

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN**  
**FACULTAD DE ECONOMÍA**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**  
**CARRERA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



---

**LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA  
GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN  
LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022**

---

**LINEA DE INVESTIGACION: GESTIÓN PÚBLICA:  
CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICO LOCAL Y  
REGIONAL**

**TESIS PARA OBTAR EL TITULO PROFESIONAL DE  
ECONOMISTA**

**TESISTAS:  
CLOUD DOLORES GIANELLA HERMINIA  
HURTADO PALOMINO ELSA FELICIA  
SOTO CARBAJAL DIEGO ANTHONY**

**ASESOR:  
DR. ENCISO GUTIERREZ ISIDRO TEODOLFO**

**HUÁNUCO – PERÚ  
2023**

## DEDICATORIA

A Dios y a nuestros amados padres,

A Dios, gracias por darnos fuerza y orientación. En los momentos difíciles, sentimos tu cercanía y sabiduría te agradecemos por acompañarnos en cada paso.

A nuestros padres, gracias por su amor constante y apoyo. Sus enseñanzas y esfuerzos nos han traído hasta aquí.

Este trabajo refleja nuestra colaboración y esfuerzo grupal, también el cariño y la devoción que todos ustedes han depositado en nosotros. Apreciamos profundamente cada palabra de aliento y cada acto de apoyo, que nos han otorgado la resiliencia para enfrentar desafíos y alcanzar el éxito en este apasionante campo.

Con gratitud y cariño sincero,

Diego, Elsa y Gianella

## **AGRADECIMIENTO**

A quienes han sido nuestro pilar en el camino,

Queremos dar las gracias de corazón a aquellos que nos han acompañado en este recorrido. A nuestros padres, por su amor incansable y aliento. A nuestros maestros, por compartir su conocimiento con pasión.

A nuestra prestigiosa Universidad Hermilio Valdizán, por brindarnos el espacio para crecer. Cada paso que dimos, lo dimos con ustedes en mente. Gracias por ser parte de este logro.

Con gratitud sincera,

Diego, Elsa y Gianella

## RESUMEN

El presente estudio, titulado: “LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022”, tuvo como objetivo determinar si la responsabilidad social es un factor de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022, el método de investigación utilizado fue el diseño no experimental, con un tipo de investigación aplicada y un nivel correlacional. La población estuvo conformada por 203 trabajadores de las entidades bancarias en la ciudad de Huánuco periodo 2022, y la muestra por 107; para el recojo de información se utilizó, en la variable Responsabilidad social un cuestionario y de igual manera para la Gestión financiera. Los resultados del estudio mostraron un coeficiente de correlación entre la responsabilidad social y la gestión financiera de 0.560 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman existe una correlación positiva moderada. Además, los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se concluye que: la responsabilidad social es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

**Palabras clave:** Responsabilidad social, filantropía, Gestión financiera, decisión financiera.

## **ABSTRACT**

The present study, entitled: "SOCIAL RESPONSIBILITY AS A FACTOR OF FINANCIAL MANAGEMENT OF BANKING ENTITIES IN THE PROVINCE OF HUÁNUCO 2022", aimed to determine if social responsibility is a factor in the financial management of banking entities in the province of Huánuco 2022, the research method used was the non-experimental design, with a type of applied research and a correlational level. The population consisted of 203 workers from banking entities in the city of Huánuco, period 2022, and the sample by 107; For the collection of information, a questionnaire was used in the Social Responsibility variable and in the same way for Financial Management. The results of the study showed a correlation coefficient between social responsibility and financial management of 0.560 and in relation to the interpretation of Spearman's correlation coefficient, there is a moderate positive correlation. In addition, the data have a significance level of 0.000, being less than 0.05, indicating that the correlation is significant, therefore, it is concluded that: social responsibility is a significant factor in the financial management of banking entities in the province of Huánuco 2022.

**Keywords:** Social responsibility, philanthropy, financial management, financial decision.

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	2
AGRADECIMIENTO .....	3
RESUMEN .....	4
ABSTRACT .....	5
ÍNDICE DE TABLAS .....	9
ÍNDICE DE FIGURAS .....	10
INTRODUCCIÓN .....	11
CAPITULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	13
1.1.Fundamentación del problema de investigación .....	13
1.2.Formulación del problema de investigación general y específicos.....	17
<i>1.2.1.Problema General</i> .....	17
<i>1.2.2.Problemas Específicos</i> .....	17
1.3.Formulación del objetivo general y específicos .....	17
<i>1.3.1.Objetivo General</i> .....	17
<i>1.3.2.Objetivos Específicos</i> .....	17
1.4.Justificación.....	18
1.5.Limitaciones .....	19
1.6.Formulación de hipótesis general y específica.....	19
<i>1.6.1.Hipótesis General</i> .....	19
<i>1.6.2.Hipótesis Específicas</i> .....	19
1.7.Variables .....	20
1.8.Definición teórica y operacionalización de variables .....	21
CAPITULO II. marco TEÓRICO .....	23
2.1. Antecedentes de la Investigación .....	23
2.1.1. A nivel internacional.....	23
2.1.2. A nivel nacional .....	25
2.1.3. a nivel local.....	26
2.2.Bases teóricas .....	28
<b>2.2.1.Responsabilidad social</b> .....	28

<b>2.2.2. Gestión financiera</b> .....	41
2.3. Bases conceptuales .....	48
2.4. Bases epistemológicas o bases filosóficas o bases antropológicas .....	48
<b>CAPITULO III. MARCO METODOLÓGICO</b> .....	50
3.1. Ámbito .....	50
3.2. Población.....	50
3.3. Muestra .....	51
3.4. Nivel y tipo de estudio .....	52
3.4.1. Nivel de estudio .....	52
3.4.2. Tipo de estudio.....	52
3.5. Diseño de investigación .....	53
3.6. Métodos, técnicas e instrumentos.....	53
3.6.1. Métodos.....	53
3.6.2. Técnicas. ....	54
3.6.3. El instrumento.....	54
3.7. Validación y confiabilidad del instrumento .....	55
3.7.1. Validación de los instrumentos .....	55
3.7.2. Confiabilidad de los instrumentos .....	55
3.8. Procedimiento .....	56
3.9. Tabulación y análisis de datos estadísticos.....	56
3.9.1. Para la presentación de datos .....	56
3.9.2. Para el análisis de datos .....	56
3.10. Consideraciones éticas .....	56
<b>CAPITULO IV. RESULTADO</b> .....	57
<b>4.1. Análisis descriptivo</b> .....	57
4.2. Análisis inferencial y/o contrastación de hipótesis .....	66
4.2.1. Coeficiente de correlación de Spearman .....	66
4.2.2. Prueba de normalidad.....	67
4.2.3. Prueba de hipótesis general.....	67

4.2.4. Prueba de hipótesis específica 1 .....	69
4.2.5. Prueba de hipótesis específica 2 .....	70
4.2.6. Prueba de hipótesis específica 3 .....	71
4.2.7. Prueba de hipótesis específica 4 .....	72
CAPITULO V. DISCUSIÓN .....	74
CONCLUSIONES .....	77
RECOMENDACIONES O SUGERENCIAS .....	79
Referencias bibliográficas .....	80
A N E X O S .....	86
Anexo 02: Consentimiento informado.....	89
Anexo 03: Instrumentos.....	90

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Entidades bancarias y la cantidad de personal administrativo en la ciudad de Huánuco, 2022. ....	50
Tabla 2 Distribución de la muestra proporcional.....	52
Tabla 3 Tabla resumen de las técnica e instrumentos.....	55
Tabla 4 Juicio de expertos.....	55
Tabla 5 Confiabilidad de los instrumentos.....	55
Tabla 6 Variable Responsabilidad social.....	57
Tabla 7 Dimensión Responsabilidad filantrópica.....	58
Tabla 8 Dimensión Responsabilidad ética.....	59
Tabla 9 Dimensión Responsabilidad legal.....	60
Tabla 10 Dimensión Responsabilidad económica.....	61
Tabla 11 Variable Gestión financiera.....	62
Tabla 7 Dimensión Decisión de inversión.....	63
Tabla 8 Dimensión Decisión financiera.....	64
Tabla 9 Dimensión Decisión administrativa.....	65
Tabla 15 Prueba de normalidad.....	67
Tabla 16 Correlación entre la responsabilidad social y la gestión financiera.....	68
Tabla 17 Correlación entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera.....	69
Tabla 18 Correlación entre la responsabilidad ética y la gestión financiera.....	70
Tabla 19 Correlación entre la responsabilidad legal y la gestión financiera.....	71
Tabla 20 Correlación entre la responsabilidad económica y la gestión financiera.....	72

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Esquema de responsabilidad social .....	34
Figura 2 Variable Responsabilidad social .....	57
Figura 3 Dimensión Responsabilidad filantrópica .....	58
Figura 4 Dimensión Responsabilidad ética .....	59
Figura 5 Dimensión Responsabilidad legal.....	60
Figura 6 Dimensión Responsabilidad económica .....	61
Figura 7 Variable Gestión financiera .....	62
Figura 3 Dimensión Decisión de inversión .....	63
Figura 4 Dimensión Decisión financiera.....	64
Figura 5 Dimensión Decisión administrativa.....	65
Figura 11 Interpretación del creciente de correlación de Spearman .....	66

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el mundo financiero enfrenta retos significativos debido a la creciente conciencia sobre el impacto social y ambiental que sus operaciones generan. La responsabilidad social empresarial implica asumir compromisos más allá de las obligaciones legales y económicas tradicionales. Se refiere a la voluntad de las entidades bancarias de incorporar prácticas sostenibles que consideren el bienestar de la sociedad y el medio ambiente en sus decisiones financieras y operaciones diarias. Esta perspectiva ha evolucionado desde ser vista como una opción deseable hasta convertirse en un elemento crucial para la reputación y sostenibilidad a largo plazo de las instituciones financieras.

La responsabilidad social empresarial implica asumir compromisos más allá de las obligaciones legales y económicas tradicionales. Se refiere a la voluntad de las entidades bancarias de incorporar prácticas sostenibles que consideren el bienestar de la sociedad y el medio ambiente en sus decisiones financieras y operaciones diarias. Esta perspectiva ha evolucionado desde ser vista como una opción deseable hasta convertirse en un elemento crucial para la reputación y sostenibilidad a largo plazo de las instituciones financieras. El propósito de la presente investigación fue determinar si la responsabilidad social es un factor de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

Por lo cual, para un desarrollo más profundo de este tema fue necesario estructurar la investigación en varios capítulos, los cuales se detallan a continuación:

**Capítulo I:** se describe el problema de investigación, se desarrollaron la fundamentación y formulación del problema de investigación, se plantean los objetivos generales y específicos, la justificación y limitaciones, la formulación de las hipótesis, se definen las variables y se realiza la definición teórica y operacionalización de variables.

**Capítulo II:** se desarrolla el marco teórico, comprende los antecedentes, las bases teóricas, las bases conceptuales y las bases epistemológicas o bases filosóficas o bases antropológicas.

**Capítulo III:** se plantea el marco metodológico, se comprende el ámbito de estudio, la población, la muestra, el nivel y tipo de investigación, el diseño de investigación, los métodos, técnicas e instrumentos, la validación y confiabilidad del instrumento, procedimiento, tabulación y análisis de datos y las consideraciones éticas.

**Capítulo IV:** se describen los resultados, la cual comprende, el análisis descriptivo, el análisis inferencial y/o contrastación de hipótesis,

**Capítulo V:** se realiza la discusión de resultados. Finalmente, se llega a las conclusiones, sugerencias, referencias bibliográficas y los anexos de la investigación.

# CAPITULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

## 1.1. Fundamentación del problema de investigación

El capitalismo ha demostrado que puede lograr el crecimiento económico como el desarrollo económico, ello sustentado por la experiencia vivida y la que se sigue viviendo dentro de muchos países. En ese contexto, el factor financiero jugó un rol importante ya que, no solo ayudó al mundo empresarial para seguir con mayores inversiones, sino también a integrar a emprendedores y en gran parte a personas que no podían por las restricciones impuestas de las grandes bancas financieras (Argandoña Ishakawa y Morel, 2009; Peña, Vellejo, Malla y Sarmiento, 2019).

Este cambio hacia la inclusión financiera fue especialmente por las creaciones de entidades financieras y microfinancieras, pero ha sido más por esta que por las bancas comerciales debido a la aversión de administrar grandes riesgos, por lo que otorgaban créditos con altas tasas de interés. Es así que, las entidades financieras tenían que asumir una responsabilidad social si deseaban conseguir grandes márgenes de ganancia, es decir, ser responsables de cómo impactan sus gestiones administrativas como financieras en la sociedad. Sin embargo, algunas entidades de diversos sectores no tienen políticas de responsabilidad social (Rubio-Rodríguez et al., 2020), y en los que se suma a su vez las entidades financieras.

En ese sentido, Rubio-Rodríguez et al. (2020), nos menciona que en Colombia las empresas lo ven a la responsabilidad social solo por el lado ambiental, pero no se dan cuenta que impactan paralelamente en lo económico, social, legal, entre otros, por lo que es necesario que sean responsables en estos aspectos también. Por otro lado, en Ecuador, la responsabilidad social en el sector financiero no existe la manera de poder cerciorarse si las entidades financieras equilibran sus acciones con los de la comunidad (Peña et al., 2019), dejando una abertura muy grande para no ser financieramente responsables ética, legal, filantrópica y económicamente

En Ecuador, desde el siglo XX la responsabilidad social no ha sido tomando en serio por el sector financiero ya que lo percibían con mínima significancia; no obstante, esto ha seguido a través de los años viéndose así reflejado en este siglo (Vinicio, 2017). En referencia a lo anterior, el sector financiero popular y solidario, una gran parte, tienen una inadecuada gestión financiera, debido a falta de planificación, control, dirección, organización de tal modo que la gestión social sea a su vez deficiente dado que es percibido en acuerdo y totalmente de acuerdo, 36% y 12%, respectivamente. En ese contexto, el cumplimiento de la responsabilidad

social como eslabón de la gestión financiera no es eficiente, en la cual es notado en acuerdo y ni de acuerdo ni en desacuerdo con 8% y 32%, respectivamente. Asimismo, hay una buena parte de las entidades financieras que no consideran una responsabilidad legal cabalmente ni tampoco económico (Vinicio, 2017). Es más, se ha visto la poca responsabilidad ética por las crisis económicas y financieras que hubo en los últimos tiempos (Orjuela, 2011, citado en Galindo, 2017, p. 92).

En las mismas líneas, Galindo (2017), nos enfatiza en este punto: “la responsabilidad social de la empresa ante la sociedad ha ido cambiando en la medida en que la sociedad y la empresa se desarrollan” (p. 96). Estos desarrollos generan cambios que, bien pueden ser buenos o malos dependiendo en alguna medida de cómo gestionan los recursos financieros y a la par de cómo realmente hacen frente las entidades financieras. En tal contexto, el caso de Colombia existe una enorme falta de responsabilidad social de las instituciones en la interacción de esta y la comunidad, por lo que no cumple la condición de la responsabilidad social (Mendoza, 2021).

Esta debilidad interactiva de las instituciones es debido a la inadecuada relación que se da entre ambos lados (Mendoza, 2021); además, de acuerdo a la definiciones de varios expertos sobre la responsabilidad social debe existir la responsabilidad económica, legal, ética y también moral, y filantrópica (Galindo, 2017, pp. 94–96); no obstante, el problema de las entidades financieras es que una gran parte busca más su rentabilidad que tener una responsabilidad social, dejando a un lado la parte de la ética, lo económico y filantrópico.

Ahora, en un contexto más centrado como lo es la del Perú, se puede evidenciar empíricamente que la responsabilidad social de las entidades financieras muestra enormes carencias y deficiencias no solo porque las empresas le enfocan poca importancia, sino también por la gran cantidad de informalidad en el país con respecto a las micro financieras y cooperativas de ahorro y crédito (Huayapa, 2019). Cabe señalar también sobre el poco interés de investigación de la que se tiene a este tema de la responsabilidad social empresarial y la gestión financiera en la institución financiera, imposibilitando así conocer si tienen una adecuada responsabilidad hacia la sociedad con las decisiones que toman (Fuertes et al., 2016; Huayapa, 2019).

En relación con lo anterior, Fuertes et al. (2016) argumenta que el gran problema es que ser responsable social por parte de la bancas y financieras, en lo ambiental, legal, ética y económicamente no genera casi nada de créditos económicos, es más los directivos y gerentes declaran los enormes costos que implica

ser responsables con la sociedad. Teniendo en cuenta lo mencionado la responsabilidad filantrópica tendría mucho menos cabida en estas instituciones.

De lo resaltando, se debe precisar que esto es un problema que viene desde los inicios del nuevo siglo; algunas entidades financieras como Interbank, Banco de Crédito del Perú (BCP) y Scotiabank, no centran su atención de ninguna forma en la responsabilidad filantrópica ni ética hacia la sociedad peruana, mientras que el Banco Continental (BBVA) sí lo hace a través de una fundación que ayuda directamente a la comunidad. Pero en términos generales la responsabilidad social, los cuatro tienen una mala condición: no están desarrollando políticas o ni siquiera promueven políticas para dar un equilibrio entre la sociedad y estas (Tostes y Chero, 2010).

Así mismo, la gestión financiera aparte de que considera y tenga en cuenta sus características para su accionar debe tomar en cuenta la forma de relacionarse con los grupos de interés tanto interno como externo: responsabilidad social. Es así que, al relacionarse adecuadamente la gestión financiera con la sociedad, es decir, con su entorno, este tomará las mejores decisiones siendo óptimas y pertinentes (Galindo, 2017; Mendoza, 2021), generando de tal modo un desarrollo sostenible. Sin embargo, las gestiones financieras de las entidades financieras toman poca importancia cuando implica y se relaciona sus decisiones con la sociedad (Fuertes et al., 2016; Tostes y Chero, 2010).

La gestión financiera en cualquier empresa es significativamente relevante al margen de cuál sea esta, porque si no es eficiente simplemente puede quebrar y no tener liquidez para que siga en el sector. Entonces, en el caso de las entidades financieras será más que imprescindible para que pueda seguir brindando sus servicios dado que son los recursos la que les permite funcionar. Tomando como ejemplo, la gestión financiera en su aspecto de planificación, control y organización y en la que impacta el sector financiero con sus recursos en Juliaca en cierta medida es deficiente, además las decisiones administrativas, financieras y de inversión aún persisten brechas ocasionando problemas de liquidez en estas entidades (Luque, 2016). En relación con lo anterior, se suma que la financiera Scotiabank en Tacan no tiene buenas decisiones administrativas ya que los procedimientos dados no son eficientes dentro de la entidad, estos son señalados enfáticamente por el personal (Pizarro, 2010).

Finalmente, pasando a un sector más específico podemos enfocar la atención a la región de Huánuco, donde también existen carencias de responsabilidad social de las financieras. En Huánuco, hay evidencias de que muchas empresas de diferentes

sectores como por ejemplo distribuidoras, industriales, entre otros, tienen poco interés por la responsabilidad social (Panduro, 2015; Simón, 2015), asimismo, dentro de este contexto se encuentran las entidades financieras. De igual manera, entre las entidades financieras, Panduro (2015) declara que no solo se muestra la baja responsabilidad social, sino que además no son claras las responsabilidades legales. En tal sentido se puede entender que las responsabilidades económicas, éticas y filantrópicas se encuentran en la misma categoría.

Como bien se sabe, el sistema financiero ha sido una de las causas de la crisis financiera del 2007 – 2008, por lo que la comunidad les demanda que estos tengan más responsabilidad social, ética, económica y legalmente y más aún en una región como lo es la de Huánuco (Panduro, 2015). Siendo así que, las políticas y acciones de responsabilidad social de las entidades financieras Scotiabank, BCP y BBVA, Interbank, Banco Financiero, Financiera CrediScotia, entre otras, no impactan en la sociedad o en su grupo de interés externo (clientes), ya que el 12.90% de los clientes lo perciben de esa manera. Así mismo, las políticas y acciones de estas entidades financieras, en un 38.71% no son de conocimiento de la sociedad (Panduro, 2015).

