MUY BUENA			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.															75					
2.OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.															75					
3.ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica												60								
4.ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica														70						
5.SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																		90		
6.INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar estrategias utilizadas																	85			
7.CONSENSENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos																				96
8.COHERENCIA	Entre dimensiones, índices e indicadores.																			95	
9.METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																		90		
10.PERTINENCIA	Es útil y funcional para la investigación.																			95	

III. **OPINIÓN DE APLICABILIDAD:** El instrumento presenta una buena claridad y coherencia para medir la gestión financiera.

IV. **PROMEDIO DE VALORACIÓN:** 83.1

Lugar y Fecha: 01 de octubre del 2025


FIRMA DEL EXPERTO INFORMANTE

7

Anexo 6: Ficha de Validación de Instrumento

Trujillo, 01 de octubre del 2025

Mg. HUATAY CULQUI ENRIQUE

Presente.-

De mi consideración:

Tengo a bien dirigirme a Ud. para saludarlo(a) muy cordialmente y al mismo tiempo presentarle el Instrumento de recolección de datos elaborado por Eslide Domínguez Morillo y Omar Alfonso León Camacho del Programa de maestría/doctorado en Contabilidad del Programa de semipresencial de la Universidad Católica de Trujillo. La investigación tiene como título: GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL– MOCHE

En tal sentido, conocedores de su apoyo en el que hacer investigativo y en el campo del ejercicio profesional recurrimos a Ud. para que se sirva colaborar como **Juez experto** de la validación del/los Instrumento(s) que se utilizarán en la presente Investigación.

Agradeciéndole anticipadamente la atención que se sirva brindar a la presente, le reitero mis sentimientos de consideración y estima personal.

Atentamente,



Estudiante



Estudiante

TABLA DE VALORACIÓN DEL EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES:

Coloque en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada Ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que a continuación se detallan.

E= Excelente / **B**= Bueno / **M**= Mejorar / **X**= Eliminar / **C**= Cambiar

Las categorías a evaluar son: Redacción, contenido, congruencia y pertinencia.

En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

GESTIÓN FINANCIERA

N° Ítems	Alternativas de Evaluación					Observaciones	ITEMS
	E	B	M	X	C		
01	✓						Razón Corriente = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
02	✓						Prueba Ácida = $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$
03	✓						Endeudamiento = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$
04		✓					Cuentas por Cobrar = $\frac{\text{Ventas netas al crédito}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$

RENTABILIDAD

N° Ítems	Alternativas de Evaluación					Observaciones	ITEMS
	E	B	M	X	C		
01	✓						Ratio de rentabilidad sobre activos (ROA) = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$
02		✓					Ratio de rentabilidad sobre ventas (ROS) = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$
03	✓						Ratio de rentabilidad sobre capital (ROE) = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN:

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems			✓	
Amplitud de contenido			✓	
Redacción de los Ítems			✓	
Claridad y precisión			✓	
Pertinencia			✓	

Evaluado por:

APELLIDOS Y NOMBRES: HUATAY CULQUI ENRIQUE

COLEGIATURA: 02 -6387

DNI: 43162215

Firma

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
HUATAY CULQUI, ENRIQUE DNI 43162215	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 03/02/2011 Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL <i>PERU</i>
HUATAY CULQUI, ENRIQUE DNI 43162215	DOCTOR EN GESTION PUBLICA Y GOBERNABILIDAD Fecha de diploma: 15/04/17 Fecha matrícula: 10/01/2015 Fecha egreso: 31/08/2016	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>
HUATAY CULQUI, ENRIQUE DNI 43162215	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 15/02/2013	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>
HUATAY CULQUI, ENRIQUE DNI 43162215	MAGISTER EN GESTION PUBLICA Fecha de diploma: 16/03/15 Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>
HUATAY CULQUI, ENRIQUE DNI 43162215	MAESTRO EN INVESTIGACIÓN Y DOCENCIA UNIVERSITARIA Fecha de diploma: 10/02/18 Fecha matrícula: 06/07/2015	UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI <i>PERU</i>

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del informante: CESAR MIGUEL SANCHEZ PULCE
- 1.2 Institución donde labora: UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL PERU
- 1.3 Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Ficha de análisis de estados financieros y rentabilidad
- 1.4 Autor del instrumento: Domínguez Morillo Eslide, León Camacho Omar Alfonso
- 1.5 Título de la Investigación: **GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL- MOCHE**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE				BAJA				REGULAR				BUENA				MUY BUENA			
		0	6	11	16	61	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.																			95	
2.OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.																			94	
3.ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica																			95	
4.ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica																			94	
5.SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad																			93	
6.INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar estrategias utilizadas																			94	
7.CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos																			94	
8.COHERENCIA	Entre dimensiones, índices e indicadores.																			95	
9.METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																			94	
10.PERTINENCIA	Es útil y funcional para la investigación.																			93	

