

Influence of Business Management on Finance: Case Study Peru

Luz Marleny Mendoza-Raico, Bachiler¹, Haydee Roxana Alvarado - Lavado, Magister¹, Edwin Alberto Arroyo - Rosales, Magister¹, Flor Alicia Calvanapón - Alva, Doctora¹
¹Universidad Privada del Norte, Perú, N00200602@upn.pe, hayde.alvarado@upn.edu.pe, edwin.arroyo@upn.pe, flor.calvanapon@upn.pe

Abstract– The objective of this research work is to describe the influence of business management on the finances of the company Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020, since it has been seen that the company has had planning for its economic growth executing a optimal management that has given favorable results. This research is of the Quantitative type applied to a non-experimental cross-sectional design and descriptive scope, with a population of a research study element at the company Alexander Express L&M S.A.C., and as a sample focused on personnel who are related to the management of Management business and company finance. As collection techniques, the interview and documentary analysis were used, with which the result was obtained, that the company according to the liquidity, management and profitability ratios reflects that it manages its finances for any investment in the short and long term, of According to its financial statements, the company has liquidity to cover any investment with third parties, as a conclusion it was obtained that the company has a business management that positively influences the company's finances.

Keywords-- Business Policy, Business Planning, Financial credit, Financial culture, Financing

Digital Object Identifier: (only for full papers, inserted by LACCEI).
ISSN, ISBN: (to be inserted by LACCEI).
DO NOT REMOVE

Influencia de la Gestión empresarial en las finanzas: Caso de estudio Perú

Luz Marleny Mendoza-Raico, Bachiler¹, Haydee Roxana Alvarado - Lavado, Magister¹, Edwin Alberto Arroyo - Rosales, Magister¹, Flor Alicia Calvanapón - Alva, Doctora¹

¹Universidad Privada del Norte, Perú, N00200602@upn.pe, hayde.alvarado@upn.edu.pe, edwin.arroyo@upn.pe, flor.calvanapon@upn.pe

Resumen– El presente trabajo de investigación tiene por objetivo describir la influencia de la Gestión empresarial en las finanzas de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020, pues se ha visto que la empresa ha tenido una planificación para su crecimiento económico ejecutando una gestión óptima que le ha brindado resultados favorables. Esta investigación es de tipo Cuantitativo aplicado diseño no experimental de corte transversal y de alcance descriptivo, con una población de elemento de estudio de investigación a la empresa Alexander Express L&M S.A.C., y como una muestra enfocada al personal que tengan relación con el manejo de Gestión empresarial y finanzas de la empresa. Como técnicas de recolección se utilizó la entrevista y análisis documental, con lo cual se obtuvo como resultado, que la empresa de acuerdo al a los ratios de liquidez, gestión y rentabilidad refleja que gestiona sus finanzas para cualquier inversión a corto y a largo plazo, de acuerdo a sus estados financieros la empresa tiene liquidez para cubrir cualquier inversión con terceros, como conclusión se obtuvo que la empresa existe una gestión empresarial que influye positivamente en las finanzas de la empresa.

Palabras clave-- Política Empresarial, Planeación Empresarial, Crédito financiero, Cultura financiera, Financiación.

I. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial las empresas que no realizan una adecuada gestión no surgen positivamente en el mercado, la implementación adecuada de sus herramientas como las finanzas influye en las tomas de decisiones para evitar el quiebre de la entidad, es importante que una empresa se mantenga a la manguardia para una eficiente gestión empresarial y garantizar el éxito. Los encargados de llevar la ejecución de una adecuada Gestión empresarial son los gerentes, administrador o personal encargado de ejecutar las estrategias necesarias. Hoy en día no todas las empresas ejecutan un plan de gestión empresarial la cual impide un crecimiento, desarrollo y posicionamiento de la empresa.

A nivel nacional la gestión empresarial está presente en toda empresa micro mediana y grande, la planificación del progreso de sus objetivos lucrativos de obtener utilidades desarrolla estrategias en el ámbito económico y social. Actualmente existen empresas que día a día crecen con un buen manejo empresarial y una cultura organizacional, lo que se

convirtió en claves para conducir a una organización al crecimiento seguro y óptimo, así mismo es fundamental que sus procesos que realizan en las compañías deben encontrarse estructuradas con sus actividades de cada área para formar una organización ordenada y enlazadas los diferentes procesos que maneja. De esta forma las organizaciones estarían basándose en una fuente primaria empresarialmente, cuando una empresa no ejecuta una adecuada gestión empresarial incurre en desaciertos en corto y a largo plazo en sus actividades, sobre todo en el momento que tiene que destacarse entre cada nicho de mercado en el que compete [1].

En lo que respectan las finanzas en una entidad es un factor muy importante, en un ámbito global esta herramienta sirve para que una empresa logre el objetivo de maximizar el rendimiento del dinero que se maneja a un menor costo, esto hace rendir el dinero invertido ya sea de forma propia o financiada, de esta forma una entidad no puede financiar algo sin saber cuánto es el presupuesto. Sin la aplicación de una adecuada administración del dinero no podría generar mayor valor económico de sus activos, esto contribuye a que las finanzas sin una buena gestión empresarial no presentarán un crecimiento lucrativo si no un desfase en cada paso del tiempo y con posibilidades de quiebre.

En el contexto nacional las finanzas no son muy lejano como contexto internacional ya que el objetivo es el mismo, pero existe algunas empresa que aún no deciden ejecutar riesgos de financiamiento alguno y solo manejan capital propio, uno de los motivos es porque aún en este país existen algunas entidades que manejan elevadas tasas de interés de esta forma debilita el posicionamiento competitiva en nuestro país frente a los demás países, para lograr una finanzas seguras es necesario que las empresas evalúan más allá de su zona de confort y asuman riesgos de financiar con aquellas entidades que dentro de sus posibilidades puedan asumir este tipo de pasivo.