Por su parte, la gestión financiera se relaciona significativamente en este contexto cuando sus decisiones administrativas, como financiera y de inversión impactan en la sociedad, entonces deben imperativamente considerar estos aspectos ya que ello se verá reflejado en la comunidad como responsabilidad social. En consonancia, cuando existe una buena gestión financiera la entidad o el directivo está propensa a tomar decisiones acertadas en sus diversas etapas (Vega, 2018); sin embargo, existen ciertas deficiencias en algunas entidades financieras dando así posibilidad a inadecuadas utilidades de los recursos: la gestión de riesgos no son 100% aseguradas para la solvencia y continuidad de estas en el tiempo (Camac, 2018).

Con lo mencionado anteriormente, se puede mencionar que existe cierta irresponsabilidad social y poca eficiencia de la gestión financiera en las entidades financieras, por lo que se fundamenta el estudio en la región de Huánuco. Por un lado, tenemos que las responsabilidades sociales de las entidades financieras en la región no solo lo tienen débiles y deficientes, sino que también lo tienen las demás responsabilidades como son la filantrópica, la ética, la económica y la legal. Por otra parte, existen deficiencias en la gestión financiera porque muchas veces sus decisiones financieras, de inversión y administrativa carecen de considerar sus responsabilidades sociales, es decir de sus grupos de interés.

## **1.2. Formulación del problema de investigación general y específicos**

### **1.2.1. Problema General**

¿Es la responsabilidad social un factor de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- a. ¿Cuál es la relación entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?
- b. ¿De qué manera la responsabilidad ética se relaciona con la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?
- c. ¿Cómo la responsabilidad legal se relaciona con la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?
- d. ¿Cómo la responsabilidad económica se relaciona con la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?

## **1.3. Formulación del objetivo general y específicos**

### **1.3.1. Objetivo General**

Determinar si la responsabilidad social es un factor de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- a. Identificar la relación entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- b. Analizar la relación entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- c. Describir la relación entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- d. Establecer la relación entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

#### **1.4. Justificación**

Razo (2011), menciona que en “esta parte del proyecto se requiere que, por medio de un lenguaje sencillo y coloquial, pero con términos precisos, el alumno indique cuáles son sus motivos de carácter personal, académico y social, que lo motivan a interesarse en el tema” (p. 54).

Tal como Paz (2017), ratifica que “delimitación del tema es necesaria la justificación del mismo; es decir, indicar los motivos y necesidades que llevan al investigador a seleccionar el tema para desarrollarlo, justificar es la acción de respaldar o fundamentar una propuesta de un modo convincente” (p. 44).

Hay que mencionar que se consideraron lo siguiente:

##### ***Justificación teórica***

La base conceptual que proporciona el estudio otorga un alcance crítico hacia los resultados de la gestión financiera permitiendo que se incremente el marco empírico de la investigación. De tal forma, se otorgan alcances teóricos acerca de la responsabilidad social en referencia a la gestión financiera de las entidades financieras de la región de Huánuco durante el 2022, lo mencionado sirve como antecedentes para futuras investigaciones sirviendo como gran aporte científico.

##### ***Justificación práctica***

La investigación aporta información acerca de la responsabilidad social y si este llega a ser un factor de la gestión financiera de todas las entidades financieras de la región de Huánuco, la experiencia que se ha venido manifestando durante varios años ha podido evidenciar que hay ciertos factores negativos que no contribuyen a las entidades financieras a contar con una responsabilidad social empresarial por parte de los clientes, ocasionando que no se cuente con decisiones financieras favorables siendo indicador de la gestión financiera.

Cabe resaltar que la responsabilidad social como la gestión financiera son variables relevantes tanto para las entidades financieras como para los propios clientes ya que esto permite que se tenga una clara información de manera oportuna.

##### ***Justificación metodológica***

Mediante los instrumentos, que fue el cuestionario, mediante la técnica de la encuesta, son de utilidad a investigadores que deseen ahondar más en la problemática

planteada, la investigación proporciona instrumentos validados por expertos y confiabilizados mediante la técnica del alfa de Cronbach.

## 1.5. Limitaciones

Se tuvieron las siguiente:

- Restricciones por parte de las entidades bancarias para otorgar información acerca la gestión financiera.

## 1.6. Formulación de hipótesis general y específica

### 1.6.1. *Hipótesis General*

- **H<sub>1</sub>**: La responsabilidad social es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>**: La responsabilidad social no es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

### 1.6.2. *Hipótesis Específicas*

- **H<sub>1</sub>**: Existe una relación significativa entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>**: No existe una relación significativa entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
  
- **H<sub>2</sub>**: Existe una relación significativa entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>**: No existe una relación significativa entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
  
- **H<sub>3</sub>**: Existe una relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

- **H<sub>0</sub>**: No existe una relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>4</sub>**: Existe una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>**: No existe una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

### 1.7. Variables

- **V1**: Responsabilidad social
- **V2**: Gestión financiera

### 1.8. Definición teórica y operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Escala	Escala de medición
<b>V1: RESPONSABILIDAD SOCIAL</b>	Responsabilidad filantrópica	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acciones de responsabilidad social empresarial.</li> <li>• Acciones acordes a las necesidades de la población,</li> <li>• Productos y servicios enfocados a la mejora de la calidad de vida.</li> </ul>	El banco realiza acciones de Responsabilidad Social Empresarial.	Cuestionario	Ordinal	<b>Escala Likert</b>  1= Totalmente en desacuerdo. 2= En desacuerdo. 3= Ni de acuerdo, ni en desacuerdo. 4= De acuerdo. 5= Totalmente de acuerdo.
			Las acciones de Responsabilidad Social Empresarial de la financiera, son acorde a las necesidades de la población.			
			Los productos y servicios que ofrece el banco están enfocadas a la mejora de la calidad de vida de la población.			
	Responsabilidad ética	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumplimiento de códigos de conducta.</li> <li>• Adecuado ambiente de trabajo.</li> <li>• Buena relación entre los clientes y trabajadores.</li> </ul>	En el banco existe el compromiso de cumplir los códigos de conducta que promueven la ética y los valores como pilar fundamental.	Cuestionario	Ordinal	
			En el banco existe un adecuado ambiente de trabajo para todos los trabajadores.			
			En la financiera existe una buena relación entre los clientes y trabajadores.			
	Responsabilidad legal	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cumplimiento de normas legales sobre Responsabilidad Social Empresarial.</li> <li>• Cumplimiento de protección a consumidores de los servicios financieros.</li> <li>• Cumplimiento de procedimientos y las políticas contables.</li> </ul>	El banco cumple con las normas legales sobre Responsabilidad Social Empresarial.	Cuestionario	Ordinal	
			El banco acciona bajo la normativa que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros.			
			En el banco se aplica adecuadamente los procedimientos y las políticas contables.			
	Responsabilidad económica	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reducción de costos operativos por acciones de responsabilidad social.</li> <li>• Beneficios para los clientes.</li> <li>• Beneficios para los trabajadores.</li> </ul>	Las acciones de la responsabilidad empresarial de la financiera reducen sus Costos operativos.	Cuestionario	Ordinal	
			El banco brinda beneficios (premios, promociones de tasas e intereses) a los clientes.			
			El banco brinda beneficios (pagos de horas extras, bonificaciones, subvención, ascensos) a sus trabajadores.			

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Escala	Escala de medición
<b>V2: GESTIÓN FINANCIERA</b>	Decisión de inversión	<ul style="list-style-type: none"> <li>Control y evaluación de utilización de recursos financieros.</li> <li>Inversión en invierte en actividades de RSE externa.</li> <li>Inversión en invierte en actividades de RSE interna.</li> <li>Análisis de estados financieros al fin de cada periodo.</li> </ul>	<p>El banco realiza controles y evaluaciones de la eficiencia y eficacia en la utilización de recursos financieros.</p> <p>El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial Externa.</p> <p>El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial interna.</p> <p>El banco realiza adecuadamente los análisis de los estados financieros al finalizar cada periodo.</p>	Cuestionario	Ordinal	<p style="text-align: center;"><b>Escala Likert</b></p> <p>1= Totalmente en desacuerdo.  2= En desacuerdo.  3= Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.  4= De acuerdo.  5= Totalmente de acuerdo.</p>
	Decisión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinación del riesgo de cada deudor.</li> <li>Presentación de la información financiera para la captación de recursos.</li> <li>Manejo adecuado de las fuentes de financiamiento.</li> <li>Aplicación de mecanismos para disminuir el índice de morosidad.</li> </ul>	<p>El banco posee un historial que permite tener una segmentación para determinar el riesgo de cada deudor.</p> <p>El banco cumple con la presentación de la información financiera para la captación de recursos.</p> <p>El banco realiza procesos para el manejo adecuado de las fuentes de financiamiento.</p> <p>El banco aplica mecanismos para disminuir el índice de morosidad.</p>	Cuestionario	Ordinal	
	Decisión administrativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Buena gestión financiera.</li> <li>Correcta realización de evaluaciones financieras a los clientes.</li> <li>Logro de metas por uso eficiente de los recursos financieros.</li> <li>Eficiente y responsable el manejo de sus recursos financieros.</li> </ul>	<p>El Ranking de las operaciones de El banco (Créditos, depósitos y patrimonio) refleja la buena gestión financiera.</p> <p>El banco utiliza técnicas que conllevan a una correcta realización de evaluaciones financieras a los clientes.</p> <p>En el banco el logro de metas es debido al uso eficiente de los recursos financieros.</p> <p>El banco cumple de forma eficiente y responsable el manejo de sus recursos financieros.</p>	Cuestionario	Ordinal	

## CAPITULO II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes de la Investigación

#### 2.1.1. A nivel internacional

Telenchana (2017), en su trabajo de Investigación, previo a la obtención del Grado Académico de Magister en Gestión Financiera que tiene por título “*La gestión financiera y la responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito, segmento 3, zonal 3 título de la investigación*”, sustentada en la Universidad Técnica De Ambato, Ecuador. El objetivo de la presente investigación fue “analizar el efecto que tiene la Gestión Financiera, en la Responsabilidad Social de las Cooperativas de Ahorro y Crédito”, se empleó el tipo de investigación aplicada, se empleó un diseño experimental, con un nivel exploratorio, y con un enfoque mixto, se trabajó con una muestra que es igual a la población, debido a que esta es pequeña por lo que contempla a 25 cooperativas del sector. Para la recolección de la información se aplicó la técnica encuesta y el instrumento utilizado fue cuestionario y se concluyó en lo siguiente: “Uno de los valores del asociado en las cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3, Zonal 3, es la responsabilidad la cual no todas ponen en práctica, ya que solo un 52% tienen un nivel de cumplimiento de la Responsabilidad Social, pero sin la aplicación de una evaluación de sus indicadores debido a la falta de compromiso con la sociedad, además las instituciones no proporcionan información de la gestión social, se ha podido ver que a las cooperativas les hace falta la estructura de un balance social, 101 de esta manera establecer un instrumento estratégico para evaluar, difundir, y multiplicar el ejercicio de la Responsabilidad Social”

Sánchez (2017), en su tesis para obtener el título de magister de la responsabilidad social corporativa titulada “*Gestión de la responsabilidad social corporativa en las Pymes del Ecuador, año 2017. Caso de estudio cooperativa de ahorro y crédito Cristo Rey*”, sustentada en la Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador. El objetivo de la presente investigación fue “elaborar una propuesta de gestión socialmente responsables para la Cooperativa de Ahorro y crédito Cristo Rey de la ciudad de Loja, que le ayudara a la entidad a mejorar su desempeño en los ámbitos económicos, social y ambiental, quedando a disposición de los directivos su implementación”, utilizando un diseño

exploratorio, con un nivel exploratorio y descriptivo, y con un enfoque cualitativo, se trabajó con una muestra de 182 personas. Para la recolección de la información se aplicó la técnica encuesta y entrevista y el instrumento utilizado fue cuestionario y se concluyó en lo siguiente: “Que el sector financiero juega un papel muy importante en la economía y desarrollo del país, apoyando al financiamiento de las pequeñas y medianas empresas motor de crecimiento de la economía nacional, por lo que es muy importante que estén alineados a los principios de la responsabilidad social empresarial. Añadido, a ello dentro de la cooperativa Cristo Rey existe confusión entre lo que es Responsabilidad Social y filantropía, por lo tanto, se debe capacitar a los directivos capaz de que comprendan a fondo que es la RSE y se comprometan con sus principios para luego integrarla en todas las áreas de la entidad”.

Muyulema (2022), en su tesis de proyecto de investigación y desarrollo previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Auditoría mención Riesgos Operativos y Financieros que es titulada *“Responsabilidad social corporativa y el desarrollo económico del sector cooperativo financiero segmento cuatro”*, sustentada en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ecuador. El objetivo de la presente investigación fue “analizar el impacto de la Responsabilidad Social Corporativa en el desarrollo económico del Sector Cooperativo Financiero del segmento cuatro, caso provincia de Chimborazo”, se empleó el tipo de investigación aplicada, utilizando un diseño no experimental, con un nivel descriptivo, y con un enfoque cuantitativo, se trabajó con una muestra que es igual a la población total que comprende a los 10 Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC´S) del segmento cuatro de la provincia mencionada. Para la recolección de la información se aplicó la técnica observación y lista de chequeo y el instrumento utilizado fue guía de observación, hoja de encuesta, cuestionario y una guía de análisis de documentos y se concluyó en lo siguiente: “Que las entidades financieras alcanzarán un equilibrio entre la gestión financiera y la gestión social, para informar a sus grupos de interés sobre las acciones socialmente responsables, mediante la rendición de cuentas. Se recomienda tomar en consideración las alternativas estratégicas planteadas, basadas en principios económicos, sociales y ambientales, para el desarrollo económico del sector cooperativo financiero”.

### 2.1.2. A nivel nacional

Hidalgo (2018), en su tesis para obtener el grado académico de doctor en administración titulada *“Influencia de la responsabilidad social empresarial en la imagen institucional de las entidades financieras de Tacna, año 2017”*, sustentada en la Universidad Privada de Tacna, Perú. El objetivo de la presente investigación fue “determinar en qué medida la responsabilidad social empresarial influye en la imagen institucional que perciben los clientes de las entidades financieras de Tacna, año 2017”, se empleó el tipo de investigación básica, utilizando un diseño no experimental, con un nivel explicativo, y con un enfoque cuantitativo, se trabajó con una muestra de muestra de 381 clientes. Para la recolección de la información se aplicó la técnica encuesta y el instrumento utilizado fue cuestionario y se concluyó en lo siguiente: “La responsabilidad social empresarial influye en la imagen institucional que perciben los clientes de las entidades financieras de Tacna, año 2017 (valor de chi-cuadrado = 6,698 y valor  $p = 0,010$ ), considerando un 95% de confianza; por tanto, las acciones que ejecutan las agencias de los bancos (Banco de Crédito del Perú, BBVA Continental, Scotiabank e Interbank) afines a temas de responsabilidad social están generando que la población regional, y en especial sus clientes, tengan un mejor concepto e imagen de la entidad”.

Hualla (2019), en su tesis para optar el grado de Maestro en Ciencias Ingeniería Industrial, con mención en Gerencia de Seguridad y Medio Ambiente que es titulada *“Modelo de gestión de responsabilidad social empresarial en empresas micro financieras, caso: anónimas”*, sustentada en la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Perú. El objetivo de la presente investigación fue “diseñar un Modelo de Gestión de Responsabilidad Social Empresarial que sirva como instrumento de implementación estratégica en empresas micro financieras”, se utilizó un diseño no experimental, con un nivel descriptivo, y con un enfoque cualitativo, se trabajó con una muestra de 8 trabajadores. Para la recolección de la información se aplicó la técnica entrevista y el instrumento utilizado fue cuestionario y se concluyó en lo siguiente: “En el país, relativamente existen pocas empresas que llevan a cabo prácticas de Responsabilidad Social de una manera formal y agremiada, sin embargo, éstas aún no se incorporan a las medianas y pequeñas empresas. Además, resalta que nuestro país es el líder de las microfinanzas a nivel de América Latina y el Caribe y uno de los países líderes en este sector en el mundo. Por lo que según la información

investigaron y que partieron de la situación de las empresas en el Perú en lo que respecta a RSE, y en el rubro de Microfinanzas determinaron que al no existir alineamiento entra la estrategia empresarial y las iniciativas de RS se requiere de la propuesta de un modelo de gestión que supla esta carencia”.

Huayapa (2019), en su tesis para optar el Grado Académico de Doctor en Ciencias Empresariales “*Factores de responsabilidad social en la gestión de las empresas microfinancieras de la región de Apurímac*”, sustentada en la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Perú. El objetivo de la presente investigación fue “determinar los factores de responsabilidad social y su incidencia en la gestión socio económico de las empresas Micro financieras de la región de Apurímac, año 2017”, se empleó el tipo de investigación básica, utilizando un diseño no experimental, con un nivel descriptivo, y con un enfoque mixto, se trabajó con una muestra de 25 instituciones micro financieras. Para la recolección de la información se aplicó las técnicas de observación, encuesta y entrevista y los instrumentos que se utilizaron fueron: guía de observación, cuestionario, guía de entrevista y análisis documental y se concluyó en lo siguiente: “La utilización deficiente de los factores de responsabilidad social empresarial de las Micro financieras en la región de Apurímac, no inciden en la gestión, debido a que la responsabilidad es regular excelente en un 52% de las entidades Micro financieras; el actuar sobre la responsabilidad social empresarial es pésimo irresponsable en un 36%; concibiendo que no es un factor de incidencia en la gestión socio-económica de las Micro financieras de la región Apurímac”.

### **2.1.3. a nivel local**

García (2017), en su tesis para recibir el grado de maestría en gestión y administración que tiene como título “*La administración de negocios para la reorganización de la gestión financiera en la universidad peruana Simón Bolívar en el año 2015*”, sustentada en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Perú. El objetivo de la presente investigación fue “analizar las teorías de la Administración y su influencia en la Gestión Financiera de la Universidad Peruana Simón Bolívar, en el año 2015”, se empleó el tipo de investigación aplicada, utilizando un diseño no experimental, con un nivel descriptivo, y con un enfoque cuantitativo, se trabajó con una muestra de 40 empleadas en dos turnos. Para la recolección de la información se aplicó la técnica entrevistas, encuestas y análisis documental y el instrumento utilizado fue guía de entrevista, cuestionario y guía

de análisis documental y se concluyó en lo siguiente: “Con relación a la Universidad Peruana Simón Bolívar se encuentra en el mercado con otras instituciones universitarias que ofertan carreras similares o del área de las Ciencias Económicas en este sentido, para poder efectuar un análisis comparativo con las otras universidades existentes en la zona, en este trabajo de investigación se consideró una desagregación que analice Costo, Cantidad y Calidad, además es resaltante la importancia del costo que es la medición en términos monetarios, de la cantidad de recursos que se usan para algún propósito”.

Pasquel (2019), en su tesis para optar el grado de maestro en gestión pública para el desarrollo social que tiene por título “*La gestión financiera y los niveles de satisfacción de clientes y usuarios del banco de la nación*”, sustentada en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Perú. El objetivo de la presente investigación fue “determinar la relación de la gestión financiera con los niveles de satisfacción de clientes y usuarios del Banco de la Nación en la ciudad de Huánuco en el período 2019”, se empleó el tipo de investigación básica, utilizando un diseño no experimental, con un nivel explicativo, y con un enfoque cuantitativo, se trabajó con una muestra de 306 clientes y usuarios. Para la recolección de la información se aplicó la técnica encuesta y el instrumento utilizado fue cuestionario y se concluyó en lo siguiente: “Se determinó la relación entre la gestión financiera y los niveles de satisfacción de clientes y usuarios del Banco de la Nación de la ciudad de Huánuco en el período 2019, donde la correlación de Rho Spearman es de 0,62 y un p-valor de 0,00, por lo que, existe una correlación positiva alta y es significativo entre las variables”.