III. **OPINIÓN DE APLICABILIDAD:** ES ADECUADO Y CUMPLE CON LO ESPERADO.

IV. **PROMEDIO DE VALORACIÓN:** 94.1

Lugar y Fecha: Trujillo 01 de octubre del 2025

CESAR MIGUEL SANCHEZ PULCE
MAT N 02-6797
DNI 45526979

Trujillo, 01 de octubre del 2025

Mg. CESAR MIGUEL SANCHEZ PULCE

Presente.-

De mi consideración:

Tengo a bien dirigirme a Ud. para saludarlo(a) muy cordialmente y al mismo tiempo presentarle el Instrumento de recolección de datos elaborado por Eslide Domínguez Morillo y Omar Alfonso León Camacho del Programa de maestría/doctorado en Contabilidad del Programa de semipresencial de la Universidad Católica de Trujillo. La investigación tiene como título: GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL- MOCHE

En tal sentido, conocedores de su apoyo en el que hacer investigativo y en el campo del ejercicio profesional recurrimos a Ud. para que se sirva colaborar como **Juez experto** de la validación del/los Instrumento(s) que se utilizarán en la presente Investigación.

Agradeciéndole anticipadamente la atención que se sirva brindar a la presente, le reitero mis sentimientos de consideración y estima personal.

Atentamente,



TABLA DE VALORACIÓN DEL EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

INSTRUCCIONES:

Coloque en cada casilla la letra correspondiente al aspecto cualitativo que le parece que cumple cada Ítem y alternativa de respuesta, según los criterios que a continuación se detallan.

E= Excelente / B= Bueno / M= Mejorar / X= Eliminar / C= Cambiar

Las categorías a evaluar son: Redacción, contenido, congruencia y pertinencia.

En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

GESTIÓN FINANCIERA

Nº Ítems	Alternativas de Evaluación					Observaciones	ITEMS
	E	B	M	X	C		
01		✓					Razón Corriente = $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$
02	✓						Prueba Ácida = $\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$
03		✓					Endeudamiento = $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$
04	✓						Cuentas por Cobrar = $\frac{\text{Ventas netas al crédito}}{\text{Cuentas por cobrar promedio}}$

RENTABILIDAD

N° Ítems	Alternativas de Evaluación					Observaciones	ITEMS
	E	B	M	X	C		
01	✓						Ratio de rentabilidad sobre activos (ROA) = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$
02	✓						Ratio de rentabilidad sobre ventas (ROS) = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$
03	✓						Ratio de rentabilidad sobre capital (ROE) = $\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$

CONCLUSIÓN DE LA EVALUACIÓN:

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems				✓
Amplitud de contenido			✓	
Redacción de los Ítems			✓	
Claridad y precisión			✓	
Pertinencia				✓

Evaluado por:

APELLIDOS Y NOMBRES: SANCHEZ PULCE CESAR MIGUEL

COLEGIATURA: 02-6797

DNI: 45526979

Firma

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Resultado

Graduado	Grado o Título	Institución
SANCHEZ PULCE, CESAR MIGUEL DNI 45526979	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 24/10/2013	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
SANCHEZ PULCE, CESAR MIGUEL DNI 45526979	BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS Fecha de diploma: 24/04/2012 Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
SANCHEZ PULCE, CESAR MIGUEL DNI 45526979	MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Fecha de diploma: 02/12/19 Fecha matrícula: 26/06/2017 Fecha egreso: 24/02/2019	UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE S.A.C. <i>PERU</i>

Anexo 7: Carta de presentación


UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO

"AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA"

Moche, 02 de octubre del 2025

Carta N° 446-2025/UCT-FCAE

SR. JHONNY MICHAEL ULLOA MONTOYA
GERENTE GENERAL
FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ S.R.L.

Presente. -

De mi especial consideración:

Mediante la presente es para hacerle llegar mi cordial saludo y a la vez presentarle al Sr. **LEON CAMACHO OMAR ALFONSO**, identificado con DNI N° 44398176 y al Sr. **DOMINGUEZ MORILLO ESLIDE**, identificado con DNI N° 73626968, en su condición de bachiller del programa de estudios de **CONTABILIDAD** de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, quienes desarrollarán la investigación titulada: **"GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL- MOCHE"**. Para ello se requiere la autorización y acceso para aplicar los instrumentos correspondientes en la empresa que usted dirige.