El motivo de este tema es debido a que la empresa Alexander Express L&M S.A.C., no cuenta con conocimientos empresariales. Esto va a contribuir a que aplique estrategias con respecto a la influencia de la gestión empresarial y de llevar mejor sus finanzas empresariales para mejorar la gestión de la empresa, ejecutando mejores planes de continua empresarial,

Digital Object Identifier: (only for full papers, inserted by LACCEI).
ISSN, ISBN: (to be inserted by LACCEI).
DO NOT REMOVE

para ello se tomó en cuenta las finanzas de la empresa y de cómo mejorar estas mismas. Actualmente la empresa Alexander Express L&M S.A.C., es una entidad jurídica con 5 años de experiencia registrada dentro de las sociedades mercantiles y comerciales.

La investigación fue factible gracias a la revisión y validación de información académica, sustentada en documentos científicos las cuales han sido rigurosamente seleccionadas presentando a continuación antecedentes nacionales e internaciones más destacables tales como:

Masood et al. [2], en su artículo denominado “Desempeño de las pymes e interacción de la gestión del conocimiento, capital humano y acceso a las finanzas”, tiene como objetivo proponer la influencia positiva del capital humano y la gestión aplicadas en las PYME, se aplicó el método de investigación cualitativa comparativa. En los resultados se observan que para tener el acceso a las finanzas modera la relación entre el capital humano y el desempeño de las PYME, finalmente se concluye que el papel de la competencia en la determinación del rendimiento de las empresas exige estudios que examinen la competencia más allá del enfoque-

Salto y Araque [3], en su artículo denominado “Gestión de marca y competitividad empresarial: Un estudio explicativo de procesos fundamentales”, tiene como objetivo analizar el proceso de gestión de marca que ejecutan las empresas confeccionistas de jeans del sector textil, se aplicó el método de investigación cuantitativo, no experimental, de corte trasversal. Los resultados fueron que existe la correlación entre las variables de estudio. Finalmente se concluye que el valor de marca es una variable mediadora de las variables de estudio.

Rey et al. [4], en su artículo denominado “Industria 4.0 y gestión de calidad empresarial”, tienen como objetivo reflexionar sobre la gestión de calidad empresarial en la industria 4.0, se aplicó el método de teórica documental y/o bibliográfica de carácter deductivo. Los resultados fueron que las organizaciones deben contar con modelos automatizados de prevención y diagnóstico para reducir desperdicios de los recursos para optimizar el mantenimiento y la seguridad de sus infraestructuras. Finalmente se concluye que una gestión 4.0 de calidad será posible en industrias 4.0 que cuenten con personal altamente calificado y sobretodo se encuentre a la vanguardia de tecnología de punta-

Osuna y Rodríguez [5] en su artículo denominado “Investigación, desarrollo e innovación en Investigación, desarrollo e innovación en el sector empresarial español: dificultades para su implementación”, tiene como objetivo examinar las dificultades para implementar la innovación, los obstáculos para invertir e implementar la I+D, se aplicó una

encuesta seleccionada a partir de la base de datos SABI. Los resultados fueron que la educación y la promoción de una actitud innovadora son la base para conseguir un desarrollo exitoso empresarial. Finalmente se concluye que el éxito y la supervivencia de una empresa depende del esfuerzo que dedica a la innovación, la competitividad, la eficacia y la gestión-

Sanchis y Campos [6], en su artículo denominado “Economía del Bien Común y Finanzas Éticas”, tiene como objetivo analizar el tratamiento que la EBC hace de las finanzas éticas a través del estudio de los criterios y subcriterios en la Matriz del Bien Común, aplicó el método de uso de instrumentos, medidas e indicadores para aplicar una gestión financiera ética en las organizaciones. Los resultados fueron que el modelo de la EBC utiliza como criterio para el comportamiento de las empresas la ética en las finanzas y propone la colaboración con bancos éticos y sociales para financiarse. Finalmente concluye que las empresas que implementan el Balance del Bien Común persiguen la mejora de su comportamiento en relación con el uso de instrumentos de finanzas éticas para realizar sus inversiones y gestionar sus recursos financieros-

Ballina et al. [16], en su artículo denominado “Ventajas competitivas de la flexibilidad numérica en micro, pequeñas y medianas empresas del Distrito Federal”, tiene como objetivo cuantificar los beneficios económicos o rendimientos para aquellas entidades que aplican la flexibilidad numérica, se aplicó el método de investigación descriptiva y explicativa. En los resultados se observan que un manejo pobre sin orientación, estrategias se engloba a declinar y no mantenerse en marcha más aun que una empresa siempre esta em constante cambios mucho, más si están solo en una zona de confort que no se orientan a implementar sus actividades. En un mundo globalizado las empresas tienen que aceptar y acoplar nuevas estrategias, la flexibilidad de los directores y trabajadores influye a poder sostenerse en aceptar cambios si no se esta a la vanguardia entonces no se podrá mantener una productividad y competitividad.

La Gestión empresarial en una empresa puede no obtener beneficios, a pesar de la buena voluntad de sus gestores, para lograr algo lucrativo tiene que gestionar perfectamente sus recursos, tanto disponibles como obtenibles, realizar una adecuada investigación de mercado y de su sector, con el propósito de alcanzar los objetivos establecidos y se ejecute los medios necesarios para conseguir un óptimo equilibrio y de esta forma logre mantenerse en marcha en el mercado competitivo [7].

Esto refiere que la aplicación de una buena gestión empresarial mejorar la productividad y la competencia de la

misma en el mercado que compite, es así que todo plan empresarial ejecuta políticas que se enfoca al objetivo de la empresa que es mantenerse en marcha, mediante la aplicación de esta mejora la relación entre productividad, calidad, distribución, administración, etc.; a través de trabajo continuo y con personal profesional preparados para innovar estrategias de administración y el funcionamiento de una organización.