Carlos (2020), en su tesis para optar el grado de doctor en contabilidad que es titulada “*El sistema integrado de administración financiera (SIAF-SP) después del año 1999 y su incidencia en la gestión presupuestaria y financiera en los hospitales de la región Huánuco, periodo 2017 - 2018*”, sustentada en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Perú. El objetivo de la presente investigación fue “determinar si el Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF-SP) después del año 1999 incide en la gestión presupuestaria y financiera en los Hospitales de la Región Huánuco, periodo 2017 – 2018”, utilizando un diseño no experimental, con un nivel descriptiva-explicativa., y con un enfoque cuantitativa, se trabajó con una muestra de 28 servidores públicos entre funcionarios, profesionales, técnicos y el personal encargado del manejo del SIAF-SP. Para la recolección de la información se aplicó la técnica encuesta y el

instrumento utilizado fue cuestionario y se concluyó en lo siguiente: “Que se determinó que el Sistema Integrado de Administración Financiera (SIAF-SP) después del año 1999 incide en la Gestión Presupuestaria y Financiera en los Hospitales de la Región Huánuco, periodo 2017-2018, porque existe entre las variables un grado de Correlación positiva moderada, siendo su coeficiente de Pearson 0,685. Porque mediante el (SIAF-SP) se controla cuánto de dinero ingresa a caja y en qué se gasta”.

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Responsabilidad social**

La palabra responsabilidad proviene de la voz latín “responsum”, entendiéndose como una respuesta ante un hecho determinado, esta respuesta se da por parte de un individuo que tiene la capacidad de hacerse responsable de sus acciones en diversas circunstancias.

Por otro lado, la palabra social tiene su origen en latín “socialis”, el cual se define que es perteneciente del conjunto de personas que componen a una comunidad. Además, una frase Aristotélica menciona que “El hombre es un ser social por naturaleza”; es decir, que el hombre tiene la necesidad de interrelacionarse con otros individuos a lo largo de su existencia.

Finalmente, tenemos el término compuesto que es responsabilidad social, el cual nos indica que los agentes de una sociedad principalmente económicos poseen un alto grado de compromiso con respecto a las decisiones que realicen con repercusión en la sociedad en general.

Existen diversas definiciones de responsabilidad social, dentro de ella tenemos que, “la responsabilidad es la capacidad existente en todo sujeto activo de derecho para conocer y aceptar las consecuencias de un hecho realizado libremente” (Real Academia Española (RAE), 2021, párr. 4).

Es importante mencionar que para Viteri (2010), la responsabilidad social está comprendida como la capacidad de poder delimitar los diversos problemas que no solo es de interés particular, sino que también de manera colectiva, siendo estas: La desproporcionalidad en salarios, falta de instrucción académica, pobreza u otros inconvenientes que se presentan en el ambiente del sujeto, dichas dificultades involucran tanto al sector privado como público, estas organizaciones cumplen un rol fundamental en donde proporcionaran soluciones claras y precisas que trascenderán de manera positiva en la colectividad, teniendo como objetivo

principal el poder alcanzar un crecimiento sostenible para el ente y su medio que lo rodea. Desde la existencia del ser vivo, se ha manifestado diversos problemas dentro del ámbito político, social, cultural u otros; por lo que las personas han buscado diversas formas para que encaminen su comportamiento, tales como: leyes, decretos, reglas, reformas u otros, y que estas cooperen a la humanidad en su conjunto.

Por su parte, Caravedo (1998) citado en Mori (2009) señala que la responsabilidad social “es un compromiso que las empresas asumen por el bienestar del entorno social que las rodea” (p. 164).

De ello, podemos entender que la responsabilidad social es un deber que toman las firmas en beneficio social, por medio del cual impactaran de forma bonancible en el entorno grupal y así evitar externalidades al momento de su intervención en una determina actividad.

Asimismo, una empresa u organización tiene que tener la capacidad y conciencia al momento de llevar a cabo sus actividades económicas, en donde no solo mantiene un enfoque materialista, sino que también tiene que tener una visión eco amigable con el medio que lo rodea en donde contribuya al desarrollo sostenible convirtiéndose en benefactor comunitario, aunque dichas firmas no tengan un gerundio en dicho estado, de acuerdo a Johnson (1971), citado por Ojeda, Coraud y Archundia:

Una firma responsable es aquella que su gerencia equilibra la multiplicidad de intereses, en vez de esforzarse solo por las ganancias de sus accionistas, una empresa responsable también toma en cuenta a sus empleados, proveedores, distribuidores, comunidades locales y la nación.  
(p. 148)

A modo de conclusión, se puede descifrar que la responsabilidad social, es el compromiso de todos los agentes económicos; es decir, las firmas, el emprendedor individualizado, los políticos, las organizaciones, entre otros; las cuales componen a un determinado país, a fin de que puedan llegar al objetivo interno como externo, en donde la primera es capacitar a sus asalariados, mejorar sus condiciones laborales, entre otros; y la segunda se manifiesta con el incremento de la calidad de vida de los ciudadanos, en donde se infiere que estos no solo deben buscar lucrar, sino que se incremente la productividad el cual será reflejado en su eficiencia y eficacia del proceso de producción, y al mismo tiempo se genere ingresos económicos para las familias, teniendo una perspectiva eco

amigable, ya que de esa manera ayudará a que dicho país mantenga y alcance un desarrollo perdurable (uno de los objetivos primordiales que tienen los países en vías de desarrollo) y que logre mantenerse en el tiempo en la comunidad que esta o se quiera insertar.

Correa (2007) denota fases o evoluciones que se han venido desarrollando durante la historia de la responsabilidad social, que se componen como:

- i. **Fase inicial:** Esta fase se remonta durante el siglo XIX y a la primera mitad del siguiente siglo; que para ese entonces no se ponía énfasis ni mucho menos existía la responsabilidad social empresarial como tal, dado que en esas épocas lo común era que los diversos organismos e instituciones eran quienes daban múltiples soluciones a los diferentes problemas sociales que se generaban o se podría desarrollar con el tiempo.
- ii. **Fase primaria:** Como se mencionó en la fase inicial, esta termina a la primera mitad del siglo XX, por lo que da origen a la fase primaria partiendo de manera simétrica para reemplazar a la inicial en dicho siglo, como sabemos la participación de la organizaciones siempre se ha dado desde tiempo remotos, pero esto no tuvo una cristalización antes de este siglo, por lo que estos tomaron en cuenta que su participación debe contribuir o cooperar en la sociedad y puedan beneficiar; claro que esta posición era filantropía; es decir que buscaba beneficio del resto e incluso poniendo en peligro su interés propio. Aunque esta última característica tiene una visión utópica, porque una firma simple busca utilidades.
- iii. **Fase secundaria:** Este apartado, es la continuidad de la segunda mitad del siglo XX, en donde las personas toman conciencia del grado determinante o el papel fundamental que tiene las entidades privadas en los problemas que se presenta, ya estas pueden influir de manera directa en donde brinden soluciones para estos males, productos de sus actividades económicas. Añadido a ello la presión comunitaria sobre el aparato estatal para pueda crear y aplicar diversas leyes, normas, instrumentos legales, entre otros, que protejan a la sociedad y sus recursos naturales en su área geográfica.

- iv. **Fase terciaria:** La sociedad por el lado natural es dinámico, por lo que, para la década de los sesenta, los corporativos gubernamentales en ese entonces, buscaron rutas para hacer frente al dinamismo de la población frente a las evoluciones que se van dando; por lo que implantaron normas u obligaciones para generar sensibilidad en las empresas que están establecidas en su territorio.

Al mismo tiempo, el autor Austin (200) citado en Correa (2007) Harvard Business School hace énfasis en la dinámica del cambio, afirmando que: Hemos pasado de una filantropía tradicional, en la que se hacía un cheque para quien venía a «pedir», a una relación en la cual las empresas y las organizaciones no gubernamentales empiezan a pensar en cómo pueden interactuar para generar un valor agregado y un impacto social en el país o la comunidad. Las empresas tienen que evolucionar en el concepto de responsabilidad social empresarial y migrar hacia nuevos tipos de relaciones que van mucho más allá de la pura filantropía y que más bien se centran en interacciones y alianzas entre diferentes sectores de la sociedad. (p. 4)

- **Importancia**

De acuerdo a Cajiga (2003), la importancia de la responsabilidad social contempla el desarrollo de la sociedad como el económico. Actualmente, casi todos los países del globo terráqueo están interconectados producto de la globalización, en donde resalta la comercialización o negocios que ha existido desde tiempos antiguos, en donde esta área ha venido creciendo con pasos agigantados y siendo considerados indispensable para adquirir un crecimiento económico sustentable, el cual contribuirá en atenuar la pobreza que es uno de los males que aqueja a la población del mundo.

Resumiendo lo planteado por el autor se puede entender que para hacer frente a la pobreza es fundamental que la economía de un país tenga la potencialidad de generar riquezas, también hace énfasis en que este mal es asunto de todos sin excepción alguno, por lo que una firma no experimentará prosperidad en una nación que no presente desarrollo sostenible y no es promotor de empleo; en adición, a la palabra riqueza, Adam Smith en su obra investigación

sobre la Naturaleza y causas de la riqueza de las naciones de 1776 menciona que, la riqueza se entiende como aquel incrementó constante en la calidad de vida de los pobladores, mas no en la acumulación de oro o plata que en la actualidad se traduciría como rentabilidad o ganancias.

- **Beneficios**

Para los autores Belaunde, Parodi y Muñoz (2020), quienes resaltan la importancia dentro de una empresa la consideración de la responsabilidad social como parte de sus actividades económicas, ya que estos incurren a muchos beneficios; así mismo buscan salvaguardar su posicionamiento y seguir aventajando a sus competidores dentro del mercado, tales beneficios son:

- a. Se alcanza la producción a escala con mejoras en la calidad de sus diversos productos y servicios los cuales se ofrecen al comensal.
- b. Del anterior beneficio, se deriva en un descenso de los costos de producción de la empresa.
- c. Se tendrá la capacidad suficiente para mantener puestos de trabajo del personal contemplado en recursos humanos que se encuentran establecidos dentro de la empresa, y de modo idéntico se podrá crear empleo.
- d. Todos los beneficios antes mencionados cooperan a que se crea una reputación o imagen favorable para la compañía frente a sus potenciales consumidores y en la sociedad, tal es el caso que podrán reconocer y admirar con facilidad a la firma.

- **Tipos**

En el trabajo de la Universidad Anáhuac (2019) desglosa en tres tipos a la responsabilidad social, siendo estas:

- I. A nivel individual: En este apartado hace énfasis en el ámbito individualizado que tiene el ser humano y de cómo nuestro comportamiento particular ya sea, como padres, hijos, nietos u otros roles que desempeñamos dentro de la sociedad, tienen repercusiones en las personas el medio que nos rodea. Por lo que esta responsabilidad intrapersonal tiene que dar argumento a las siguientes interrogantes: ¿Qué puedo hacer como un ser racional par que mis acciones beneficien a los demás? O ¿Cómo debo o puedo buscar mecanismo que ayuden a mitigar y así dar un

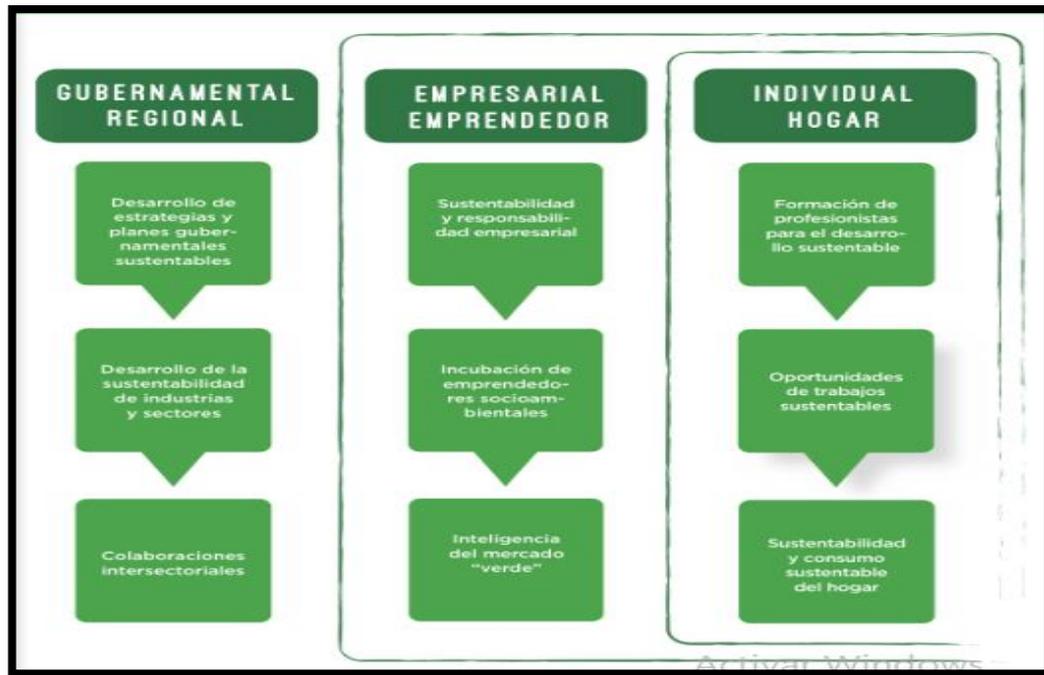
granito de arena para llegar a un desarrollo sustentable en el globo terráqueo? No solo debe quedarse como interrogantes o posibles sucesos que debemos hacer como un ser social, sino que estos se manifiesten de manera empírica como hacer énfasis y practicar diferentes rutinas de limpieza, buenos hábitos alimenticios y entre otros; ser cooperativo con las organizaciones existentes que tenga proyectos de voluntarios o reducir residuos como un consumidor responsable.

- II. A nivel empresarial: Uno de los aspectos que las empresas no consideran son las externalidades que generan a la nación, la violación de los derechos primordiales del ente o la explotación e incluso la degradación extrema de los recursos las cuales son dotes de la naturaleza en sí; y el comportamiento de explotar materias primas, incrementar su productividad, hacer que reduzcan su coste de producción o que obtengan maximización en sus ganancias. Estos actos comerciales que realizan para sus actividades económicas no justifican su comportamiento mencionado en las primeras líneas, ya que estas influyen de manera simétrica en las personas y su medio ambiente. Para esto se destaca 3 ejemplos tal como: bancos éticos, las redes de productos de comercio justo y cooperativas con un fuerte compromiso social.
- III. A nivel gubernamental: Es aquella que tiene las instituciones y las administraciones encargadas de diseñar y ejecutar políticas públicas. Estos órganos estatales se basan en leyes, en el caso peruano esta la carta magna, decretos, o intervenciones en la economía que tenga un gran impacto de manera directa, sobre el medio natural y social de su dominio. Dentro de ellas se encuentra: ministros, funcionarios, ciudadanos, proveedores, sindicatos, secretarías del estado y empresas; además el aparato estatal es bidireccional en su responsabilidad tanto interna como externa.

En el siguiente esquema se resume los 3 tipos de responsabilidad social

**Figura 1**

*Esquema de responsabilidad social*



*Nota.* Fuente: Centro Mexicano para la Filantropía (2003)

### **Modelo de responsabilidad social empresarial (RSE) en el Perú 2021.**

Considerando el ámbito peruano para los autores Canesa y García (2005), mencionan que es nuestro país en vías de desarrollo existen siete modelos dentro de la RSE, siendo estas:

- a) **Accionistas/Inversionistas:** Para que un ente sea considerado inversionista o accionista de una compañía ha tenido que aportar, ya sea de manera monetaria o no en la empresa; añadido a ello, estos son quienes toman las riendas o riesgos que pueden desempeñar sus diversas actividades económicas, siendo esta parte de sus obligaciones.

Además, se incorporará diversas acciones para cooperar con este grupo, tales como:

- Que los altos funcionarios de la empresa se comprometan o tengan conciencia de la RSE.
- Anexa la RSE dentro de su guía de gestión en la empresa.
- Promover conspicuas prácticas de buen Régimen Corporativo.

- Se resalta la importancia de la línea triple de resultados o reporte sostenible; es decir, el desempeño empresarial no solo se mide por el lado de la rentabilidad, sino que estos deben desempeñarse tanto en lo económico, social y ambiental de la misma.

b) **Clientes/consumidores:** Es el individuo o compañía que demanda bienes y servicios, por lo que darán dinero a cambio de obtenerlo. Existe dos posturas, aquellos que comparan un determinado bien o servicio los cuales son llamados consumidores; y mientras que los que ofrecen son los proveedores. Para estos también se desdoblán muchas acciones para llegar a comprendernos para trabajar con el stakeholders, pero consideramos los más relevante como:

- Cuando las personas se identifican con un producto dado, harán que esto sean leales a esos bienes y servicios.
- Origina conciencia para el cuidado del medio ambiente.
- Debido a la competencia que se desarrolla entre firmas, harán que estos pueden crear o invocar en nuevos productos los cuales serán beneficios para los consumidores.

c) **Proveedores:** Es aquella organización negociadora que provee diversos recursos como bienes o servicios a las empresas que son necesarios para llevar a cabo su proceso. Dentro de esto se resalta dos comportamientos importantes para trabajar con el presente grupo de interés son:

- Uno de los aspectos importantes es que los intermediarios, o sea los proveedores también toman en cuenta o tenga responsabilidad social, y que los recepcionistas de las mercaderías puedan exigir a su intermediario estos criterios, y en producto a ello tener mayor calidad de los productos, incurren a menores riesgos y que genere valores agregado en el bien.
- La compartición de conocimientos o experiencias no solo se debe parametrizar con las aulas; sino que también se da de una organización a sus recursos humanos, siendo estas de manera intangible.

d) **Gobierno:** Son las organizaciones gubernamentales personifican al aparato estatal de una patria; estas se componen: el poder

ejecutivo, el poder legislativo, el poder judicial, el gabinete, gobiernos regionales, municipios, entre otros.

Algunas acciones que se puede desenvolver para trabajar a la parte de las empresas:

- Establecer una gama de acuerdos o tratados para cooperen con las organizaciones no gubernamentales.
- La entidad pública tratara de establecer alianza con el sector privado para poder llegar al fin supremo que es el bienestar de la sociedad.

Del mismo modo también se encuentra el ámbito ambiental y comunitario que se pueden establecerse ciertos parámetros con las firmas para llegar al objetivo principal, que es un país y sus pobladores disfruten de una economía sostenible y que estas mismas bonanzas se den a las generaciones venideras.

### **Dimensiones**

Para las dimensiones la autora Carroll (1991) citado por Huayapa (2019), pone a la responsabilidad social en forma de una pirámide, en donde esta última palabra da origen a otros tipos de responsabilidades que son cuatros, tales como: filantrópicas, éticas, legales y económicas.

Así mismo, para los intelectos Canesa y García (2005) mencionan que las firmas tienen que ponerse como objetivo alcanzar estas responsabilidades para que desarrollen su economia y a la comunidad en su conjunto, para que de esa manera puedan reconocer que la empresa es socialmente responsable.

**Responsabilidad filantrópica.** Para adentrarnos en esta dimensión, es necesario conocer que la filantropía es aquella actitud en donde se procura el bienestar de personas del exterior; ahora bien, llevando esta definición al ámbito económico, precisamente en el financiero, inferimos que la responsabilidad filantrópica de las instituciones financieras estará relacionada directamente con las acciones que estas realicen en favor de su comunidad, buscando el incremento de su calidad de vida.

En ese sentido, la responsabilidad filantrópica se encuentra vinculada con los programas de ayuda social que emprenden las organizaciones en favor de la población en general y de los cuales no se encuentran obligados a realizarlo, de acuerdo a Echevarria (2015):

Esta responsabilidad que está dirigida a ayudar a la sociedad contribuyendo con obras caritativas, como por ejemplo colegios, obras sociales, ayudas humanitarias entre otras, es decir, obras que no están implícitas en la ley, que son opcionales y que aportan al bienestar de la comunidad por parte de las empresas generando mayor satisfacción, permitiendo que estas sean reconocidas como socialmente responsables. (p. 21)

Cabe destacar que la realización de esta dimensión de responsabilidad social, nace en reconocimiento de las expectativas y confianza que depositan los ciudadanos en su mejora como producto del establecimiento de nuevas organizaciones dentro de su ámbito.