Conocedores de su alto espíritu de colaboración con la investigación que redundará no solo en la identificación y planeamiento de solución a una problemática concreta, sino que al mismo tiempo permitirá el desarrollo del trabajo de investigación, para los bachilleres presentados líneas arriba.

Agradeciendo su atención a la presente.

Atentamente,



DR. JAIME ROBERTO RAMÍREZ GARCÍA
DECANO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS


Ulloa Montoya Johnny
GERENTE GENERAL
15/10/2025
4.30 Pm

 Carretera Panamericana Norte Km. 555, Moche - Trujillo - Perú

 www.uct.edu.pe

Anexo 8: Carta de autorización emitida por la entidad que faculta el recojo de datos

"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"

CARTA DE AUTORIZACION

Yo **JHONNY MICHAEL ULLOA MONTOYA**, identificado con **DNI 76593198**, en mi calidad de Gerente General de la Empresa **FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ S.R.L.** con RUC: 20600817931, ubicada en **MZA. A' LOTE. 1 URB. PARAISO – MOCHE – TRUJILLO – LA LIBERTAD**.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

A Domínguez Morillo Eslide, con DNI N.º 73626968, León Camacho Omar Alfonso, con DNI N.º 44398176, egresados y Bachiller de la Carrera profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, para, que utilice la información de la empresa para su investigación denominada: **"GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ SRL – MOCHE"**.

Sin otro particular.


 FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ S.R.L.
 Ulloa Montoya Johnny
 GERENTE GENERAL

Anexo 9: Estados de situación financiera del año 2023



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2023 TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20600817931	Razón Social :	FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ S.R. L.
Periodo Tributario :	202313	Número de Orden:	1004188618
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	28/05/2024

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2023)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	48260	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	0
Clas. por cobrar comerciales - ter.	361	31504	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Clas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Clas. por pagar comerciales - terceros	404	110117
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Clas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Clas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Clas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406	0
Clas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Clas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Clas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	161953
Mercaderías	368	55887	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	272070
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	PATRIMONIO		
Envases y embalajes	374	0			
Inventarios por recibir	375	0	Capital	414	5000
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Acciones de inversión	415	0
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Capital adicional positivo	416	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados no realizados	418	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Excedentes de evaluacion	419	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Reservas	420	0
Propiedades, planta y equipo	382	50000	Resultados acumulados positivos	421	326766
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(6811)	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Intangibles	384	0	Utilidad del ejercicio	423	78004
Activos biológicos	385	0	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)	TOTAL PATRIMONIO	425	409770
Desvalorizació de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
TOTAL ACTIVO NETO	390	681840			

Anexo 10: Estados de Resultados del año 2023



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2023 TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2023		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	1184368
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	1184368
Costo de ventas	464	(929316)
Resultado bruto de utilidad	466	255052
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(65772)
Gasto de administración	469	(92777)
Resultado de operación utilidad	470	96503
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(6396)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	90107
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	90107
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(12103)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	78004
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

Anexo 11: Estados de situación financiera del año 2024



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024 TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20600817931	Razón Social :	FERRETERIA ULLOA & VASQUEZ S.R. L.
Periodo Tributario :	202413	Número de Orden:	1004767064
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	26/03/2025

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	37634	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	0
Clas. por cobrar comerciales - ter.	361	6504	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Clas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Clas. por pagar comerciales - terceros	404	60118
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Clas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Clas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Clas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406	0
Clas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Clas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Clas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	68620
Mercaderías	368	516137	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	128738
Productos en proceso	371	0	PATRIMONIO		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	PATRIMONIO		
Envases y embalajes	374	0			
Inventarios por recibir	375	0	Capital	414	5000
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Acciones de inversión	415	0
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Capital adicional positivo	416	0
Otros activos corrientes	378	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados no realizados	418	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Excedentes de evaluacion	419	0
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Reservas	420	0
Propiedades, planta y equipo	382	50000	Resultados acumulados positivos	421	404770
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(8165)	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Intangibles	384	0	Utilidad del ejercicio	423	63602
Activos biológicos	385	0	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)	TOTAL PATRIMONIO	425	473372
Desvalorizació de activo inmovilizado	387	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO		
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	602110			

Anexo 12: Estados de resultados año 2024



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2024 TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estado de Resultados

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2024		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	928875
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	928875
Costo de ventas	464	(728843)
Resultado bruto de utilidad	466	200032
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(51584)
Gasto de administración	469	(72763)
Resultado de operación utilidad	470	75685
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(5016)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	70669
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	70669
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(7067)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	63602
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

Anexo 13: Reporte de Turnitin

Anexo 14: Renorte de escritura de inteligencia artificial