La importancia que origina implementar una adecuada gestión empresarial en una empresa obtendrá beneficios si sus actividades se ejecutan con estrategia orientadas a la innovación, motivación, eficacia y eficiencia de sus operaciones, de esta manera las empresas podrán lograr que aumentan su valor en el mercado y obtener la distribución equitativa de los mismos para recompensar lucrativamente a quienes forman [7], de este modo al establecer un ambiente organizado desde la gerencia hasta los trabajadores mediante una cooperación de trabajo en equipo, la planificación adecuada de gestión empresarial se enfocara a efectuar los objetivo para que una empresa sea eficiente y efectivo en sus actividades, es decir que no solo busca que la empresa ejerce sus actividades en un tiempo necesario si no también que brinde servicios de calidad, es por ello que llevar una gestión empresarial es una herramienta indispensable, puesto que no solo engloba tema económico sino también contextos políticos, culturales y sociales.

Es muy importante que los líderes de una empresa se enfoquen a orientarse que es lo que el mercado necesita realizar una investigación, analizar las necesidades del mercado, gestionar las relaciones con el cliente de una forma personalizada, implementar un plan de trabajo continuo en los resultados por obtener nuestros productos, complementa a llegar a competir sostenible en el tiempo [17], el valor agregado debe ir más allá de un precio, de una marca que sea competitiva ante un precio mayor, obtener una rentabilidad mayor que la competencia proporcionara metas lucrativas para el crecimiento y de esa forma proporcionar solvencia para cualquier inversión nueva o implementar el rubro en que se encuentra una empresa.

De esta forma se dice que una gestión empresarial permite lograr conseguir lo siguiente:

- Permite obtener conseguir los objetivos comunes.
- Aporta a una óptima utilización de los recursos que cuenta la empresa.
- Es indispensable para conseguir la prosperidad de mantenerse en marcha una empresa.
- Determina la forma de mantener un equilibrio antes los cambios.

Las funciones básicas que emplea una gestión empresarial son las siguientes:

La PLANEACIÓN direcciona la ruta para cumplir la meta trazada en la empresa, establecer una visión, misión, valores proporcionara a la empresa tener una dirección al futuro, esto va a permitir mejorar las estrategias, fijar objetivos, políticas y metas, en esta función la empresa ejecuta la estrategia de fijar su misión y visión, establecer políticas empresariales que sirve para complementar el cumplimiento de los objetivos y estrategias.

Como segunda función se tiene la ORGANIZACIÓN es un factor indispensable que ayuda a conseguir los objetivos fijados en la empresa, esta herramienta influye en la mejora de comunicación de gerente a empleados, amplía la eficiencia de la productividad, la empresa debe estar alineada a una estructura humana y funcional eficaz, las operaciones que ejecuten cada área debe estar estructurada y organizadas en sus funciones para que cada colaborador de la empresa realice su trabajo sin perder de vista la eficacia y rentabilidad de sus acciones [7]. De esta forma esta función establece la estructura de las funciones de todo el equipo de trabajo de la empresa.

Como tercera función es la DIRECCIÓN, en esta función se ejecuta la motivación del trabajo en equipo con el fin de lograr una comunicación entre todas las áreas ya sea desde la perspectiva personal como también de trabajador, esta función se encarga de influir en todos los sujetos que conforman la empresa, la dirección brinda las bases necesarias para ejecutar los planes estratégicos necesarios que deben formularse para alcanzar los objetivos. Para ello la empresa debe contar con un personal altamente capacitado para direccionar la gestión empresarial de la entidad que tiene a cargo [9].

Como cuarta función el CONTROL, en esta función se supervisa que todas las metas o estrategias se cumplan y si es necesario tomar nuevas decisiones para mejorar, es decir esta función consiste en medir y corregir los planes establecidos, en donde se establece un plan de seguimiento a las metas y estrategias establecidas en la empresa.

Para lograr la eficiencia de una empresa influye en su prosperidad y buen funcionamiento, las finanzas están basados en el control financiero y correcta interpretación de los aspectos que incumben a realizar una financiación [10], esto refiere que las finanzas es una herramienta muy importante donde su propósito está enfocado en la toma de decisiones monetarias, implemento que permite realizar una evaluación de análisis real de las operaciones que está ejecuta en el tiempo, su rol en las empresas es muy importante porque permite obtener una adecuada gestión del dinero a través del tiempo y sobre todo si una empresa está en las posibilidades de invertir.

El objetivo de las finanzas es establecer la forma de cómo saber llevar correctamente el control de los ingresos y gastos y

que a través de este control permita gestionar correctamente los recursos con cuenta la empresa.

Mediante una planificación financiera la empresa tendrá la información necesaria para validar el riesgo que se puede realizar al ejecutar cualquier inversión.

Las finanzas estudian los tipos de transacciones que la empresa incurre para optimizar sus recursos financieros estos son:

- La rentabilidad de las inversiones realizadas.
- Como realizar una administración adecuada al endeudamiento obtenido.
- Manejar el valor del dinero en el tiempo adecuado.
- Establecer los precios a los activos.

Recursos que se usa para analizar las finanzas es la contabilidad, este principio es importante para la empresa porque permite desarrollar un buen capitalismo para la empresa y sobre todo obtenerlos en el tiempo necesario y al valor necesario para financiarlo.

Una organización empresarial es próspera y estable, porque están en la capacidad de realizar algún tipo de financiamiento o realizan una planificación financiera adecuada, para ello la empresa revela indicadores sostenibles que influye a sus mismos asociados o accionistas estar a disposición de aumentar las inversiones en ella [10], esto sucede cuando la empresa se encuentra financiada con el mismo capital que dispone como consecuencia de los recursos que tiene por la ejecución de sus actividades económicas, de esta forma logra hacer uso de las utilidades o de las nuevas aportaciones que realizan a la empresa.