Hasta este punto, es válido mencionar que la propagación e inserción de esta cultura de responsabilidad filantrópica dentro de las sociedades creará un ambiente de mayor beneficio general puesto que la preocupación por el beneficio colectiva prevalecerá.

***Responsabilidad ética.*** La responsabilidad ética conlleva a que las instituciones del sector económico, realicen una serie de acciones considerando que lo que están haciendo se encuentra dentro límites de lo que es justo, respetando de forma imperativa las decisiones de los miembros internos de la empresa, así como aquellos ajenos a la organización (Carroll, 1970).

Con el fin de que la responsabilidad ética guie el comportamiento de las instituciones financieras y resto de instituciones existen una serie de normas a las que estas tienen que regirse, de acuerdo a Contreras (2021):

La ética en las finanzas es un conjunto de normas y reglas morales diseñadas específicamente para que los especialistas y profesionales del área financiera tengan un estándar bajo el cual realizar sus actividades profesionales de forma óptima, rigiendo sus acciones de acuerdo a los principios generales de moralidad, como la integridad, la honestidad y el respeto. (párr. 4)

López (2021) indica que “debe existir un compromiso social implícito entre los clientes, la sociedad y las Entidades Financieras, para que surja la confianza que sustenta el negocio bancario” (p. 9), de esa forma los agentes que participan dentro del proceso financiero deben mostrar un

comportamiento basado en los valores morales aceptados en la sociedad durante todo este proceso al cual se encuentran inmersos constantemente.

Por otra parte, Argandoña y Torras (2009) resaltan que “una decisión económicamente satisfactoria pero éticamente incorrecta es también una mala decisión, porque indica que algo se ha hecho mal, y sus consecuencias negativas aparecerán, aunque quizás algún tiempo después” (p. 2). Lo mencionado implica que, al tomar muchas decisiones dentro del sistema financiero, se debe evaluar el impacto de estas en el exterior, es decir sus externalidades.

Es importante mencionar que Arbizu (2016) indica que existen diversos significados de la ética en el ámbito financiero, las cuales se muestran a continuación:

- a) **La ética como cumplimiento de una función profesional:** El rol que desempeña la ética financiera se enfoca en el comportamiento o posiciones que tienen los académicos, la diligencia y compromiso para obtener un buen desempeño para sus socios dentro del sistema financiero; es decir, procurará la mayor utilidad de sus inversiones.
- b) **La ética como responsabilidad social corporativa:** Es una característica de juicio moral el cual se da de manera voluntaria por parte de los sistemas financieros las cuales se adecuan a los diversos compromisos ya establecidos en una nación para su beneficio; estos son: incursionarse o ser participe en diferentes programas sociales, temas con interés de promover el ecosistema o cuidar en el lugar que están como agentes financieros.
- c) **La "banca ética":** Esta no solo tiene una visión materialista para el beneficio de sus accionistas, sino que se pone en los zapatos del ahorrador, en donde estos pueden desarrollar incertidumbres sociales. Sin duda, este tipo de comportamiento siempre será bien recibido.
- d) **La dimensión ética de la actividad financiera:** En este apartado se entiende como la inclusión social a través del crédito a los ciudadanos que son menos favorecidos, ya

que las finanzas están compuestas de cajas municipales, cooperativas, entre más.

**Responsabilidad legal.** La responsabilidad legal se basa en todas las normas legales que rigen el accionar de los agentes económicos en un país, por lo que “es la respuesta que damos ante las leyes de un país o leyes internacionales” (Polo, 2019, p. 51).

De la misma manera, Aguilera Castro y Puerto Becerra (2012) refuerzan lo mencionado anteriormente al asegurar que “La responsabilidad legal implica obedecer las leyes locales, nacionales e internacionales; este aspecto da credibilidad ante los inversionistas, proveedores y clientes, aunque en muchas ocasiones se presenta dualidad en el cumplimiento de las mismas” (p. 7). de ello deducimos que el respeto a las leyes trae consigo un mayor desarrollo económico y financiero puesto que se ofrece un buen clima de confianza propicio para las interrelaciones económicas.

De acuerdo a Ley General del Sistema Financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros (2006), existen algunas normas a seguir, las cuales se muestran a continuación:

**Artículo 132°.-** Formas de atenuar los riesgos para el ahorrista.

En aplicación del artículo 87° de la Constitución Política, son:

1. De dan prohibiciones y límites para esta entidad las cuales se detallan más en la segunda sección del manual del sistema financiero
2. Las instituciones financieras y no financieras tienen por obligación tener reservas las cuales hará frente ante cualquier suceso inesperado dentro de la economía, y de esa manera no perjudicará a los ahorradores. La constitución de la reserva de que trata el Capítulo III del Título III de la Sección Primera.
3. El mantenimiento del monto del capital social mínimo a valores reales constantes, según lo normado en el artículo 18°.

4. Todo acreedor incurre a un riesgo al momento de acceder a ser prestatario por lo que tiene que tener provisiones para mitigar estos acontecimientos.
5. Muchas veces entre acreedores y deudores no se llega a un acuerdo; por lo que fundamente promover arbitraje y se aplique las condiciones que se hicieron al momento que estas dieron su servicio o la intervención monetaria.
6. Los activos serán obtenidos o recuperados de los prestatarios de forma expeditiva

**Responsabilidad económica.** Para esta última dimensión de responsabilidad social, Aguilera Castro y Puerto Becerra (2012) nos señala que “consiste en producir bienes y servicios que la sociedad desea a un precio que perpetúe los negocios y satisfaga sus obligaciones hacia los inversionistas; ésta es la prioridad de las organizaciones, puesto que va ligada con su subsistencia” (p. 7). Entonces, la responsabilidad económica se centra en la satisfacción de necesidades dentro de una sociedad por medio del proceso productivo.

En cuanto a la responsabilidad financiera dentro del sector financiero, Hurtado (2009) muestra que la responsabilidad económica se demuestra cuando los procesos de préstamo y pago, se da una debida y adecuada rentabilidad, sin ser esta excesiva ni injusta:

Está destinada a mantener un equilibrio entre las prestaciones que debe cumplir el contratista, en especial en cuanto a la inversión comprometida y efectivamente realizada, y las obligaciones a cargo de la Administración, a fin de no desvirtuar la rentabilidad estructurada originariamente en la formulación estática del contrato, es decir, entre los dos polos, costo y beneficio previstos contractualmente. (p. 190)

Cabe mencionar que de esta dimensión se resalta la importancia del proceso productivo para obtener bien específico, en donde los agentes económicos demandan o anhelan para satisfacer sus diversas necesidades. Ahora, cuando se da esta actividad entre la empresa y los individuos, estos últimos pagan por recibir dichos bienes; es decir es como una contra partida entre el bien y la utilidad, producto de ello se genera márgenes de

ganancias para la firma y de esta manera puedan cumplir con sus compromisos sociales lo cuales se establecen entre él y la sociedad donde están interviniendo, uno de los tares primordiales es generar riqueza, pero esta riqueza debe tener como base un enfoque filantrópico para la sociedad en base a sus valores y las diversas practicas mundiales que de dan; por consiguiente tendrá la capacidad de obtener superávit y al mismo tiempo minimizar costos sean económicos, medioambientales, culturales, sociales, entre otros; porque es una actividad que las empresa desenvuelva este aspecto para ser socialmente responsable (Cajiga Calderón, 2014).

### **2.2.2. Gestión financiera**

La palabra gestión proviene de la voz latín “gestus”, refiriéndose una actitud, hacia un objetivo, ya que de esta manera pondrá en marcha una serie de estrategias de una manera sistematizada y eficiente. Por otro lado, la palabra financiera tiene su origen en francés “financer”, el cual se define que es perteneciente del conjunto de personas que componen a una comunidad

Finalmente tenemos el término compuesto que es gestión financiera. La gestión financiera es muy importante, ya que ello ayudará a generar beneficios a los entes que lo apliquen, según Terrazas (2009):

La Gestión Financiera es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (p. 57)

Por otro lado, de acuerdo a Guajardo y Andrade (2017) citado en Huachillo, Ramos y Pulache (2020) nos dice que “la gestión financiera es como el proceso contable donde se registran las transacciones y ajuste, con la finalidad de informar financieramente a la gerencia, accionistas o usuarios sobre el desempeño financiero del negocio, fundamentalmente en su rentabilidad y liquidez” (p. 361).

Es bueno mencionar que Morris y Reingeniería (2007) citado por Villa (2015), nos dice que:

La Gestión Financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y

rentabilidad; además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la empresa; el objeto de la Gestión Financiera y Administrativa es el manejo óptimo de los recursos humanos, financieros y físicos que hacen parte de las organizaciones a través de las áreas de Contabilidad, Presupuesto y Tesorería, Servicios Administrativos y Talento Humano; relacionando específicamente esta actividad a la Gerencia. (P. 42)

Finalmente, según el Instituto peruano de Economía (IPE):

Recalca que el sistema financiero se encuentra percibido por el conjunto de instituciones, intermediario y mercado, en el cual se canaliza el ahorro hacia la deuda (o inversiones). Ya que, con este objetivo, existen dos mecanismos para poder cumplir con la transferencia de recursos: las finanzas indirectas y directas. Se podría decir, que las finanzas indirectas requieren la existencia de un intermediario financiero el cual transforma los activos denominados primarios, en activos financieros indirectos. Por ejemplo, los bancos comerciales y los fondos mutuos. Mientras, las finanzas directas no requieren la presencia de un intermediario financiero, y las transacciones se realizan en los mismos mercados financieros de bonos, acciones y otros instrumentos financieros. (párr. 1)

- **Características**

Según la autora Valenzuela (2022), nos menciona que existen cinco características importantes, siendo estas:

- a. Las finanzas se caracterizan por su ocupación administración del dinero y los bienes capitales; ya que con ello se aprenderá a invertir y realizar prestamos, como también los ahorros.
- b. Por otro lado, también se caracteriza como un área completa, debido a que engloba la economía, así como la administración y la contaduría, según lo mencionado hace que la financiera sea completa.
- c. Es bueno mencionar como las finanzas operan concepciones claves, para que de esa manera puedan estimar las coyunturas o

crisis, ya que de ello les servirá a personificar el funcionamiento del mundo del dinero.

- d. Por consiguiente, esto es una de las características que tiene un rol admirable, ya que permite el avance y mejoramiento de la administración del dinero, esto lo vamos a ver en las entidades públicas y privadas, como también a las familias y a grandes corporaciones.
- e. Finalmente se apoyan con las informaciones de otras disciplinas, ya que ello ayudará a estar más firme en lo planteado.

- **Tipos**

Para la autora Erraez (2014), resalta la existencia de 6 tipos de gestión financiera, las cuales se presentará:

- A. **Estados proyectados:** las actividades económicas tienen una prospectiva a futuro, por lo cual estas estimaciones no se han dado.
- B. **Estado financiero auditados:** Esto es un proceso de revisión y verificación, ya que con ello se ve expresado opiniones de cómo se encuentra la situación financiera, por lo otro lado, también los resultados de operación y flujo de fondos que la empresa presenta en la financiación.
- C. **Estados financieros consolidados:** Como sabemos dentro de una firma pueden existir muchos accionistas, pero cuando se presentan al exterior lo hacen como una sola e independiente demostrando así, un estado financiero estable con ingresos netos, siendo estas mayormente anual.
- D. **Estados financieros básicos:** Toda empresa sea financiera o no, hace uso de la contabilidad o en plan contable general empresarial, que estas las cuentas de balance, de ganancias y pérdidas, la analítica y finamente de orden. La primera se encuentra la cuenta del activo, pasivo y patrimonio; y, el segundo lo compone cuentas de gastos, ingreso, entre otros; además son estos dos que se resalta más. Tanto los pasivos activos y patrimonio de las entidades son declaradas en la SUNAT de manera anual, en donde se verifica las diferentes fluctuaciones

que la empresa ha incurrido durante su actividad económica en año

E. **Estados financieros comerciales:** Estos son resúmenes que se realizan en cuanto al ámbito comercial, si tenemos un enfoque financista entonces las actividades por la prestación del servicio que se realiza en año. Por lo que este tipo de estado se utiliza para dichas operaciones.

F. **Estados financieros históricos:** Es bueno mencionar los financieros históricos, ya que esto nos ayudará a recabar informaciones financieras de anteaños.

- **Importancia**

Para el intelecto Córdoba (2012), la gestión financiera es muy importante dentro de un entidad sin importar el rubro en donde se encuentra, porque esta será como un escudo al momento en que se desarrollen fluctuaciones internas como externas desfavorables para la empresa, por lo que estas servirán como amortizadores e incluso permitirá hacer frente a estos sucesos inesperados, teniendo así la ayuda oportuna en el momento preciso, las cuales permitirán seguir con los procesos económicos correspondientes para y asegurar retornos utilitarios y que las organizaciones sigan con un crecimiento vertiginoso.

Asimismo, el blog de (All in one corporate digital platform (SYDLE) (2021), resalta que “la gestión financiera permite mantener con eficacia la gestión de activos y el flujo de caja, además de ayudar a administrar correctamente las inversiones manteniendo los riesgos financieros bajo control” (párr. 7)

Para los autores Cibrán et al. (2013) citado en Telenchana (2017) “gran parte del desarrollo de la gestión financiera como disciplina se debe a la necesidad de disponer de un procedimiento de análisis técnico que estudie la disfunción entre dos grandes corrientes de flujos: en ingresos-gastos y cobros y pagos” (p. 53).

Del párrafo anterior podemos inferir que lo que importa de la gestión financiera, se resalta en complejidades para saber solos ingresos, egresos, cobro y pagos que se realizan como entidad frente a otros, claro estos estados se analizan de manera técnica.

### **Dimensiones**

Considerando lo estipulado por Blanco (1992) la gestión estratégica se subdivide en tres dimensiones, las cuales se presentan a continuación:

***Decisión de inversión.*** Para adentrarnos en esta dimensión, es necesario conocer que la decisión de inversión, es encontrar oportunidades que permitan desarrollarse y de esa manera obtener rentabilidades o beneficios óptimos. Ahora bien, llevando esta definición al ámbito económico, precisamente en el financiero, inferimos que la decisión de inversión de las instituciones financieras estará relacionada directamente con las acciones que estas realicen como estrategias de ventas de crédito, también los niveles de activos ya sean fijos o corrientes.

En ese sentido, la decisión de inversión se encuentra vinculado en la empresa, y de esa manera se materializan en la estructura económica, ya que representa el empleo de fondos en bienes y derechos, de acuerdo Arguedas y Gonzales, (2016):

Las decisiones de inversión se ocupan de la asignación de los recursos financieros a lo largo del tiempo, emprendiendo proyectos de inversión o adquiriendo activos. Ya que, estas decisiones son las más importantes para la creación de valor en la empresa pues determinan la cuantía de los resultados operativos futuros, el nivel de riesgo económico y la liquidez de la sociedad.  
(p. 46)

Cabe destacar que la decisión de inversión es una de las más importantes de las tres decisiones; ya que ello le permite adquirir activos, pero antes de ello hace un estudio profundo para poder tomar decisiones que a largo plazo sea rentable en lo financiero, y si en caso no es eficiente, se debería tomar medidas o estrategias que mejoren o eleven los resultados a futuros.

Agregando a lo anterior es bueno destacar de cuánto afectaría las decisiones de inversión, de acuerdo a:

Las decisiones de inversión afectan a la tipología de activos que tengamos y los riesgos implícitos que cada uno de ellos tienen. Ya que es bueno hacer un hincapié que no es lo mismo invertir en elementos patrimoniales que en elementos productivos. Se podría decir, que estos afectarían al riesgo de esos elementos en la exploración. Obviamente, no es lo mismo invertir alquilando que invertir comprando, por tanto, las inversiones financieras serán distintas. Es decir, que estas decisiones afectarán al grado de liquidez

que cada uno de estos elementos tenga y a la rentabilidad esperada en la indagación. (Abascal, 2022, párr. 4)

**Decisión financiera.** En esta decisión es importante que el gerente o la personas que está encargada de administrar la parte financiera de una empresa debe contar con la capacidad y herramientas necesarias tales como: información del estado en que se encuentra la empresa mínima cada 3 meses, además los datos no tienen que ser alterados, sino que estos reflejen el estado real en el ámbito financiero. Tal como lo menciona el autor Huacchillo et al. (2020) menciona que “muchas veces el gerente desconoce los medios de financiamiento alternativo para solicitar fuentes de crédito, con frecuencia se realizan préstamos a un largo plazo en entidades bancarias para la modernización de los ambientes o aspectos físicos de la empresa” (p. 2).

La primera dimensión no se desliga de esta, sino que se complementan entre sí, por lo que va a depender de qué tipo de inversión se quiera realizar para obtener financiamiento externo:

Las decisiones de inversión tienen su complemento en la financiación, que se corresponden con los pasivos que tiene la empresa y recoge los recursos financieros aplicados en los activos (Arguedas y Gonzales, 2016, citado en Telenchana, 2017, p. 56). Cuando mencionamos recursos, esto se desdobra en dos partes: la primera, que es recursos propios, se refiere a que son recursos de los socios de la firma, que permanecen o sirve para reinvertir, además estas no tienen fecha limita para que las utilidades que generan sean repartidas en los integrantes, por lo que es fundamental este tipo de financiamiento, ya que no realizaran gastos extras, sino que impacta de manera positiva para que tengan un desarrollo vertiginoso; la segunda, son recursos de terceros, esto cristaliza el estado de la empresa, ya sea por quiere invertir en nuevas plantas para incrementar su producción o también puede significar que la empresa está presentando pérdida en donde sus costos son mayores que sus ingresos, recordemos que el prestarse dinero tiene un costo llamado tasa de interés, en donde es el dinero base más los interés por darle liquidez a la empresa, por lo que a cabo de un determinado tiempo tendrá que devolverlo.

Se debe agregar que la medida financiera está interrelacionada con la decisión de inversión, con lo cual al momento de tomar una decisión se deben considerar de manera parcial estas; además la organización deber tomar en cuenta los ingresos materiales que le generará dicha inversión y acerca de los

costes que tendrá al incurrir a los préstamos; un dato clave es que la inversión tiene que ser capaz de devolver el dinero inicial, los intereses (es el precio del dinero) más las ganancias netas.

También Lahoud (2006) mencionado en Telenchana Tibán (2017) nos dice que, “las decisiones de financiamiento están representadas en el lado pasivo (parte derecha) del balance, porque una empresa puede ser financiada por deudas de terceros hacia la empresa o por capital propio de los accionistas” (p. 56).

**Decisión administrativa.** Para esta última dimensión de Gestión financiera, vamos a ver la decisión administrativa, ya que ello tiene una función importante.

En cuanto a la dimensión administrativa dentro del sector financiero Hurtado (2009), lo define de esta manera:

Presenta en un polo a los derechos y garantías que el contrato de la administración recoge para el contratista, frente a las cargas y obligaciones, el punto medio ideal es la seguridad jurídica. Así, para el cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato, el contratista sólo deberá soportar las cargas necesarias para cumplir con el objetivo que se encuentren dentro de los límites de razonabilidad. (p. 34).

Según lo mencionado es bueno rescatar de como las decisiones administrativas van a ir repercutiendo a las obligaciones, por otro lado, a los obstáculos de cómo solucionarlos.

Así mismo Fernández (2010) resaltado en Chira (2019) resalta que:

La toma de decisiones administrativas es esencial en las organizaciones, para tomar una buena decisión es primordial tener una información clara y exacta. También es necesario poder hacer utilitario el proceso estructurado, con independencia de las distintas condiciones que puede tener el entorno donde este se encuentra. (p. 11)

Haciendo un hincapié en este apartado, es importante las decisiones administrativas, ya que ello permite a las empresas y las que las conforman a tomar direcciones eficaces y así resolver cualquier obstáculo que se les presentase.