La otra opción es por financiamiento externo; implica que la empresa se realice financiamiento con línea de créditos con personas externas estas pueden ser entidades financieras.

Las finanzas van a determinar la rentabilidad que la empresa presenta, para esto primero definiremos que es rentabilidad y que indicadores utilizaremos.

Por tal motivo la empresa tiene que saber medir su rentabilidad a raíz de una planificación financiera adecuada, para ello definiremos que es rentabilidad como logra una empresa obtener rentabilidad, que acciones implica ejecutar para obtener una adecuada gestión en las inversiones, una de las responsabilidades fundamentales de todo empresario o encargado de llevar en marcha el cumplimiento de los criterios y enfoques que desempeñan, con el fin de alcanzar los objetivos establecidos, de esta manera la rentabilidad financiera está relacionada con el beneficio económico propios de las empresas para obtener más fin lucrativo, esta es una medida de beneficio

que obtiene una empresa con relación a los fondos invertidos por los respectivos accionistas o propietarios.

Cuando una empresa decide realizar un tipo de financiamiento inter o externo está bajo evaluación de voluntad y capacidad de pago, bajo la medición de un tiempo de recupero, dicho recupero de inversión tiene que estar medido de acuerdo con sus niveles de liquides. El arriesgar por algo nuevo o implementar algo ya realizado varía de acuerdo con las necesidades de un mercado. Pero mantenerse a un solo objetivo y no ir más allá de lo que el mercado te solicita es un impedimento para crecer, las grandes empresas que existe en el mundo lograron mediante un riesgo que fue analizado con crecimiento, hoy en día lideran el mercado con su marca. Si no se realizan estrategias, análisis no se tendrá datos para competir y lograrse posicionarse.

El ROE mide la capacidad que tiene la empresa a la hora de pagar a sus propietarios o accionistas, en otras palabras, mediante esta rentabilidad que refleja el rendimiento de las inversiones, también es conocida como rentabilidad sobre capital, De esta manera, cuanto mayor sea el exceso de ROE con respecto al coste del capital, mayor la creación de valor para el accionista.

El ROA es el valor que le da los bancos es decir determinan la viabilidad de la empresa y de esta forma decidir si les conceden un préstamo, en un indicador de la rentabilidad sobre los activos por ello se llama rentabilidad sobre las inversiones, es muy importante en las empresas ya que mide la ratio el rendimiento general ya que se expresa la rentabilidad económica de la empresa, independientemente de la forma en que se financie el activo.

Entonces ¿De qué manera influye la Gestión empresarial en las Finanzas de la empresa Alexander Express L & M S.A.C., Trujillo 2019-2020?, como objetivo general: Describir la influencia de la Gestión empresarial en las finanzas de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020, de esta forma se recomienda los siguientes Objetivos específicos:

1. Describir el nivel de Gestión empresarial de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020.
2. Describir las finanzas de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020.

En este orden se formula la Hipótesis general: La Gestión empresarial influye positivamente en las finanzas de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020.

De esta manera esta investigación se justifica debido a que presenta mejoras en la administración mediante información

actualizada, que permitió un análisis de sus estrategias y sobre todo se validó el análisis para generar cultura empresarial, tuvo justificación metodológica porque aplicó la Metodología Descriptiva, puesto que se identificó la problemática que presenta la empresa y se formuló respuestas a través de la hipótesis suscitada, asimismo tuvo justificación práctica porque servirá para llenar el vacío del conocimiento que existe en el Gerente de la empresa y el consumidor se beneficie con un mejor servicio y mayor acceso a servicios monetarios.

II. METODOLOGÍA

El tipo de investigación según enfoque cuantitativa, el nivel de investigación descriptivo porque dará a conocer la gestión empresarial que la empresa aplica y es explicativa, el diseño, es No Experimental de corte transversal, el estudio es ejecutado en el proceso real tal cual sucede en la empresa, con respecto a la población según Martínez [12], la población es el objeto de estudio que está comprendido por aquel grupo de objetos, personas o instituciones que determinan el objeto de la investigación [12], de acuerdo con ello en esta investigación la población estará comprendido por la documentación contable que maneja la empresa y el personal administrativo de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020, con respecto a la Muestra según Asti [13] está compuesto por el conjunto de elementos seleccionados y obtenidos de una población con propósito de lograr descubrir características de dicha población, de esta forma esta investigación tiene como muestra los documentos contables recopilados como PDTS anuales, registros de sus operaciones y los trabajadores que forman parte de la entrevista de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020. Las técnicas e instrumentos de investigación que se empleó para el desarrollo de la presente investigación fueron los siguientes:

- Observación: de acuerdo con Martínez [12], describe esta técnica como la función de observar, consiste en contemplar lo que sucedió de un modo distanciado registrando dichos sucesos que se encuentra observando, esto aportará a saber cómo es su aplicación de su gestión empresarial y cómo lleva sus finanzas la empresa.
- Entrevista: según Martínez [12], permite indagar más allá de la formulación de la pregunta, e incluso en el trayecto que se está llevando a cabo la entrevista, permite añadir nuevas preguntas para obtener una información más precisa y completa, de esta forma permitió obtener información de la gestión empresarial que lleva la empresa, esta fue dirigida al

dueño de la empresa juntamente con su personal que laboran para él, los cuales son parte de la muestra de esta forma se obtuvo un enlace más directo que la encuesta ya que permitiremos interrogantes más precisas para que el entrevistado se exprese de la forma más concreta.

- Análisis documental: de acuerdo con Gil [14], este análisis es la base de la investigación histórica y fundamento de toda investigación, puesto que se pretende cruzar información en base a lo que se está investigando con la información que se viene obteniendo en el trayecto de dicha investigación, de esta forma se analizará los documentos recopilados.
- Ficha de Observación: de acuerdo con Martínez [12], se debe registrar las acciones de trabajos mediante anotaciones sobre una hoja de registro de la información o la aplicación de medios técnicos, de esta forma el enfoque de análisis está centrado sobre la influencia presentada de la investigación.
- Cuestionario: se considera lo que indica Martínez [12], siendo este instrumento que se basa en recoger la información sobre opiniones, actitudes, habilidades, aplicable en muestras representativas de poblaciones definidas, de este modo se empleará para obtener información de la empresa y de todos los trabajadores de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., para usarla como información base y útil para el desarrollo de la investigación.
- Guía de análisis Documental: como señala Gil [14], mediante esta aplicación se presentó el procedimiento de recogida de datos que posee todas las características propias de objetividad y relevancia, por lo tanto, de esta forma se analizará los documentados que la empresa proporcionara para la investigación como los Estados Financieros y/o documentos de la empresa.

El procedimiento que se ejecutó se realizó haciendo uso de las técnicas de entrevista por medio de instrumentos de recolección de datos, mediante cuestionario de acuerdo a las diferentes dimensiones de gestión empresarial y cómo influye en las finanzas, por lo cual se coordinó la fecha para realizar la entrevista al Gerente General de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., una vez que se alcanzó obtener las respuestas del Gerente de la empresa se solicitó la documentación necesaria como estados financieros, registros de datos y estudio de estos datos para la aplicación y el desarrollo de la investigación a realizar los resultados de los objetivos específicos:

sucedido del COVID-2019 temporada en que mantuvo su giro en marcha y con solvencia de poder seguir invirtiendo.

Analizar la influencia de la Gestión empresarial en las finanzas de la empresa, estará enfocada en una entrevista realizada al Gerente de agencia para saber de qué manera influencia la Gestión empresarial en las finanzas, este instrumento se aplicó al gerente ya que es un tema relacionado directamente con su empresa en marcha.

De esta forma con el objetivo específico 1: Se logró describir el nivel de Gestión empresarial de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020, se utilizó el instrumento de entrevista al Gerente General que tiene implicancia con las dimensiones de la variable Gestión empresarial, las cuales se basó en preguntas y respuestas.

En el análisis de datos para el objetivo 1. Se procedió analizar la entrevista al Gerente general de la empresa con los temas vinculados a las dimensiones que abarca la investigación por medio de las respuestas obtenidas. Para el objetivo 2, se procedió analizar los resultados de los ratios financieros aplicados a los estados financieros, que valió para ver el resultado de cómo influye la gestión empresarial en las finanzas.

Finalmente, la presente investigación se elaboró cumpliendo los principios de aspectos éticos que como investigador asumo lo siguiente:

Esta investigación se realizó bajo el principio de veracidad de los resultados y de los datos tanto por parte de la empresa y la información que esta investigación describe. De la forma como lo señala los autores Koepsell y Ruiz [15], la ciencia es un esfuerzo colectivo que esta influenciado en la interacción de la comunidad, es muy importante que el investigador respete el compromiso de veracidad y transparencia al obtener información, la privacidad de información es un aspecto muy importante para obtener los resultados de sus estudios [15]. Toda información que se desarrolló también fue realizada bajo el principio de confidencialidad ya que no se vulneró ninguna información documentaria ni la que se obtuvo en las entrevistas realizadas, puesto que en la validación de información se respetó la propiedad intelectual. así como lo señala los autores Koepsell y Ruiz [15], sino existiera una ley de protección de datos de un autor, las ideas pueden ser libremente utilizadas por cualquier otro intercambiando libremente puntos de vista sin delito de privacidad, antes de la propiedad intelectual (PI), las leyes que se direccionan asuntos de propiedad sólo contemplaban objetos cuya posesión fuese exclusiva. Por último, se deja aclarado que toda la información fue realizada de carácter fidedigno y autentico.

III. RESULTADOS

La empresa que fue materia de estudio de la presente investigación tiene como giro la actividad de Retribución económico, está dedicada a realizar giros, pagos de servicio entre otros, se encuentra formalizada en la ciudad de Trujillo desde el año 2016, trayecto que le ha permitido desarrollarse en el mercado competitivo y conseguir clientela fija y fidelizada, de este modo la empresa ha logrado establecer sus activos por inversión propia y poco financiamiento, pero le ha permitido mantenerse aun en temporadas conflictivas como lo que recién me ha

TABLA I
DIMENSIÓN POLÍTICA EMPRESARIAL

Preguntas	Respuestas
¿Considera usted que existe una adecuada implementación de una política empresarial sostenible?	Mencionó que la empresa trabaja bajo un mismo lineamiento sostenible con referencia a su persona y a sus trabajadores, pero si considera que más beneficio traería implementar otras más.
¿Considera usted que existe un beneficio eficaz por haber implementado políticas empresariales?	Explicó que implementar políticas le traerá más beneficio empresarial a la gestión que viene realizando, puesto que orientado a conseguir los objetivos que maneja hoy en día y los que tiene planificado para el futuro.
¿Cree usted que la empresa presenta un sistema de organización óptimo?	Expresó que su cargo de gerente y de su personal tiene una organización formalizada, la comunicación esta desde asistente hasta gerencia.

Nota: Está tabla muestra las respuestas que corresponde a la dimensión de Política Empresarial.

TABLA II
DIMENSIÓN PLANEACIÓN EMPRESARIAL

Preguntas	Respuestas
¿Considera usted que los recursos de un sistema organizacional han traído beneficios a la empresa?	Expresó que contar con este sistema le ha traído beneficios de estabilidad empresarial en el mercado y con sus trabajadores, pero considera que implementar más estrategias ayudará al funcionamiento necesaria que su empresa debe conseguir.
¿Cree usted que existe una adecuada planeación empresarial adecuado?	Consideró que ha ido ejecutando parte de ella porque cuando comenzó en este rubro lo hizo con una oficina pequeña en una ciudad, posteriormente ha ido creciendo a mas sucursales.
¿Se siente usted conforme con lo que brinda haber implementado una planeación en el desarrollo de las operaciones de las actividades?	Comentó que ha tenido un desarrollo positivo, porque desde que inició su empresa ha ido creciendo económicamente y le ha permitido poner agentes en otras zonas, con clientela fidelizados.