### 2.3. Bases conceptuales

- **Calidad de vida:** Según Maslow mencionado en Benacerraf (1982), menciona que "está determinada por la interacción dinámica entre la persona, la sociedad y el hábitat e igualmente por la satisfacción de los deseos" (p. 1).
- **Externalidades:** Las externalidades se definen como la influencia de las acciones de una persona en el bienestar de otra. Estas pueden ser positivas o negativas. Las externalidades positivas son aquellas que afectan favorablemente a terceros. (González, 2015, p. 1)
- **Activo:** se entiende como: "un activo es un recurso con valor que alguien posee con la intención de que genere un beneficio futuro (sea económico o no). En contabilidad, representa todos los bienes y derechos de una empresa, adquiridos en el pasado y con los que esperan obtener beneficios futuros". (Joaquín, 2014, párr. 2)
- **Costo de producción:** Para la autora Rus (2020), el costo de producción (o costo de operación) es el gasto necesario para fabricar un bien o para generar un servicio. De esta forma, el costo de producción está relacionado con aquellos gastos necesarios, quedando fuera otros como los financieros. Suele incluir la materia prima y aprovisionamientos, la mano de obra directa e indirecta y otros costes de gestión como amortizaciones, alquileres o gastos de asesoramiento. (párr. 2)
- **Financiamiento:** Proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto, es decir, recursos como dinero y crédito para ejecutar sus planes. Estos pueden ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas. (BBV, 2019, párr. 1)

### 2.4. Bases epistemológicas o bases filosóficas o bases antropológicas

Desde una perspectiva **epistemológica**, es fundamental comprender que la responsabilidad social en el ámbito financiero no se limita a cuestiones puramente económicas, sino que implica una comprensión profunda de cómo las acciones financieras afectan a la sociedad en su conjunto. Esto requiere un enfoque interdisciplinario que integre la economía, la ética, la sociología y otras disciplinas relevantes para analizar el impacto de las decisiones financieras en la comunidad de Huánuco.

Desde una perspectiva **filosófica**, es esencial considerar los principios éticos que guían la gestión financiera de las entidades bancarias. La filosofía moral, la ética de los negocios y la responsabilidad corporativa son áreas clave para comprender cómo las entidades bancarias pueden contribuir al bienestar de la sociedad en lugar de simplemente buscar beneficios financieros a corto plazo. Esto implica la adopción de un enfoque de responsabilidad social que valore la equidad, la transparencia y el respeto por los derechos humanos en todas las operaciones financieras.

En términos **antropológicos**, es necesario considerar la naturaleza humana y la interacción de las personas con las instituciones financieras en Huánuco. Esto implica analizar cómo las decisiones financieras impactan en la calidad de vida de la población, la distribución de recursos y la inclusión financiera. También es importante comprender la cultura y los valores locales para adaptar las estrategias de responsabilidad social a las necesidades y expectativas de la comunidad.

## CAPITULO III. MARCO METODOLÓGICO

### 3.1. **Ámbito**

A juicio de Alfaro (2012), postula que “la delimitación espacial o geográfica es necesario especificar el área o lugar geográfico en el que se llevara a cabo la investigación, delimitando espacio institucional, colonia, ciudad, municipio, estado, región, país, etcétera. ¿Dónde se investigará?” (p. 18).

Vásquez (2020), refiere que “una delimitación geográfica es dónde se desarrollara la investigación, en que unidad análisis y en qué área, en qué lugar geográfico. Se relaciona al objeto de estudio” (diapositiva 2).

Acorde a lo citado el estudio se realizó en la ciudad de Huánuco donde se recogera información en las entidades bancarias en el año 2022.

### 3.2. **Población**

Vílchez (2011), describe que “la población es un conjunto de N elementos (personas, animales, objetos, materiales, instituciones, organismos, historias clínicas, etc.) que verifican una definición bien determinada y no diferenciables entre sí” (p. 3). Sampieri y Torres (2018), mencionan que “las poblaciones deben situarse de manera concreta por sus características de contenido, lugar y tiempo, así como accesibilidad, de nada te sirve plantear un estudio si no es posible que tengas acceso a los casos o unidades de interés” (p. 199).

Por ende, se consideraron a los 203 trabajadores de las entidades bancarias en la ciudad de Huánuco periodo 2022 (ver tabla 1).

**Tabla 1** *Entidades bancarias y la cantidad de personal administrativo en la ciudad de Huánuco, 2022.*

Nombre de las entidades Bancarias	Cantidad de personal
Banco de crédito del Perú	45
BBVV Banco continental	37
Scotiabank	30
Interbank	35
TOTAL	147

*Nota.* Trabajo de campo entrevista a gerentes de agencia.

### 3.3. Muestra

Sampieri y Torres (2018), ratifica que “una muestra es un subgrupo de la población o universo que te interesa, sobre la cual se recolectarán los datos pertinentes, y deberá ser representativa de dicha población (de manera probabilística, para que puedas generalizar los resultados)” (p. 196).

Como lo hace notar Ñaupás et al. (2018), sugieren que “lo primero que debemos hacer es identificar y definir las unidades elementales, las unidades de muestreo, la región geográfica donde se encuentra la muestra, así como la fecha o el periodo en que se van a recoger los datos” (p. 337)

Para la obtención de la muestra se excluyó a las entidades bancarias públicas y se obtendrá por la técnica probabilística, mediante la fórmula de poblaciones finitas:

$$n = \frac{z^2 (p)(q) * N}{e^2 * (N - 1) + z^2 (p)(q)}$$

**Dónde:** n: Tamaño de muestra. =?  
z: Nivel de confianza. (1.96)  
p: Varianza de proporción. (0.5)  
q: Varianza de proporción. (0.5)  
e: Limite de error posible. (0.05)  
N: Población. (147)

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 147}{0.05^2 * (147 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$n = 107$$

Se tuvo una muestra a 107 trabajadores de las cuales se debe estratificar debido a que se conoce la función  $n/N$ .

- $n/N = 107/147 = 0.7278911565$

**Tabla 2** *Distribución de la muestra proporcional*

Trabajadores	Cantidad de Trabajadores	Muestra
Banco de crédito del Perú	45	$(45*0.7278911565) = 33$
BBVV Banco continental	37	$(37*0.7278911565) = 27$
Scotiabank	30	$(30*0.7278911565) = 22$
Interbank	35	$(35*0.7278911565) = 25$
Total	147	107

### 3.4. Nivel y tipo de estudio

#### 3.4.1. Nivel de estudio

Citando a Supo (2012), plantea que “existe seis niveles investigativos, el nivel exploratorio, descriptivo, relacional, explicativo, predictivo y aplicativo” (diapositiva 3).

Teniendo en cuenta a Sampieri y Torres (2018), argumentan que “el estudio correlacional es un tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular” (p. 109).

Ante esto, se afirma que la investigación fue de nivel correlacional, la razón es porque se identificó la relación que existe entre la responsabilidad social y la gestión financiera.

#### 3.4.2. Tipo de estudio

Con base en Cívicos y Hernández (2007), agrega que “la investigación aplicada o práctica se identifica por la forma como enfoca la realidad social y los hallazgos obtenidos se aplican en la mejora de estrategias y acciones directas, para el desarrollo y mejoras de estas” (p. 52).

Ante esto, se puede afirmar que la investigación fue de tipo aplicada, dado que, se necesitó usar las teorías que nos proporciona el tipo de estudio básico para tener una clara perspectiva de la relación que se obtuvo entre las variables de estudio; y poseyó un nivel correlacional, la razón es porque se identificó la relación que existe entre la responsabilidad social y la gestión financiera.

### 3.5. Diseño de investigación

Ñaupas et al. (2018), destacan que “el diseño de investigación es un modelo estrictamente científico, que forma parte del proyecto de investigación que es un macro-modelo de carácter técnico-científico, administrativo y económico que permite evaluar si el propósito de investigar problemas e hipótesis científicas son pertinentes” (p. 348-349).

Acorde a lo mencionado líneas anteriores, esta sección permite evaluar cómo se diseñará el estudio y analizar si será experimental o no experimental, todo dependerá de las cualidades que presente la investigación respectiva.

Sampieri y Torres (2018), recomiendan que el “diseño no experimental son útiles para establecer relaciones entre dos o más categorías, a veces, únicamente en términos correlacionales, otras en función de la relación causa-efecto” (p. 178).

Por otro lado, Razo (2011), declara que las “investigaciones experimentales es a través de la formación de grupos experimentales donde se tiene la posibilidad de manipular la realidad a través del control de todas las variables (independientes, dependientes, extrañas, etcétera)” (p. 97).

En ese contexto, el presente estudio tuvo un diseño no experimental, la razón principal es que no se manipularon ninguna variable, caso contrario, solo se observaron en su estado natural.

Por lo tanto, el esquema fue:

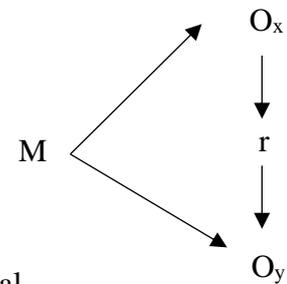
Donde:

**r**: relación entre Oy y Ox.

**Oy**: observación de la gestión financiera.

**Ox**: observación de la responsabilidad social.

**M**: muestra.



### 3.6. Métodos, técnicas e instrumentos

#### 3.6.1. Métodos.

Paz (2017), sugiere que “mientras que el método es una concepción intelectual que se debe concretar en la realidad, las técnicas serán las etapas de operaciones unidas a elementos prácticos, concretos, para situarlos en el nivel de los hechos” (p. 68).

Ñaupas et al.(2018), argumentan que “las técnicas son un conjunto de normas y procedimientos para regular un determinado proceso y alcanzar un determinado objetivo” (p. 273).

Al llegar a este punto se debe indicar que se usó la encuesta como fuente principal, ya que la característica principal es la formulación de diversas preguntas acorde al tipo del estudio. Mientras que, la pesquisa documentaria que engloba diversas tesis, libros, y páginas de internet contribuyeron al complemento teórico de los diversos capítulos que presenta el estudio.

### **3.6.2. Técnicas.**

Dicho con las palabras de Ñaupas et al. (2013), deducen que “consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación; su finalidad es recopilar información para verificar las hipótesis de trabajo” (p. 142).

Como lo hace notar Paz (2017), recomienda que “la técnica juega un papel muy importante en el proceso de investigación científica, a tal grado que se le puede definir como la estructura del proceso de la investigación científica”. (p. 68)

Para este apartado se debe agregar que se utilizaron la encuesta como fuente principal del estudio y la pesquisa documentaria mediante la revisión de tesis, artículos, revistas, y libros como secundaria. Ambos permitieron que el desarrollo sea favorable y se analice la relación entre V1 y V2.

### **3.6.3. El instrumento**

De acuerdo con Bourke et al. (2016) citado en Sampieri y Torres (2018), indica que en “ciencias sociales, tal vez el instrumento más utilizado para recolectar los datos es el cuestionario, un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (p. 250).

Empleando las palabras de Razo (2011), agrega que el “cuestionario es la recolección de información que se realiza de forma escrita por medio de preguntas abiertas, cerradas, dicotómicas, de opción múltiple, por rangos, etcétera” (p. 119).

**Tabla 3** *Tabla resumen de las técnica e instrumentos*

<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>
La encuesta	Cuestionario

### **3.7. Validación y confiabilidad del instrumento**

#### **3.7.1. Validación de los instrumentos**

La presente investigación considero para la validación del instrumento del cuestionario el criterio de jueces.

**Tabla 4** *Juicio de expertos*

<b>EXPERTOS</b>	<b>APLICABILIDAD DE INSTRUMENTO</b>
Mg. Tello Saldaña Jhonny Alidghiery	APLICABLE
Mg. María Isabel Lara Tapia	APLICABLE
Mg. Liz Silene V. Cabrera Fabián	APLICABLE

#### **3.7.2. Confiabilidad de los instrumentos**

**Tabla 5** *Confiabilidad de los instrumentos*

<b>INSTRUMENTO</b>	<b>TÉCNICA</b>	<b>RESULTADOS</b>
Instrumento 1	Alpha de Cronbach	0.869
Instrumento 2	Alpha de Cronbach	0.828

La confiabilidad para el instrumento se dio a través del Coeficiente de Alpha de Cronbach, obteniendo un resultado: para el instrumento 1 es de 0.869; y para instrumento 2 de 0.828, permitiendo calificar al cuestionario como adecuado para su aplicación, dado a que los valores manifiestan que son superiores al límite del Coeficiente de Confiabilidad (0.60).

### **3.8. Procedimiento**

Se usaron Microsoft Excel 2016 y SPSS vs. 25, ambos permitieron representar la data mediante gráficos lineales, circulares y tablas de frecuencia.

- **Microsoft Excel 2016:** se usó para la recopilación de los datos obtenidos por la aplicación de las encuestas.
- **SPSS vs. 25:** se usó para el procesamiento estadístico de los datos obtenidos por la aplicación de las encuestas, donde se obtuvo las tablas de frecuencias y gráficos de barras.

### **3.9. Tabulación y análisis de datos estadísticos**

#### **3.9.1. Para la presentación de datos**

Por lo general se plasmaron los resultados en gráficos y cuadros que se procesen en los programas mencionados líneas antes y con ello se procedió a colocarlos de acuerdo a las normas que establece el formato APA.

#### **3.9.2. Para el análisis de datos**

Los datos fueron sintetizados y todo estuvo ligado a analizar la asociación entre las variables de estudio.

### **3.10. Consideraciones éticas**

Se consideraron:

- Se respetó el reglamento de posgrados de la Unheval como parte del desarrollo del estudio.
- Se respetó el formato APA, en este estudio se utilizó el de la séptima edición.
- Se otorgó una carta de consentimiento informado a los trabajadores que forman parte de la unidad muestral.

## CAPITULO IV. RESULTADO

### 4.1. Análisis descriptivo

- **Variable: Responsabilidad social**

**Tabla 6**

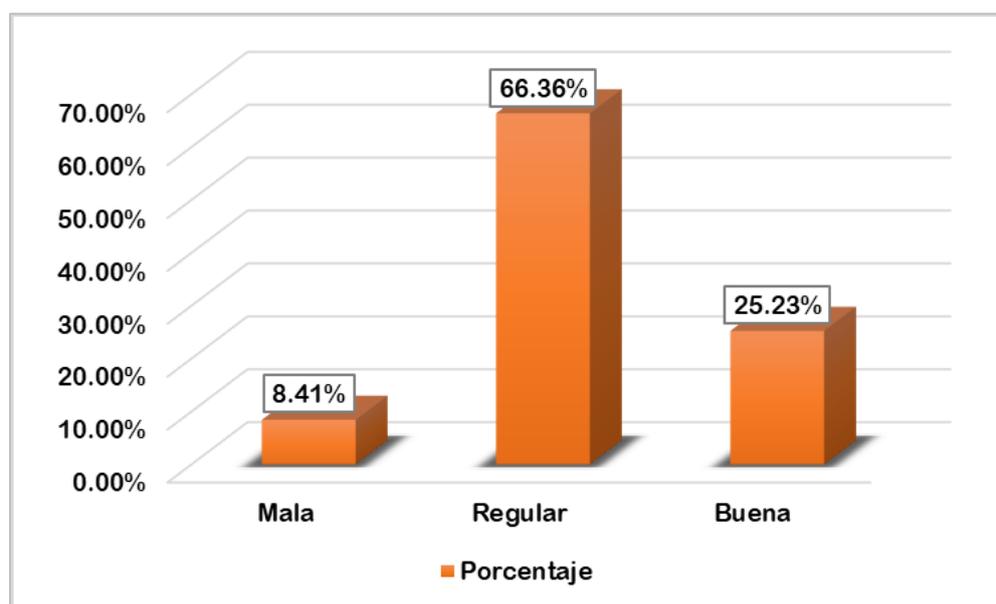
*Variable Responsabilidad social*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[12-28]	9	8.41%	8.41%
Regular	[29-44]	71	66.36%	74.77%
Buena	[45-60]	27	25.23%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a los datos obtenidos por la aplicación de la encuesta. Elaboración propia.

**Figura 2**

*Variable Responsabilidad social*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 6.

### **Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 66.36% de los encuestados consideró que la responsabilidad social realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 25.23% mencionó que la

responsabilidad social es "buena", y el 8.41% indicó que la responsabilidad social es "mala".

- **Dimensión: Responsabilidad filantrópica**

**Tabla 7**

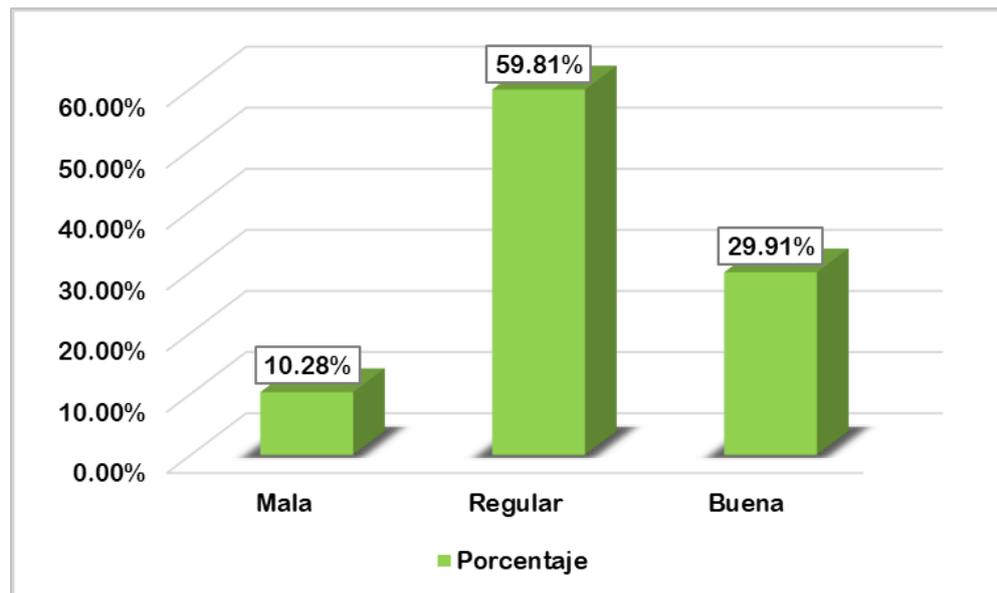
*Dimensión Responsabilidad filantrópica*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[3-7]	11	10.28%	10.28%
Regular	[8 -11]	64	59.81%	70.09%
Buena	[12-15]	32	29.91%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a la base de datos del SPSS. Elaboración propia.

**Figura 3**

*Dimensión Responsabilidad filantrópica*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 7.

**Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 59.81% de los encuestados consideró que la responsabilidad filantrópica realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 29.91% mencionó que la responsabilidad filantrópica es "buena", y el 10.28% indicó que la responsabilidad filantrópica es "mala".

- **Dimensión Responsabilidad ética**

**Tabla 8**

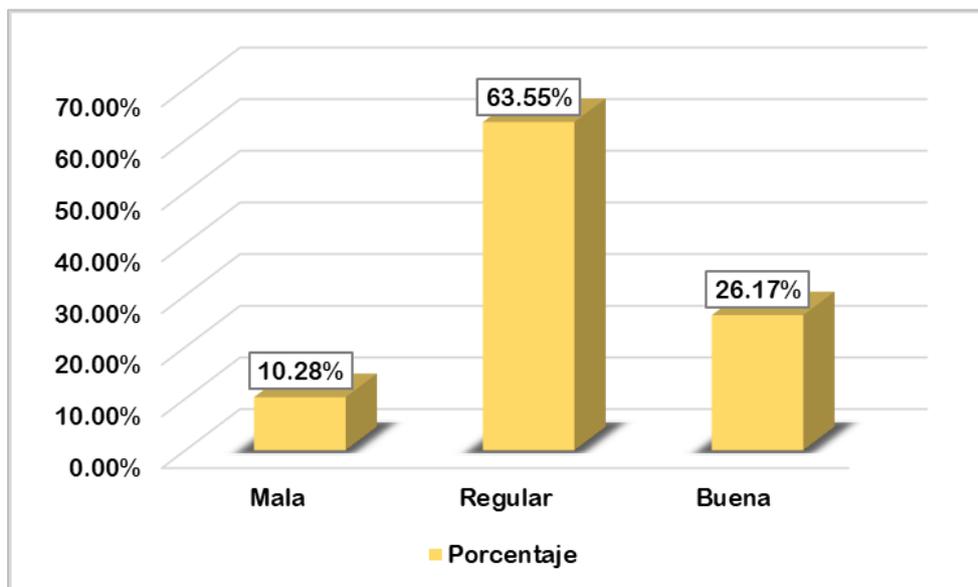
*Dimensión Responsabilidad ética*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[3-7]	11	10.28%	10.28%
Regular	[8 -11]	68	63.55%	73.83%
Buena	[12-15]	28	26.17%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a la base de datos del SPSS. Elaboración propia.