Nota: Está tabla muestra las respuestas que corresponde a la dimensión de Política Empresarial.

TABLA III
DIMENSIÓN ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL

Preguntas	Respuestas
¿Cree usted que existe una adecuada estructura organizacional implementada en la empresa?	Expresó que cuenta con un personal calificado que desarrollan sus actividades en el área que están, onde nadie interviene en la labor de otro salvo en las reuniones que realiza para verificar algún problema o tomar algún tipo de decisión en base a las operaciones que realizan.
¿Se realiza una constante evaluación del desempeño realizado por cada colaborador de la empresa?	Manifestó que para ver el desempeño él realiza pruebas físicas, midiendo su rendimiento y satisfacción del puesto de trabajo, para que ellos laboren con esmero y dedicación, en cambio si trabajan sin enfoque su trabajo no reflejará su eficiencia.
¿Considera usted que el equipo de trabajo se encuentra motivado en sus labores que realiza?	Expresó que su personal lo encuentra motivado, existe la confianza para comunicarse en cualquier dificultad que se encuentren y puedan laborar sin problema alguno.

Nota: Está tabla muestra las respuestas que corresponde a la dimensión de Organización Empresarial.

En lo que respecta en el objetivo específico 2: se logró describir las finanzas de la empresa Alexander Express L&M S.A.C., Trujillo 2019-2020, se obtuvo mediante el análisis documental de la información contable como son los estados financieros que la empresa presenta y pudo proporcionar, para ello se va a utilizar el análisis de ratios financieros para obtener información cuantitativa cerca de su liquidez rendimiento y solvencia financiera.

TABLA IV

TRIANGULACIÓN DE DATOS PARA CONTRASTAR LOS DATOS DE LA ENTREVISTA CON EL ANÁLISIS DOCUMENTAL PARA EXPLICAR EL PLAN ANUAL DE INGRESOS Y GASTOS DE LA EMPRESA

¿La empresa realiza un plan anual de ingresos y gastos?		
Entrevista	Análisis Documental	Resultado
Plan Anual de Ingresos y Gastos La empresa no realiza un plan anual de ingresos y gastos, sin embargo, registra sus operaciones de día a día de forma manual y analiza con el contador sus ingresos y gastos a través de sus estados financieros.	Tras el análisis de los estados financieros a los periodos comparados de los años 2019 y 2020 se ha obtenido que la empresa siempre tiene utilidad	De acuerdo con los resultados de los estados financieros se obtuvo resultados favorables para la empresa ya que por no tener deudas con terceros presenta ganancias.

Nota: esta tabla muestra la triangulación de datos con los Instrumentos utilizados

TABLA V
INDICADORES FINANCIEROS

Indicadores	Formula	Año 2019	Año 2020
Gestión de Liquidez	Liquidez General $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{69,266}{0}$	$\frac{62,150}{4,750} = 14.58$
	Liquidez Absoluta $\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{40,961}{0}$	$\frac{47,391}{4,750} = 9.97$
	Prueba Acida $\frac{\text{Activo Cte} - \text{Existencia}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{69,266 - 0}{0}$	$\frac{62,150 - 0}{4,750} = 9.97$
	Endeudamiento Patrimonial $\frac{\text{Pasivo total} + \text{deudas}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{0}{67,433} = 0$	$\frac{4,750}{67,620} = 7.02\%$
	Endeudamiento Patrimonial Corriente $\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{0}{67,433} = 0$	$\frac{4,750 + 0}{67,620} = 7.02\%$
Gestión de Solvencia.	Endeudamiento del Activo $\frac{\text{Deuda Total}}{\text{Activo Total}}$	$\frac{0}{67,433} = 0$	$\frac{0}{72,370} = 0$
	Gestión de Rentabilidad. $\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$	$\text{ROE} = \frac{15,679}{67,433} = 2.3\%$	$\text{ROE} = \frac{1577}{67,620} = 2.3\%$
	$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Activo Total}}$	$\text{ROA} = \frac{15,707}{67,433} = 2.3\%$	$\text{ROA} = \frac{1756}{72,370} = 2.4\%$

Nota: esta tabla muestra los resultados de la aplicación de los ratios financieros que se obtuvo de los estados financieros

TABLA IV

TRIANGULACIÓN DE DATOS PARA CONTRASTAR LOS DATOS DE LA ENTREVISTA CON EL ANÁLISIS DOCUMENTAL PARA EXPLICAR LAS FINANZAS CON LOS RATIOS DE LA EMPRESA

¿La empresa elabora análisis de ratios financieros?		
Entrevista	Análisis Documental	Resultado
Finanzas La empresa no realiza el análisis de ratios financieros, sin embargo, planifica sus financiamientos de cualquier inversión que se proyecte a realizar y gestiona si dichos recursos son beneficiosos para la empresa.	Tras aplicar los ratios de liquidez, gestión y rentabilidad a los periodos comparados de los años 2019 y 2020 se ha obtenido resultados favorables en la empresa	De acuerdo a los ratios de liquidez, gestión y rentabilidad se obtuvo resultados favorables para la empresa ya que le permite cubrir inversiones de financiamiento a corto o a largo plazo.

Nota: esta tabla muestra la triangulación de datos con los Instrumentos utilizados.

IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Después de haber recogido los datos y haber obtenido la información requerida y entregada por la empresa permitió que los resultados obtenidos validen el objetivo General plasmado que es describir la influencia de la Gestión empresarial en las finanzas de la empresa según el autor Rubio [7], declara que si una empresa direcciona eficientemente la Gestión empresarial obtiene beneficios permitiéndole dar más valor a su entidad rigiéndose a través de estrategias que le permitan a todo su equipo de trabajo laborar bajo propósitos de motivación positiva y de la ejecución de ello se validó que se obtuvo resultados óptimos, la cual permitió al personal ser recompensados por los logros obtenidos, de acuerdo a otro autor Baldwin [10] mencionó que la empresa puede manejarse eficientemente su prosperidad que implica realizar un adecuado control financiero al momento de realizar un financiamiento y esto proporcione un resultado productivo y lucrativo que direcciona a poder realizar la interpretación de todos los aspectos que incumben realizar buenas finanzas en la empresa [10]. De esta forma las responsabilidades de todo empresario dependen de los enfoques de cumplimiento que realiza para mantenerse en marcha y obtener resultados lucrativos porque mientras realiza una buena gestión y adecuadas finanzas obtendrá rentabilidad en sus actividades operativas, comparando nuestro resultado con lo dicho por estos autores vemos que la definición y el cómo hallarlo coinciden con la forma que la empresa se desarrolla.

La empresa para conseguir un crecimiento a lo largo de su trayectoria ha realizado una gestión en cada decisión, organizando su equipo de trabajo bajo lineamientos para conseguir objetivos que conlleven a resultados favorables, existe una comunicación desde gerencia hasta el área de caja, se programa las reuniones en donde se indican si hay dificultades, o algún servicio que se encuentre deficiente, la empresa desarrolla también una gestión social en donde todo el equipo de trabajo se sienta motivado e involucrado con el trabajo.

Presenta indicadores de liquidez favorables en ambos periodos como es el en la razón corriente del año 2020 que al ser mayor que 1 es positivo porque por cada 1 sol la empresa tiene 14.28 para cancelar, en el año 2019 no tiene pasivos por ellos sus activos son líquidos y no están comprometidos, para el año 2020 tiene un indicador de liquidez absoluta la empresa tiene un efectivo y equivalente de efectivo de 9.97 frente de 1 sol de obligación lo mismo sucede en el indicador de Prueba ácida para este año la empresa por cada sol que debe a sus proveedores tiene 9.97 para asumir sin tomar en consideración cifras en existencias. Cabe mencionar que la empresa tiene activos ociosos según los índices de liquidez determinados, por lo que debería

planificar mejor sus inversiones para no contar con demasiados activos ociosos. En lo que respecta a los indicadores de Gestión de solvencia en el año 2019 sus activos no se encuentran comprometidos con ningún pasivo y en el año 2020 contando con monto en pasivos presenta indicadores favorables por lo según el indicador de Endeudamiento patrimonial corriente la empresa tiene 7.02 de patrimonio para cubrir sus deudas en base a 1 sol invertido. Por último, tenemos los indicadores de Rentabilidad que para el año 2019 en ROA Y ROE tenemos un indicador de 2.3% como la empresa no ha se ha financiado no habido un crecimiento por temas financieros al igual que para el periodo 2020 que presentan un indicador de ROE: 2.3% Y ROA: 2.4% ambos son positivos no hay un costo por endeudamiento financiero, pero necesita tener más alto su indicador para ser más eficiente. De esta forma la empresa presenta indicadores de Gestión y rentabilidad aceptables permitiéndole invertir en cualquier proyecto de financiamiento de corto y a largo plazo, tras aplicar el análisis de los indicadores financieros la empresa presenta altos índices de liquidez para afrontar deudas, no se encuentra endeudado y su patrimonio no está comprometido con terceros, por lo que trabaja con capital propio es que dispone de liquidez concentrado este índice en sus activos corrientes, eso le es favorable porque realiza una gestión en sus finanzas al momento que decide financiarse y no se sobreendeuda manejando un control financiero óptimo y rentable. Esto coincide comparando con Saltos y Araque [3], quienes mencionan que las empresas que no tienen políticas en competitividad empresarial será una barrera para poder conseguir altos niveles de competitividad, por encontrarse en desorden empresarial sin sostenibilidad ni objetivos.

La empresa planifica cualquier gestión de inversión para no caer en problemas financieros, sino más bien analiza los tiempos de interés investiga en varias entidades cual es la mejor opción y de esta forma llevar una correcta finanza, maneja consigo información empresarial en base a cualquier manejo de sus finanzas. En base a esto hacemos la comparación con lo que dice Masood et al. [2], quienes mencionan que las finanzas moderan la relación entre los colaboradores que lo forman y el desempeño de la organización, es muy importante manejar eficientemente las finanzas desde el personal hasta las actividades que realiza las empresas, puesto que en toda decisión e inversión eso hace significativamente competitiva a la entidad en el mercado que se desarrolla sus actividades.

La gestión empresarial que maneja la empresa es bajo lineamientos ordenados y planificados organizados desde el área de gerencia hasta el área administrativa enfocado a obtener resultados óptimos tanto empresa como equipo de trabajo, desde que inicio sus labores ha marcado cuáles son

sus objetivos ejecutándolo de manera eficiente, obtenido a lo largo de los años resultados óptimos de acuerdo al manejo empresarial que la empresa realiza, esto se refleja en la forma como gestiona sus finanzas para ello la empresa tiene un ejecución responsable, por lo que realiza un análisis previo al ejecutar alguna inversión financiera, por lo tanto refiero a Romero et al. [8], quien comenta que al diagnosticar un plan de acción empresarial de los manejos y estrategias empresariales que la empresa ejecuta y puede implementar va a poder planificar estrategias a futuro logrando conseguir más clientes fijos y fidelizados y generación de mayor rentabilidad y sostenibilidad económica y financiera. De acuerdo con esta investigación y con las comparaciones con los antecedentes respectivos realizadas y citadas en la presente discusión se encuentra coincidencias con los resultados hallados, dado a esto se puede considerar que existe influencia de una gestión empresarial en las finanzas de la empresa.