**Figura 4**

*Dimensión Responsabilidad ética*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 8.

**Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 63.55% de los encuestados consideró que la responsabilidad ética realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 26.17% mencionó que la responsabilidad ética es "buena", y el 10.28% indicó que la responsabilidad ética es "mala".

- **Dimensión Responsabilidad legal**

**Tabla 9**

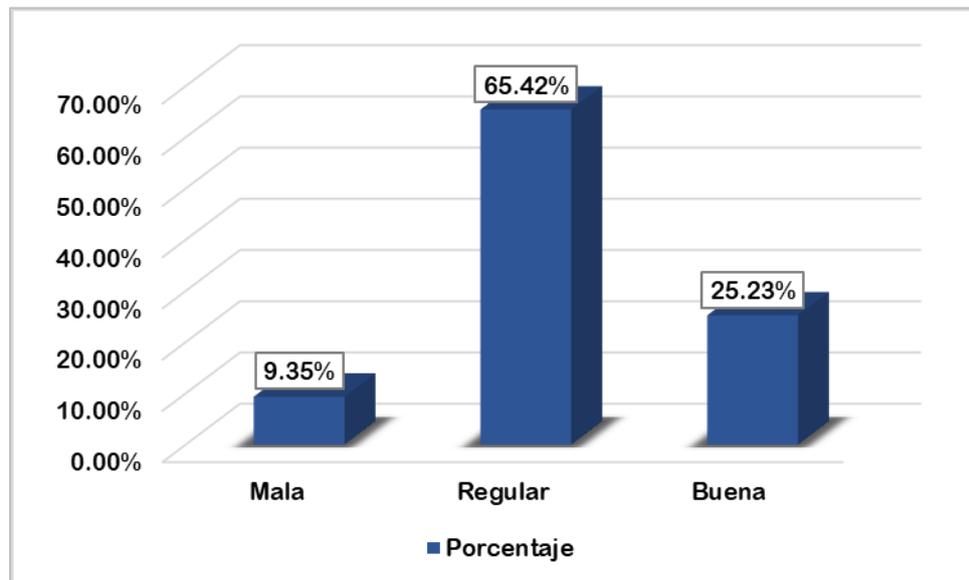
*Dimensión Responsabilidad legal*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[3-7]	10	9.35%	9.35%
Regular	[8 -11]	70	65.42%	74.77%
Buena	[12-15]	27	25.23%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a la base de datos del SPSS. Elaboración propia.

**Figura 5**

*Dimensión Responsabilidad legal*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 9.

**Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 65.42% de los encuestados consideró que la responsabilidad legal realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 25.23% mencionó que la responsabilidad legal es "buena", y el 9.35% indicó que la responsabilidad legal es "mala".

- **Dimensión Responsabilidad económica**

**Tabla 10**

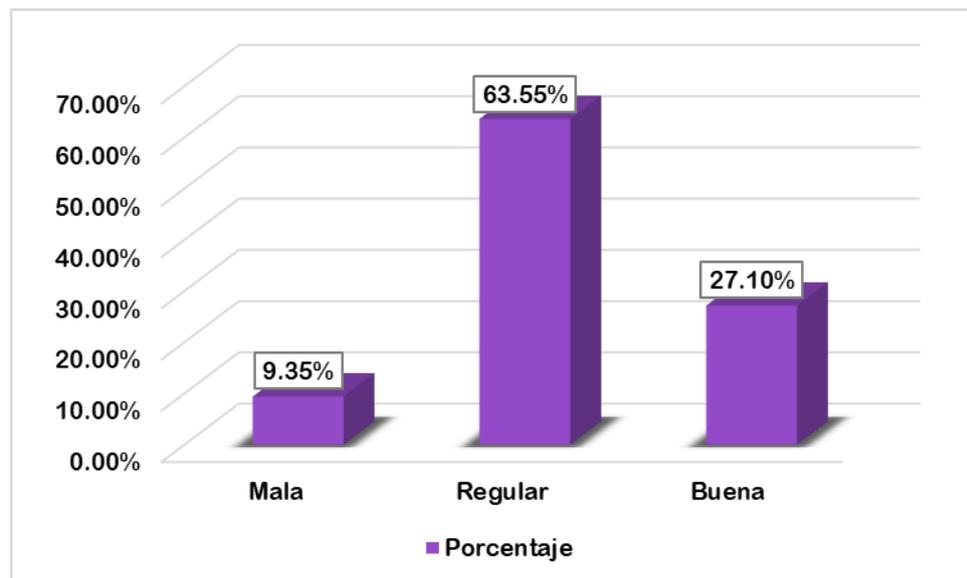
*Dimensión Responsabilidad económica*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[3-7]	10	9.35%	9.35%
Regular	[8 -11]	68	63.55%	72.90%
Buena	[12-15]	29	27.10%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a la base de datos del SPSS. Elaboración propia.

**Figura 6**

*Dimensión Responsabilidad económica*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 10.

**Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 63.55% de los encuestados consideró que la responsabilidad económica realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 27.10% mencionó que la responsabilidad económica es "buena", y el 9.35% indicó que la responsabilidad económica es "mala".

- **Variable: Gestión financiera**

**Tabla 11**

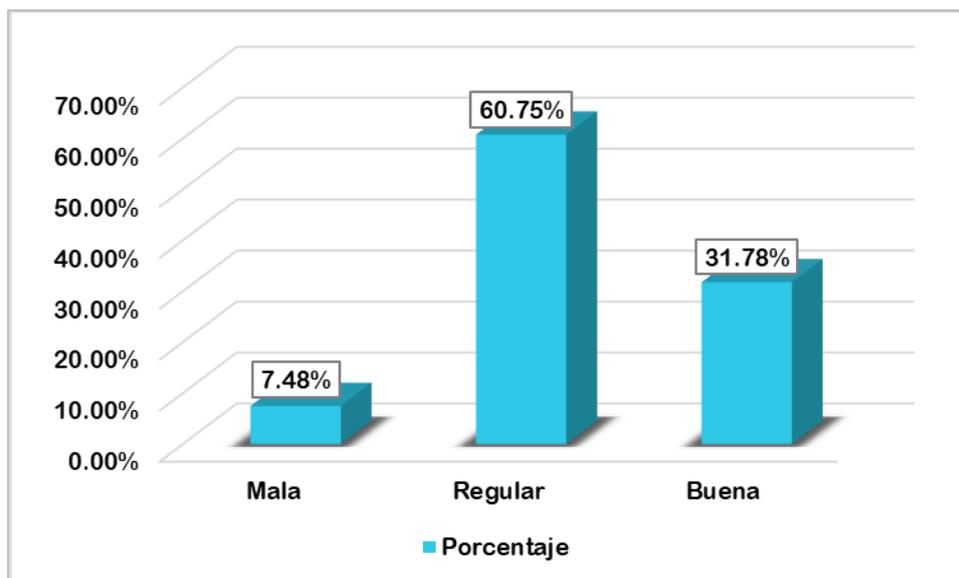
*Variable Gestión financiera*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[12-28]	8	7.48%	7.48%
Regular	[29-44]	65	60.75%	68.22%
Buena	[45-60]	34	31.78%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a la base de datos del SPSS. Elaboración propia.

**Figura 7**

*Variable Gestión financiera*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 11.

### **Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 60.75% de los encuestados consideró que la gestión financiera realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 31.78% mencionó que la gestión financiera es "buena", y el 7.48% indicó que la gestión financiera es "mala".

- **Dimensión: Decisión de inversión**

**Tabla 12**

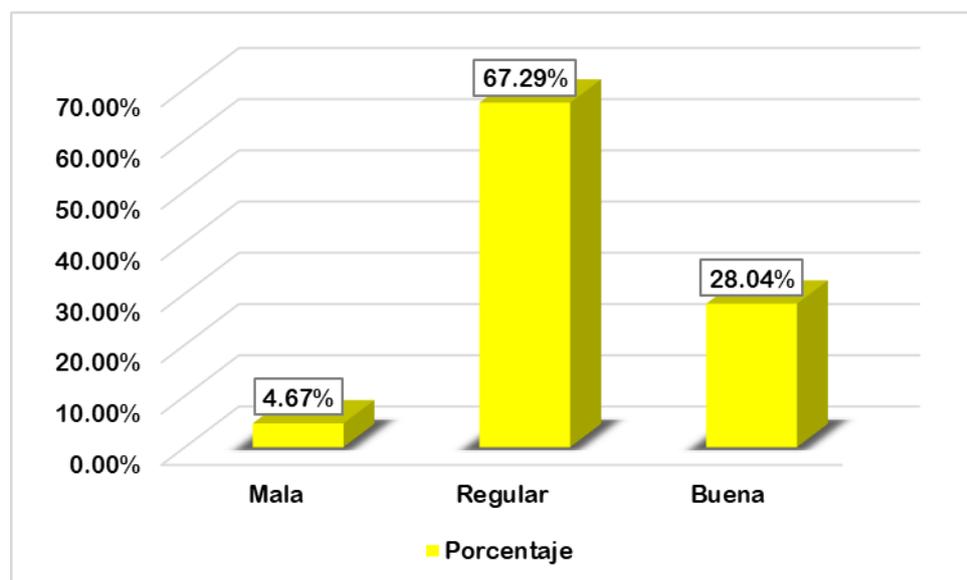
*Dimensión Decisión de inversión*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[4-9]	5	4.67%	4.67%
Regular	[10-4]	72	67.29%	71.96%
Buena	[15-20]	30	28.04%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a la base de datos del SPSS. Elaboración propia.

**Figura 8**

*Dimensión Decisión de inversión*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 7.

**Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 67.29% de los encuestados consideró que la decisión de inversión realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 28.04% mencionó que la decisión de inversión es "buena", y el 4.67% indicó que la decisión de inversión es "mala".

- **Dimensión Decisión financiera**

**Tabla 13**

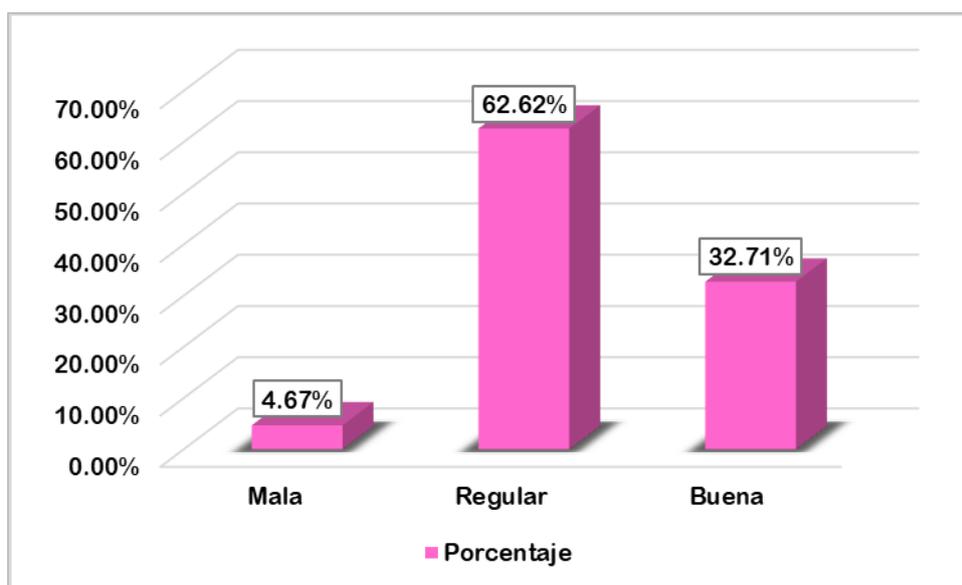
*Dimensión Decisión financiera*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[4-9]	5	4.67%	4.67%
Regular	[10-4]	67	62.62%	67.29%
Buena	[15-20]	35	32.71%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a la base de datos del SPSS. Elaboración propia.

**Figura 9**

*Dimensión Decisión financiera*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 8.

**Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 62.62% de los encuestados consideró que la decisión financiera realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 32.71% mencionó que la decisión financiera es "buena", y el 4.67% indicó que la decisión financiera es "mala".

- **Dimensión Decisión administrativa**

**Tabla 14**

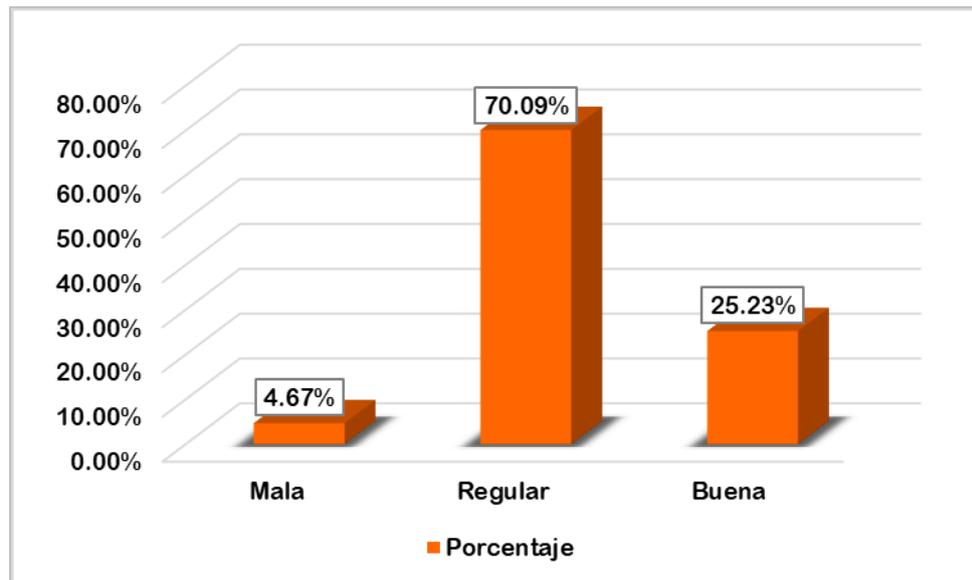
*Dimensión Decisión administrativa*

	Rango	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Mala	[3-7]	5	4.67%	4.67%
Regular	[8 -11]	75	70.09%	74.77%
Buena	[12-15]	27	25.23%	100.00%
Total		107	100.00%	

*Nota.* Elaborado en base a la base de datos del SPSS. Elaboración propia.

**Figura 10**

*Dimensión Decisión administrativa*



*Nota.* Elaboración propia en base a la tabla 9.

**Interpretación**

De acuerdo a la tabla y figura anterior, los resultados muestran que: el 70.09% de los encuestados consideró que la decisión administrativa realizada por las entidades bancarias en la provincia de Huánuco es "regular", el 25.23% mencionó

que la decisión administrativa es "buena", y el 4.67% indicó que la decisión administrativa es "mala"

## 4.2. Análisis inferencial y/o contrastación de hipótesis

### 4.2.1. Coeficiente de correlación de Spearman

Para obtener el grado de correlación existente entre la responsabilidad social y la gestión financiera, como cada una de sus dimensiones, se utilizó el coeficiente de correlación por rangos de Spearman ( $\rho$ ). Este coeficiente adopta valores reales entre +1 y -1, según la correlación sea positiva (relación directa), negativa (relación inversa) o cero (que indica correlación nula). A continuación, se muestra en la figura 11, la interpretación del grado de correlación en rangos, según el valor del coeficiente:

**Figura 11**

*Interpretación del creciente de correlación de Spearman*

Valor de $\rho$	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

*Nota.* Fuente: Martínez Rebollar, A. & Campos Francisco, W. (2015). Correlación entre Actividades de Interacción Social Registradas con Nuevas Tecnologías y el grado de Aislamiento Social en los Adultos Mayores

#### 4.2.2. Prueba de normalidad

**Tabla 15**

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Responsabilidad social	0.318	107	0.000	0.779	107	0.000
Gestión financiera	0.362	107	0.000	0.733	107	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

*Nota.* Elaborado a partir del procesamiento de datos. Elaboración propia

#### **Decisión y conclusión sobre la normalidad de los datos**

A causa de que la muestra de la presente investigación es de 107 trabajadores y dicho valor es mayor a 50 datos, se elige la prueba de Kolmogorov-Smirnov para confirmar la normalidad de los datos. Se aprecia en la tabla 15, un nivel de significancia de 0.000 y 0.000 para Responsabilidad social y Gestión financiera respectivamente; siendo éstas menores a 0.05, lo cual nos revela que los datos obtenidos no siguen una distribución normal, razón por la cual se utilizó la prueba estadística no paramétrica. En otras palabras, se utilizó la correlación de Rho de Spearman para verificar la hipótesis general y específicas de la investigación.

#### 4.2.3. Prueba de hipótesis general

- **H<sub>1</sub>:** La responsabilidad social es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>:** La responsabilidad social no es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

**Tabla 16***Correlación entre la responsabilidad social y la gestión financiera*

		Responsabilidad social	Gestión financiera
Rho de Spearman	Responsabilidad social	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	0.560*
		N	107
	Gestión financiera	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	0.560*
		N	107

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Elaborado a partir del procesamiento de datos. Elaboración propia

### **Análisis e interpretación**

Se aprecia en la tabla 16, que el coeficiente de correlación entre la Responsabilidad social y la Gestión financiera, es de 0.560 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman (ver figura 11), existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmando así que, la responsabilidad social es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. De igual manera, posee una correlación que es positiva y moderada.

#### 4.2.4. Prueba de hipótesis específica 1

- **H<sub>1</sub>**: Existe una relación significativa entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>**: No existe una relación significativa entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

**Tabla 17**

*Correlación entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera*

			Responsabilidad filantrópica	Gestión financiera
Rho de Spearman	Responsabilidad filantrópica	Coeficiente de correlación	1.000	0.672*
		Sig. (bilateral)		0.000
	Gestión financiera	N	107	107
		Coeficiente de correlación	0.672*	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	107	107

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Elaborado a partir del procesamiento de datos. Elaboración propia

#### **Análisis e interpretación**

Se aprecia en la tabla 17, que el coeficiente de correlación entre la Responsabilidad filantrópica y la Gestión financiera, es de 0.672 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman (ver figura 11), existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmando así que, existe una relación significativa entre la responsabilidad filantrópica y la gestión

financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. De igual manera, posee una correlación que es positiva y moderada.

#### 4.2.5. Prueba de hipótesis específica 2

- **H<sub>2</sub>**: Existe una relación significativa entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>**: No existe una relación significativa entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

**Tabla 18**

*Correlación entre la responsabilidad ética y la gestión financiera*

			Responsabilidad ética	Gestión financiera
Rho de Spearman	Responsabilidad ética	Coefficiente de correlación	1.000	0.482*
		Sig. (bilateral)		0.000
	Gestión financiera	N	107	107
		Coefficiente de correlación	0.482*	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	107	107

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Elaborado a partir del procesamiento de datos. Elaboración propia

#### **Análisis e interpretación**

Se aprecia en la tabla 18, que el coeficiente de correlación entre la Responsabilidad ética y la Gestión financiera, es de 0.482 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman (ver figura 11), existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmando así que, existe

una relación significativa entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. De igual manera, posee una correlación que es positiva y moderada.

#### 4.2.6. Prueba de hipótesis específica 3

- **H<sub>3</sub>**: Existe una relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>**: No existe una relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

**Tabla 19**

*Correlación entre la responsabilidad legal y la gestión financiera*

			Responsabilidad legal	Gestión financiera
Rho de Spearman	Responsabilidad legal	Coefficiente de correlación	1.000	0.574*
		Sig. (bilateral)		0.000
	Gestión financiera	N	107	107
		Coefficiente de correlación	0.574*	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	107	107

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Elaborado a partir del procesamiento de datos. Elaboración propia

#### **Análisis e interpretación**

Se aprecia en la tabla 19, que el coeficiente de correlación entre la Responsabilidad legal y la Gestión financiera, es de 0.574 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman (ver figura 11), existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmando así que, existe

una relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. De igual manera, posee una correlación que es positiva y moderada.

#### 4.2.7. Prueba de hipótesis específica 4

- **H<sub>4</sub>**: Existe una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
- **H<sub>0</sub>**: No existe una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

**Tabla 20**

*Correlación entre la responsabilidad económica y la gestión financiera*

		Responsabilidad económica	Gestión financiera
Rho de Spearman	Responsabilidad económica	1.000	0.552*
			0.000
	Gestión financiera	0.552*	1.000
		0.000	
		107	107

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota.* Elaborado a partir del procesamiento de datos. Elaboración propia

#### **Análisis e interpretación**

Se aprecia en la tabla 20, que el coeficiente de correlación entre la Responsabilidad económica y la Gestión financiera, es de 0.552 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman (ver figura 11), existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se

rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, afirmando así que, existe una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. De igual manera, posee una correlación que es positiva y moderada.

## CAPITULO V. DISCUSIÓN

En el presente trabajo, se realiza un minucioso análisis comparativo entre los resultados obtenidos en esta investigación y los hallazgos de otros estudios similares. El objetivo es discernir las distintas variables de estudio y sus respectivas relaciones entre sí. Además, se pone especial énfasis en resaltar las similitudes y discrepancias encontradas en las bases teóricas y antecedentes que se mencionan a lo largo de la investigación. De esta manera, se busca enriquecer la comprensión del tema en cuestión y obtener una visión más integral y contextualizada de los resultados obtenidos.

1. En relación al objetivo general: los resultados obtenidos en esta investigación demostraron que la responsabilidad social es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. Además, al aplicar el estadístico Rho Spearman, arrojó una correlación de 0.560 que, de acuerdo con la interpretación de coeficiente de correlación de Spearman, la correlación es considerada como moderada y positiva. Lo cual significa que, adoptar prácticas socialmente responsables puede mejorar la reputación del banco, mitigar riesgos, cumplir con regulaciones, acceder a financiamiento sostenible y fomentar la lealtad de clientes y empleados. Aunque la correlación es considerada moderada y positiva, sugiere que la responsabilidad social influye positivamente en la eficiencia financiera de los bancos en la región. En ese contexto, Soto Salom y Aránzazu (2019), menciona que la gestión financiera y la responsabilidad social están entrelazadas y un enfoque responsable en las finanzas tiene un impacto positivo tanto en la rentabilidad como en la reputación de una empresa. Al adoptar prácticas financieras éticas y socialmente responsables, las empresas benefician a sus grupos de interés y contribuyen al desarrollo sostenible de la sociedad, ante esto Telenchana (2017) en su investigación sobre "La gestión financiera y la responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito", examinó el efecto de la gestión financiera en la responsabilidad social de 25 cooperativas del Segmento 3, Zonal 3 en Ecuador. cuyos resultados mostraron que solo el 52% de las cooperativas cumplen con la responsabilidad social, pero sin una evaluación adecuada de sus indicadores debido a la falta de compromiso con la sociedad. Además, señaló que muchas instituciones carecen de una estructura de balance social, lo que dificulta la evaluación, difusión y multiplicación de las prácticas de responsabilidad social.

2. En relación al primer objetivo específico: los resultados obtenidos en esta investigación demostraron que existe una relación significativa entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. Además, al aplicar el estadístico Rho Spearman, arrojo una correlación de 0.672 que, de acuerdo con la interpretación de coeficiente de correlación de Spearman, la correlación es considerada como moderada y positiva. Sánchez (2017) en su investigación sobre “gestión de la responsabilidad Social Cooperativa en las Pymes del Ecuador. Caso de estudio Cooperativa de Ahorro y crédito Cristo rey”, determino que la entidad se enfoca solamente al cumplimiento de la norma legal vigente, en cuanto a las actividades de responsabilidad social estas se enmarcan en la filantropía, realizando donaciones a instituciones educativas, de salud y apoyo puntuales a jóvenes de la localidad. El enfoque de responsabilidad social cooperativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey, basado en donaciones filantrópicas y apoyo local, puede afectar la gestión financiera de la entidad. Requiere una planificación cuidadosa del flujo de efectivo, consideración del riesgo de liquidez, eficiencia de costos, impacto en la imagen y reputación, y el cumplimiento regulatorio. La gestión financiera debe encontrar un equilibrio entre las acciones de responsabilidad social y la sostenibilidad financiera a largo plazo de la cooperativa.
3. En relación al segundo objetivo específico: los resultados obtenidos en esta investigación demostraron que existe una relación significativa entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. Además, al aplicar el estadístico Rho Spearman, arrojo una correlación de 0.482 que, de acuerdo con la interpretación de coeficiente de correlación de Spearman, la correlación es considerada como moderada y positiva. Bautista y Romero (2022) quien afirma que la ética empresarial tiene una relación significativa directa y fuerte con la responsabilidad social. Desarrollar el código de ética y ponerlo en práctica mejora la sostenibilidad de la empresa, además de seguir trabajando en el crecimiento sostenible de responsabilidad social para optimizar la imagen de la empresa frente a la comunidad empresarial, y aumentar los niveles de satisfacción, pertenencia, compromiso y lealtad de los empleados.
4. En relación al tercer objetivo específico: los resultados obtenidos en esta investigación demostraron que existe una relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. Además, al aplicar el estadístico Rho Spearman, arrojo una

correlación de 0.574 que, de acuerdo con la interpretación de coeficiente de correlación de Spearman, la correlación es considerada como moderada y positiva.

5. En relación al cuarto objetivo específico: los resultados obtenidos en esta investigación demostraron que existe una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. Además, al aplicar el estadístico Rho Spearman, arrojó una correlación de 0.552 que, de acuerdo con la interpretación de coeficiente de correlación de Spearman, la correlación es considerada como moderada y positiva.

## CONCLUSIONES

1. Con respecto al objetivo general, los resultados mostraron un coeficiente de correlación entre la responsabilidad social y la gestión financiera de 0.560 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman existe una correlación positiva moderada. Además, los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se concluye que: la responsabilidad social es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
2. Para el primer objetivo específico, los resultados evidenciaron un coeficiente de correlación entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de 0.672 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se concluye que existe una relación significativa entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022. De igual manera, posee una correlación que es positiva y moderada.
3. En relación al segundo objetivo específico, los resultados señalaron un coeficiente de correlación entre la responsabilidad ética y la gestión financiera, es de 0.482 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se concluye que existe una relación significativa entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.
4. Para el tercer objetivo específico, los resultados mostraron que el coeficiente de correlación entre la Responsabilidad legal y la Gestión financiera fue de 0.574 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se concluye que existe una relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

5. Con respecto al cuarto objetivo específico, los resultados mostraron que el coeficiente de correlación entre la Responsabilidad económica y la Gestión financiera fue de 0.552 y en relación a la interpretación del coeficiente de correlación de Spearman existe una correlación positiva moderada y además los datos poseen un nivel de significancia de 0,000 siendo menor que 0,05 indicando que la correlación es significativa, por lo tanto, se concluye que existe una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

## RECOMENDACIONES O SUGERENCIAS

Basándome en las conclusiones de la investigación, se realizan las siguientes recomendaciones o sugerencias:

1. **Fortalecer la Responsabilidad Social:** Dado que se ha demostrado que la responsabilidad social tiene una correlación significativa con la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco, es importante que las instituciones bancarias sigan promoviendo y fortaleciendo prácticas de responsabilidad social. Esto incluye actividades como apoyo a la comunidad, programas de voluntariado, sostenibilidad ambiental y transparencia en las operaciones.
2. **Fomentar la Responsabilidad Filantrópica:** La relación significativa entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera sugiere que las entidades bancarias deberían considerar aumentar sus esfuerzos en iniciativas filantrópicas. Estas acciones pueden generar impactos positivos en la imagen de la institución, la lealtad de los clientes y la percepción de la sociedad en general.
3. **Reforzar la Responsabilidad Ética:** La correlación positiva moderada entre la responsabilidad ética y la gestión financiera destaca la importancia de mantener altos estándares éticos en todas las operaciones bancarias. Se deben implementar políticas y procedimientos sólidos que promuevan la ética en la toma de decisiones, la atención al cliente y la gestión de los recursos financieros.
4. **Cumplir con Responsabilidad Legal:** La relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera indica que las entidades bancarias deben asegurarse de cumplir con todas las regulaciones y leyes aplicables. Esto incluye tanto las leyes financieras como las relacionadas con la protección del consumidor y otros aspectos legales que puedan afectar el desempeño financiero de la institución.
5. **Integrar la Responsabilidad Económica:** Dado que se ha encontrado una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera, es fundamental que las entidades bancarias mantengan una gestión financiera sólida y responsable. Esto implica mantener una buena salud financiera, controlar los riesgos y asegurarse de que las decisiones económicas estén alineadas con los objetivos a largo plazo de la institución.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abascal, J. (2022). *Decisiones de inversión*. <https://www.deliciascapital.com/decisiones-financieras-2/>
- Aguilera Castro, A., y Puerto Becerra, D. P. (2012). Crecimiento empresarial basado en la Responsabilidad Social Adriana Aguilera Castro. *Pensamiento y Gestión*, 32, 1–26.
- Alfaro (2012). Protocolo de Investigación de la Facultad de Centro de Investigaciones de la Ciencias Empresariales, Universidad Privada de Tacna, Perú. [https://unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes\\_Finales\\_Investigacion/IF\\_ABRIL\\_2012/IF\\_ALFARO%20RODRIGUEZ\\_FIEE.pdf](https://unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Investigacion/IF_ABRIL_2012/IF_ALFARO%20RODRIGUEZ_FIEE.pdf) Consultado en febrero 18 del 2018.
- All in one corporate digital platform (SYDLE) Blog. (202 C.E., September 3). ¿Cómo mejorar la gestión financiera y de facturación de tu empresa? . <https://www.sydle.com/es/blog/como-mejorar-la-gestion-financiera-613255b703a41c18994133c3/>
- Arbizu, E. (2016, April). *La ética del sistema financiero: un sistema de cumplimiento*.
- Argandoña, A., Ishikawa, A., & Morel, R. (2009). *La responsabilidad social de las instituciones microfinancieras: contribuyendo a la reducción de la pobreza*. Business School, 36.
- Argandoña, A., y Torras, L. (2009). *maye- etica y sistema financiero.pdf* (p. 10).
- Arguedas, & Gonzales. (2016). *Economía financiera: Decisiones de inversión y financiación* (p. 23).
- Barriga, C. (1974). *Lecciones preliminares de investigación científica*. Perú: Editorial INIDE. Lima.
- Belaunde López de Romaña, J., Parodi L., B., y Muñoz M., D. (2020). *Cómo promover la responsabilidad social empresarial en el Perú: Marco legal e institucional*. In D. I. Comunicaciones (Ed.), Repositorio de la Universidad del Pacífico - UP (1a.edición). Universidad del Pacífico. Centro de Investigación. <http://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1043>
- Benacerraf Pariente, L. (1982). *Reflexiones sobre calidad de vida y desarrollo*. *Región y Sociedad*, Xi(17), 171–185. [http://lanic.utexas.edu/project/etext/colson/17/17\\_6.pdf](http://lanic.utexas.edu/project/etext/colson/17/17_6.pdf)
- Blanco Fernandez. (1992). *Economía Financiera. Decisiones de inversión y Financiación* (p. 23). <https://www.cerasa.es/media/areces/files/book-attachment-1951.pdf>

- Cajiga Calderón, J. F. (2014). Información Institucional. *Revista de La Asociación Argentina de Derecho Administrativo*, 14, 7–8.  
<https://doi.org/10.14409/aada.v0i14.4434>
- Camac, C. (2018). *La gestión del riesgo y la rentabilidad en la Financiera Proempresa S.A Agencia Huánuco 2017* [Universidad de Huánuco].  
[http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1645/CAMAC VELA%20JAJAIRE CATALINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1645/CAMAC%20VELA%20JAJAIRE%20CATALINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Canesa Illich, G., & García Vega, E. (2005). *El ABC de la responsabilidad social empresarial en el Perú y en el Mundo*. In Peru 2021 Publications (Primera Ed). Biblioteca Nacional del Perú.
- Carlos Peña, G. (2020). *El sistema integrado de administración financiera (SIAF-SP) después del año 1999 y su incidencia en la gestión presupuestaria y financiera en los hospitales de la región Huánuco, periodo 2017 - 2018*. Universidad Nacional Hermilio Valdizán.
- Carroll, A. (1970). Schlafmusik. *Munchener Medizinische Wochenschrift*, 112(44), 2011–2016.
- Chira Floriam, E. M. (2019). *Toma de decisiones administrativas en el liderazgo organizacional de la Municipalidad Distrital Carmen de la Legua , en el año 2018* Licenciada en Administración. Universidad César Vallejo.
- Contreras, C. (2021, November). *Ética en las finanzas: 5 principios esenciales* [2021].
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión financiera* (Primera edición; Bo...).  
[https://books.google.com.pe/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=cr80DgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- Correa Jaramillo, J. G. (2007). *Evolución histórica de los conceptos de Responsabilidad Social Empresarial y Balance Social*. *Semestre Económico*, 10(20), 87–102.
- Echevarri Gutierrez, P. A. (2015). Diseño de un modelo de responsabilidad social empresarial (rse) en la compañía chameleon sport s.a.s como herramienta de gestión. 21.
- Erraez Quezada, M. E. (2014). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para la empresa Bioagro ubicada en la Ciudad de Cuenca*. Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca Carrera.
- F., C. C. J. (2003). *Información Institucional*. Centro Mexicano Para La Fiiilantropía.  
<https://doi.org/10.14409/aada.v0i14.4434>
- Financiero, L. *general del sistema*. (2006). Y Seguros Ley No 26702 Incluye Modificaciones : 26702, 1–157.

- Fuertes, D., Lara, C., Tataje, G., & Vigo, J. (2016). *El Estado de la Gestión Ecoeficiente del sector de la Banca Múltiple en el Perú*. Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Galindo, M. (2017). *El Relacionamiento Estratégico, una Herramienta de Gestión para la Sostenibilidad Financiera de las ONG* [Universidad Externado de Colombia]. <https://bdigital.uexternado.edu.co/handle/001/880>
- García Rivadeneira, H. M. (2017). *La administración de negocios para la reorganización de la gestión financiera en la universidad peruana Simón Bolívar en el año 2015*. Universidad Nacional Hermilio Valdizán.
- González Tapia, E. (2015). Las externalidades y el teorema de Coase.
- Hidalgo Aguilar, O. J. (2018). *Influencia de la responsabilidad social empresarial en la imagen institucional de las entidades financieras de Tacna, año 2017*. Universidad Privada de Tacna,.
- 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, 356–362. <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545890004.pdf>
- Hualla Mariño, A. J. (2019). *Modelo de gestión de responsabilidad social empresarial en empresas micro financieras, caso: anónimas*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa.
- Huayapa Huaynacho, M. (2019). *Factores de responsabilidad social en la gestión de las empresas microfinancieras de la región de Apurímac*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa.
- Hurtado Falvy, J. M. (2009). *La Dimensión Económica-Financiera en el Sistema Ecuacional de los Contratos de la Administración Pública Derivados de dos Procedimientos de Contrataciones del Estado*. 187.
- Joaquín Llorente, J. (2014, November 20). Activo - *Qué es, definición y concepto* | 2022 | Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/activo.html>
- López, M. del carmen. (2021). *La ética en el sistema financiero español*. 1–40.
- Luque, R. (2016). *Gestión de créditos financieros en la Caja Arequipa - Agencia Túpac Amaru de Juliaca*. Universidad Nacional Del Altiplano.
- Martínez Rebollar, A. & Campos Francisco, W. (2015). *Correlación entre Actividades de Interacción Social Registradas con Nuevas Tecnologías y el grado de Aislamiento Social en los Adultos Mayores*. Enidat, México: Universidad Autónoma de Guerrero.
- Mendoza, K. (2021). *Responsabilidad social de la mujer y gestión financiera en el*

*contexto empresarial del distrito Especial Turístico y Cultural de Riohacha.*  
Universidad de la Guajira.

- Mori Sanchez, M. del P. (2009). *Responsabilidad social. Una mirada desde la psicología comunitaria.* Liberabit. Revista de Psicología, 15(2), 8.  
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=68611924010%0ACómo>
- Muyulema Allaica, C. A. (2022). *Responsabilidad social corporativa y el desarrollo económico del sector cooperativo financiero segmento cuatro.* Pontifica Universidad Católica del Ecuador.
- Ñaupas, H., Palacios, J., Valdivia, M., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis.* In Journal of Chemical Information and Modeling (Quinta, Vol. 53, Issue 9). Ediciones de la U.  
<https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Ojeda Hidalgo, J., Conraud Koellner, E., y Archundia Fernandez, E. (2013). *Responsabilidad Social Corporativa en Empresas Trasnacionales.* 143–162.
- Panduro, Y. (2015). *La responsabilidad social y su impacto en las preferencias del cliente financiero de la ciudad de Huánuco periodo 2012.* Universidad Nacional Hermilio Valdizán.
- Pasquel Cajas, R. F. (2019). *La gestión financiera y los niveles de satisfacción de clientes y usuarios del banco de la nación.* Universidad Nacional Hermilio Valdizán.
- Paz, G. (2017). *Metodología de la investigación* (Grupo Editorial Patria (ed.); Tercera Ed). <http://www.editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074384093.pdf>
- Peña, M., Vallejo, J., Malla, F., & Sarmiento, G. (2019). *Responsabilidad Social Empresarial en el Ecuador y las organizaciones financieras de la Economía Popular y Solidaria.* Yachana, 8(2), 39–51.  
<http://revistas.ulvr.edu.ec/index.php/yachana/article/view/597/340>
- Pizarro, A. (2010). *Diagnóstico de la gestión diaria en el área de operaciones del Banco Scotiabank Agencia Tacna, periodo 2008-2009: Modelo de mejoramiento para los procedimientos de las operaciones financieras.* Universidad Nacional Jorge Basadre Grohman - Tacna.
- Polo Santillan, M. A. (2019). *La responsabilidad ética.* 25.
- Razo, C. (2011). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis* (Segunda ed).
- Real Academia Española. (2021). *responsabilidad* | Definición | Diccionario de la lengua española | RAE - ASALE. <https://dle.rae.es/responsabilidad>
- Rubio-Rodríguez, G., Hernández, L., Bermeo, K., & Meneses, N. (2020). *Análisis de las normas internacionales de información financiera y su relación con la*

- responsabilidad social empresarial. *Revista Economía y Política*, 31, 118–131.  
<https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.08>
- Rus Arias, E. (2020, April 22). *Costo de producción*.  
<https://economipedia.com/definiciones/costo-de-produccion.html>
- Sampieri, R., & Torres, C. P. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw Hill.
- Sánchez Armijos, N. del R. (2017). Gestión de la responsabilidad social corporativa en las Pymes del Ecuador, año 2017. Caso de estudio cooperativa de ahorro y crédito Cristo Rey. Universidad Técnica Particular de Loja.
- Sánchez, y Reyes. (2017). *Metodología y Diseños en la investigación Científica*. Lima: Business Support Aneth.
- Simón, A. (2015). *Gestión ambiental y responsabilidad social de las empresas distribuidoras de gaseosas y afines en la provincia de Huánuco*. *Investigación Valdizana*, 9(2), 15–19.
- Soto Salom, F. H., y Aranzazu de Soto, M. (2019). Relación entre la gestión financiera y la responsabilidad social. Soto&Aranzazu, Miami.
- Supo, J. (2012). *Portafolio de Aprendizaje Para la Docencia en Investigación Científica*. Lima: BIOESTADISTICO EIRL.
- Telenchana Tibán, M. V. (2017). *La gestión financiera y la responsabilidad social de las cooperativas de ahorro y crédito*, segmento 3, zonal 3 título de la investigación. Universidad Técnica de Ambato.
- Tostes, M., & Chero, L. (2010). *Análisis comparativo de la responsabilidad social en el sector financiero: estudios de caso en Perú y Brasil 2007–2009*. *Derecho PUCP*, 64, 299–324. <https://doi.org/10.18800/derechopucp.201001.017>
- Universidad Anáhuac. (2019). Tipos de responsabilidad social . 12.  
<https://pubhtml5.com/qdld/puee>
- Valenzuela, N. (n.d.). Características de las Finanzas. Retrieved May 18, 2022, from <https://www.ceupe.cl/blog/caracteristicas-de-las-finanzas-1.html>
- Vásquez (2020). *Ámbito* [Diapositiva 2]. Material Facultad de Economía de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Asignatura Taller de Tesis II
- Vega, M. (2018). Gestión financiera [Universidad Privada del Norte].  
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11291>
- Vilchez, J. (2011). *Inferencia Estadística para Investigadores*. Huánuco: CARVIL A.S.C.
- Vinicio, M. (2017). La gestión financiera y la responsabilidad social de las cooperativas

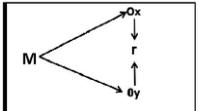
del ahorro y crédito, segmento 3, zonal 3 [Universidad Técnica de Ambato].