Se concluye que la gestión empresarial influye positivamente en las finanzas de la empresa, debido a que la empresa posee una gestión empresarial positiva frente a las finanzas de la empresa, por lo tanto, se concluye que la empresa presenta liquidez para afrontar inversiones de corto y a largo plazo.

Se describió la gestión empresarial y se concluye que la empresa para mantenerse competitivo y organizado no debe de desorientarse empresarialmente y seguir gestionando eficientemente, por lo tanto, se determinó que existe un manejo eficiente en la toma de decisiones para mantenerse en marcha. Se describió las finanzas y se concluye que la empresa presenta liquidez para afrontar inversiones a corto y a largo plazo, por lo tanto, se determinó que si no existiera una planificación de sus ingresos y gastos la empresa invertiría a la deriva y se sobreendeudaría en el sistema financiero, ejecutando estrategias que lo llevarían a tomar malas acciones.

De este modo es que referimos a Dumrauf [11], la cual refiere que realizar el análisis de los estados financieros suministra a la empresa la salud económica y financiera que se necesita obtener, puesto que al realizar un análisis de estos datos se utilizó como medios de comunicación de la situación actual que una empresa se encuentra compitiendo para mantenerse en el mercado competitivo, relejar sus ingresos y gastos demuestra una fotografía de la empresa.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi agradecimiento a mi madre María por acompañarme e impulsarme a ser mejor cada día, por enseñarme que todo se puede lograr con la voluntad propia a por enseñarme que todo se puede lograr con la voluntad

propia a Dios por darme la salud de llegar a culminar este trabajo y la fuerza para batallar cada obstáculo.

Asimismo, quiero también expresar mi agradecimiento a mi única hermana que estuvo en cada momento cuando necesite del aliento de fuerza para seguir adelante, acompañando a luchar en cada día, impulsándome a conseguir mis objetivos plasmados en esta investigación sin importar el día y la hora.

Finalmente, quiero manifestar mi agradecimiento a la profesora docente Haydee Roxana Alvarado Lavado, quien me guio a realizar la investigación y estuvo al tanto en cada observación que se validó en conjunto con la Metodóloga Dra. Flor Alicia Calvanapon Alva.

REFERENCIAS

- [1] C. A Pereira-Murcia, y F. E Castro, "Modelos empresariales para la gestión organizacional y financiera en las MIPYMES". ed. Bogotá: Corporación Universitaria Minuto de Dios, 249 p. 2020.
- [2] K. Masood, M.N. Shariff, y H.B. Lazim, "SMEs performance and interaction of knowledge management, human capital and finance access" [Article@Desempeño de las pymes e interacción de la gestión del conocimiento, capital humano y acceso a las finanzas] Opcion, 35 (Special Issue 21), pp. 161-174, 2019.
- [3] G. Saltos-Cruz, W. Araque-Jaramillo, y C. Saltos-Cruz, "Gestión de marca y competitividad empresarial: Un estudio explicativo de procesos fundamentales". Revista Venezolana de Gerencia, 27(Especial 7), 186- 202, 2022.
- [4] S. P. Rey, S.F. Garivay, J. P. Jacha, y J. N Malpartida, "Industria 4.0 y gestión de calidad empresarial". Revista Venezolana de Gerencia, 27(97), 289-298, 2022.
- [5] M. R. Osuna-Alarcón, y P. Rodríguez-Hernández, "Investigación, desarrollo e innovación en el sector empresarial español: dificultades para su implementación", El profesional de la información, v. 29, n. 1, e290119, 2020.
- [6] J.R. Sanchis, y V. Campos, "Economía del Bien Común y Finanzas Éticas", CIRIECEspaña, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 93, 241-264, DOI: 10.7203/CIRIEC-E.93.11012, 2018.
- [7] P.R. Domínguez, "Introducción a la gestión empresarial". S.I, Argentina: B – EUMED, 2012.
- [8] C. Romero, R.C. David y E. Ramirez, "Diagnóstico y plan de acción empresarial: modelo disruptivo de diagnóstico y planeación de la empresa para mantenerse generando valor" (1a ed.), 2023. ISBN: 978-958-503-609-3/e-ISBN: 978-958-503-610-9, 2023.
- [9] M. Sosa (Ed.), "Gestión de la Informática en el Sector Empresarial. Santa Fe, Argentina": El Cid Editor, 2006.
- [10] C. Baldwin, "Gestión empresarial. Miami, FL, United States of America": Firmas Press, 2010.
- [11] G.L.Dumrauf, "Finanzas corporativas un enfoque latinoamericano" (2° ed.), Buenos aires, 2010.
- [12] C. Martínez Mediano, "Técnicas e instrumentos de recogida y análisis de datos". UNED - Universidad Nacional de Educación a Distancia, 2014.
- [13] A. Asti, "Metodología de la investigación". Sevilla, Spain: Athenaica Ediciones Universitarias, 2015.
- [14] J. A. Gil, "Técnicas e instrumentos para la recogida de información". UNED - Universidad Nacional de Educación a Distancia, 2016.
- [15] D.R Koepsell, y M.H. Ruiz, "Ética de la Investigación, Integridad Científica" (1a ed.), 2015.
- [16] F. Ballina, "Ventajas competitivas de la flexibilidad numérica en micro, pequeñas y medianas empresas del distrito federal", 2015.
- [17] J. Valenzuela, y E. Torres, "Gestión empresarial orientada al valor del cliente como fuente de ventaja competitiva. Propuesta de un modelo explicativo, Estudios Gerenciales," Volume 24, Issue 109, ISSN 0123-5923, 2008.