<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/12640>

Viteri Moya, J. (2010). *Responsabilidad social*. Enfoque UTE, 1, 12.

# **A N E X O S**

**TÍTULO:** LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES				METODOLOGÍA
			VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	
<p><b>PG:</b> ¿Es la responsabilidad social un factor de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?</p> <p><b>Problemas específicos:</b></p> <p><b>PE1:</b> ¿Cuál es la relación entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?</p> <p><b>PE2:</b> ¿De qué manera la responsabilidad ética se relaciona con la gestión financiera</p>	<p><b>OG:</b> Determinar si la responsabilidad social es un factor de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <p><b>OE1:</b> Identificar la relación entre la responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>OE2:</b> Analizar la relación entre la responsabilidad ética y la gestión financiera</p>	<p><b>H1G:</b> La responsabilidad social es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>H0:</b> La responsabilidad social no es un factor significativo de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b></p> <p><b>HE1:</b> Existe una relación significativa entre la</p>	<p><b>V1:</b> Responsabilidad social</p>	Responsabilidad filantrópica	<ul style="list-style-type: none"> <li>Acciones de responsabilidad social empresarial.</li> <li>Acciones acordes a las necesidades de la población.</li> <li>Productos y servicios enfocados a la mejora de la calidad de vida.</li> </ul>	1-3	<p><b>Tipo:</b> Aplicada <b>Nivel:</b> Correlacional <b>Diseño:</b> No experimental de corte transversal.</p>  <p>Donde: M: Muestra de la Investigación Oy: Observación de la variable 1 Ox: Observación de la variable 2 r: Relación entre las dos variables.</p> <p><b>Población:</b> se considerará a los 203 trabajadores de las entidades bancarias en la</p>
				Responsabilidad ética	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cumplimiento de códigos de conducta.</li> <li>Adecuado ambiente de trabajo.</li> <li>Buena relación entre los clientes y trabajadores.</li> </ul>	4-6	
				Responsabilidad legal	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cumplimiento de normas legales sobre Responsabilidad Social Empresarial.</li> <li>Cumplimiento de protección a consumidores de los servicios financieros.</li> <li>Cumplimiento de procedimientos y las políticas contables.</li> </ul>	7-9	
				Responsabilidad económica	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reducción de costos operativos por acciones de responsabilidad social.</li> <li>Beneficios para los clientes.</li> <li>Beneficios para los trabajadores.</li> </ul>	10-12	
			<b>V2:</b>	Decisión de inversión	<ul style="list-style-type: none"> <li>Control y evaluación de utilización de recursos financieros.</li> </ul>	1-4	

<p>de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?</p> <p><b>PE3:</b> ¿Cómo la responsabilidad legal se relaciona con la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?</p> <p><b>PE4:</b> ¿Qué relación existe entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022?</p>	<p>de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>OE3:</b> Describir la relación entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>OE4:</b> Establecer la relación entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p>	<p>responsabilidad filantrópica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>HE2:</b> Existe una relación significativa entre la responsabilidad ética y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>HE3:</b> Existe una relación significativa entre la responsabilidad legal y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p> <p><b>HE4:</b> Existe una relación significativa entre la responsabilidad económica y la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.</p>	<p>Gestión financiera</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inversión en invierte en actividades de RSE externa.</li> <li>• Inversión en invierte en actividades de RSE interna.</li> <li>• Análisis de estados financieros al fin de cada periodo.</li> </ul>		<p>ciudad de Huánuco periodo 2022</p> <p><b>Muestra:</b> se tiene una muestra a 107 trabajadores</p> <p><b>Técnica:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p>
				Decisión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinación del riesgo de cada deudor.</li> <li>• Presentación de la información financiera para la captación de recursos.</li> <li>• Manejo adecuado de las fuentes de financiamiento.</li> <li>• Aplicación de mecanismos para disminuir el índice de morosidad.</li> </ul>	4-8	
				Decisión administrativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Buena gestión financiera.</li> <li>• Correcta realización de <b>evaluaciones</b> financieras a los clientes.</li> <li>• Logro de metas por uso eficiente de los recursos financieros.</li> <li>• Eficiente y responsable el manejo de sus recursos financieros.</li> </ul>	9-12	

**Anexo 02:** Consentimiento informado

**ID:** \_\_\_\_\_

**FECHA:** \_\_\_\_\_

**TÍTULO:** LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022.

**OBJETIVO:** Determinar si la responsabilidad social es un factor de la gestión financiera de las entidades bancarias en la provincia de Huánuco 2022.

**INVESTIGADORA:**

Consentimiento / Participación voluntaria

Acepto participar en el estudio: He leído la información proporcionada, o me ha sido leída. He tenido la oportunidad de preguntar dudas sobre ello y se me ha respondido satisfactoriamente. Consiento voluntariamente participar en este estudio y entiendo que tengo el derecho de retirarme en cualquier momento de la intervención (tratamiento) sin que me afecte de ninguna manera.

• **Firmas del participante o responsable legal**

Huella digital si el caso lo amerita

Firma del participante: \_\_\_\_\_



Firma del investigador responsable: \_\_\_\_\_

Huánuco, 2022

## Anexo 03: Instrumentos

### INSTRUMENTO PARA EVALUAR LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022

#### Cuestionario

**Instrucciones:**

Estimado(a) Trabajador(a) la presente es un cuestionario con fines académicos, a continuación, encontrará preguntas relacionadas a la valorización de la responsabilidad social de El banco en la cual labora. El cuestionario tiene 12 preguntas para lo cual Ud. deberá marcar con un aspa según la escala de respuestas establecida, para cada pregunta hay cinco posibles opciones de respuesta. Lea atentamente cada una de estas alternativas y responda con la mayor objetividad. La información recibida de usted, será manejada de manera reservada y confidencial. Gracias por su colaboración.

**Datos generales del informante:**

**Institución financiera:**

**Cargo:**

**Sexo:** F ( ) M ( ) **Edad:**..... **Tiempo de servicio:**..... **Área donde labora:**.....

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

N°	PREGUNTAS	Valoración				
		1	2	3	4	5
<b><i>Responsabilidad filantrópica</i></b>						
1	El banco realiza acciones de Responsabilidad Social Empresarial.					
2	Las acciones de Responsabilidad Social Empresarial del banco, son acorde a las necesidades de la población.					
3	Los productos y servicios que ofrece el banco están enfocadas a la mejora de la calidad de vida de la población.					
<b><i>Responsabilidad ética</i></b>						
4	En El banco existe el compromiso de cumplir los códigos de conducta que promueven la ética y los valores como pilar fundamental.					
5	En el banco existe un adecuado ambiente de trabajo para todos los trabajadores.					
6	En el banco existe una buena relación entre los clientes y trabajadores.					
<b><i>Responsabilidad legal</i></b>						
7	El banco cumple con las normas legales sobre Responsabilidad Social Empresarial.					
8	El banco acciona bajo la normativa que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros.					
9	En el banco aplica adecuadamente los procedimientos y las políticas contables.					
<b><i>Responsabilidad económica</i></b>						
10	Las acciones de la responsabilidad empresarial de El banco reducen sus Costos operativos.					
11	El banco brinda beneficios (premios, promociones de tasas e intereses) a los clientes.					
12	El banco brinda beneficios (pagos de horas extras, bonificaciones, subvención, ascensos) a sus trabajadores.					

## Calificación y Puntaje del Cuestionario 1

<b>Baremación</b>	<b>Variable</b>
	Responsabilidad social
N° ítems	12
Puntaje mínimo	$12 * 1 = 12$
Puntaje máximo	$12 * 5 = 60$
Amplitud	$60 - 12 / 3 = 16$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[12 – 28]
Regular (2)	[29 – 44]
Buena (3)	[45 – 60]

<b>Baremación</b>	<b>Dimensión</b>
	Responsabilidad filantrópica
N° ítems	3
Puntaje mínimo	$3 * 1 = 3$
Puntaje máximo	$3 * 5 = 15$
Amplitud	$15 - 3 / 3 = 4$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[3 – 7]
Regular (2)	[8 – 11]
Buena (3)	[12 – 15]

<b>Baremación</b>	<b>Dimensión</b>
	Responsabilidad ética
N° ítems	3
Puntaje mínimo	$3 * 1 = 3$
Puntaje máximo	$3 * 5 = 15$
Amplitud	$15 - 3 / 3 = 4$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[3 – 7]
Regular (2)	[8 – 11]
Buena (3)	[12 – 15]

<b>Baremación</b>	<b>Dimensión</b>
	Responsabilidad legal
N° ítems	3
Puntaje mínimo	$3 * 1 = 3$
Puntaje máximo	$3 * 5 = 15$
Amplitud	$15 - 3 / 3 = 4$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[3 – 7]
Regular (2)	[8 – 11]
Buena (3)	[12 – 15]

<b>Baremación</b>	<b>Dimensión</b>
	Responsabilidad económica
N° ítems	3
Puntaje mínimo	$3 * 1 = 3$
Puntaje máximo	$3 * 5 = 15$
Amplitud	$15 - 3 / 3 = 4$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[3 – 7]
Regular (2)	[8 – 11]
Buena (3)	[12 – 15]

**INSTRUMENTO PARA EVALUAR LA GESTIÓN FINANCIERA  
DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022**

**Cuestionario**

**Instrucciones:**

Estimado(a) (Gerente) (sub gerente) la presente es un cuestionario con fines académicos, a continuación, encontrará preguntas relacionadas a la gestión financiera de El banco en la cual labora. El cuestionario tiene 12 preguntas para lo cual Ud. deberá marcar con un aspa según la escala de respuestas establecida, para cada pregunta hay cinco posibles opciones de respuesta. Lea atentamente cada una de estas alternativas y responda con la mayor objetividad. La información recibida de usted, será manejada de manera reservada y confidencial. Gracias por su colaboración.

**Datos generales del informante:**

**Institución financiera:**

**Cargo:**

**Sexo:** F ( ) M ( ) **Edad:**..... **Tiempo de servicio:**..... **Área donde labora:**.....

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

N°	PREGUNTAS	Valoración				
		1	2	3	4	5
<b>Decisión de inversión</b>						
1	El banco realiza controles y evaluaciones de la eficiencia y eficacia en la utilización de recursos financieros.					
2	El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial Externa.					
3	El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial interna.					
4	El banco realiza adecuadamente los análisis de los estados financieros al finalizar cada periodo.					
<b>Decisión financiera</b>						
5	El banco posee un historial que permite tener una segmentación para determinar el riesgo de cada deudor.					
6	El banco cumple con la presentación de la información financiera para la captación de recursos.					
7	El banco realiza procesos para el manejo adecuado de las fuentes de financiamiento.					
8	El banco aplica mecanismos para disminuir el índice de morosidad.					
<b>Decisión administrativa</b>						
9	El Ranking de las operaciones del banco (Créditos, depósitos y patrimonio) refleja la buena gestión financiera.					
10	El banco utiliza técnicas que conllevan a una correcta realización de evaluaciones financieras a los clientes.					
11	En el banco el logro de metas es debido al uso eficiente de los recursos financieros.					
12	El banco cumple de forma eficiente y responsable el manejo de sus recursos financieros.					

## Calificación y Puntaje del Cuestionario 2

<b>Baremación</b>	<b>Variable</b>
	Gestión financiera
N° ítems	12
Puntaje mínimo	$12 * 1 = 12$
Puntaje máximo	$12 * 5 = 60$
Amplitud	$60 - 12 / 3 = 16$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[12 – 28]
Regular (2)	[29 – 44]
Buena (3)	[45 – 60]

<b>Baremación</b>	<b>Dimensión</b>
	Decisión de inversión
N° ítems	4
Puntaje mínimo	$4 * 1 = 4$
Puntaje máximo	$4 * 5 = 20$
Amplitud	$20 - 4 / 3 = 5.3 \approx 5$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[4 – 9]
Regular (2)	[10 – 14]
Buena (3)	[15 – 20]

<b>Baremación</b>	<b>Dimensión</b>
	Decisión financiera
N° ítems	4
Puntaje mínimo	$4 * 1 = 4$
Puntaje máximo	$4 * 5 = 20$
Amplitud	$20 - 4 / 3 = 5.3 \approx 5$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[4 – 9]
Regular (2)	[10 – 14]
Buena (3)	[15 – 20]

<b>Baremación</b>	<b>Dimensión</b>
	Decisión administrativa
N° ítems	4
Puntaje mínimo	$4 * 1 = 4$
Puntaje máximo	$4 * 5 = 20$
Amplitud	$20 - 4 / 3 = 5.3 \approx 5$
<b>Nivel</b>	<b>Rangos</b>
Mala (1)	[4 – 9]
Regular (2)	[10 – 14]
Buena (3)	[15 – 20]

## Anexo 04: Validación de los instrumentos por jueces

### VALIDACIÓN POR JUECES

#### Hoja de instrucciones para la evaluación

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir, debe ser incluido	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión
	2. Bajo nivel	El ítem tiene una alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide este
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que están midiendo	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión
	2. Bajo nivel	El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión
	3. Moderado nivel	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo
	4. Alto nivel	El ítem tiene relación lógica con la dimensión
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta.	1. No cumple con el criterio	Los ítems no son suficientes para medir la dimensión
	2. Bajo nivel	Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total
	3. Moderado nivel	Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente
	4. Alto nivel	Los ítems son suficientes
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, sus sintácticas y semánticas son adecuadas	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro
	2. Bajo nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras que utilizan de acuerdo a su significado o por la ordenación de los mismos
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos términos de ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada

## VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL

Nombre del experto: Tello Saldaña Jhonny Alidghiery \_\_ Especialidad: Maestro en Gestión Pública para el desarrollo social.

**“Calificar con 1, 2, 3 o 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”**

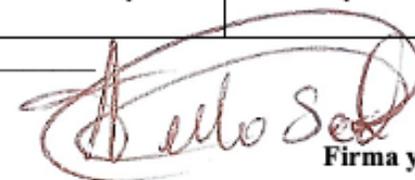
DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
<b>Responsabilidad filantrópica</b>	El banco realiza acciones de Responsabilidad Social Empresarial.	4	4	4	4
	Las acciones de Responsabilidad Social Empresarial del banco, son acorde a las necesidades de la población.	3	3	3	4
	Los productos y servicios que ofrece el banco están enfocadas a la mejora de la calidad de vida de la población.	4	4	4	4
<b>Responsabilidad ética</b>	En El banco existe el compromiso de cumplir los códigos de conducta que promueven la ética y los valores como pilar fundamental.	4	3	4	4
	En el banco existe un adecuado ambiente de trabajo para todos los trabajadores.	3	4	4	4
	En el banco existe una buena relación entre los clientes y trabajadores.	4	3	4	4
<b>Responsabilidad legal</b>	El banco cumple con las normas legales sobre Responsabilidad Social Empresarial.	4	4	3	4
	El banco acciona bajo la normativa que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros.	4	4	4	4
	En el banco aplica adecuadamente los procedimientos y las políticas contables.	4	4	4	4
<b>Responsabilidad económica</b>	Las acciones de la responsabilidad empresarial de El banco reducen sus Costos operativos.	3	3	4	4
	El banco brinda beneficios (premios, promociones de tasas e intereses) a los clientes.	4	4	3	4
	El banco brinda beneficios (pagos de horas extras, bonificaciones, subvención, ascensos) a sus trabajadores.	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado:

SI (X) NO ( )



**Firma y Sello**

### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA

Nombre del experto: Tello Saldaña Jhonny Alidghiery \_\_ Especialidad: Maestro en Gestión Pública para el desarrollo social.

**“Calificar con 1, 2, 3 o 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”**

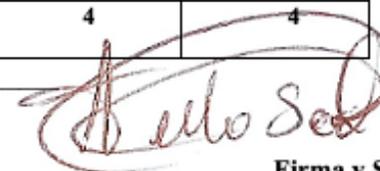
DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
<b>Decisión de inversión</b>	El banco realiza controles y evaluaciones de la eficiencia y eficacia en la utilización de recursos financieros.	3	4	3	4
	El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial Externa.	4	4	4	4
	El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial interna.	3	4	3	4
	El banco realiza adecuadamente los análisis de los estados financieros al finalizar cada periodo.	4	3	4	3
<b>Decisión financiera</b>	El banco posee un historial que permite tener una segmentación para determinar el riesgo de cada deudor.	4	4	4	4
	El banco cumple con la presentación de la información financiera para la captación de recursos.	4	4	3	4
	El banco realiza procesos para el manejo adecuado de las fuentes de financiamiento.	4	4	4	3
	El banco aplica mecanismos para disminuir el índice de morosidad.	3	4	4	4
<b>Decisión administrativa</b>	El Ranking de las operaciones del banco (Créditos, depósitos y patrimonio) refleja la buena gestión financiera.	4	3	4	4
	El banco utiliza técnicas que conllevan a una correcta realización de evaluaciones financieras a los clientes.	4	4	4	4
	En el banco el logro de metas es debido al uso eficiente de los recursos financieros.	4	3	4	4
	El banco cumple de forma eficiente y responsable el manejo de sus recursos financieros.	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado:

SI (X) NO ( )



**Firma y Sello**

### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL

Nombre del experto:   María Isabel Lara Tapia   Especialidad:   Maestro en Gestión Pública para el desarrollo social.  

**“Calificar con 1, 2, 3 o 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”**

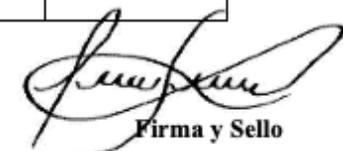
DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
<b>Responsabilidad filantrópica</b>	El banco realiza acciones de Responsabilidad Social Empresarial.	3	4	4	3
	Las acciones de Responsabilidad Social Empresarial del banco, son acorde a las necesidades de la población.	4	3	4	4
	Los productos y servicios que ofrece el banco están enfocadas a la mejora de la calidad de vida de la población.	4	4	3	4
<b>Responsabilidad ética</b>	En El banco existe el compromiso de cumplir los códigos de conducta que promueven la ética y los valores como pilar fundamental.	3	4	4	4
	En el banco existe un adecuado ambiente de trabajo para todos los trabajadores.	4	4	4	4
	En el banco existe una buena relación entre los clientes y trabajadores.	3	4	4	4
<b>Responsabilidad legal</b>	El banco cumple con las normas legales sobre Responsabilidad Social Empresarial.	4	4	4	4
	El banco acciona bajo la normativa que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros.	4	3	4	4
	En el banco aplica adecuadamente los procedimientos y las políticas contables.	3	4	3	4
<b>Responsabilidad económica</b>	Las acciones de la responsabilidad empresarial de El banco reducen sus Costos operativos.	4	3	4	4
	El banco brinda beneficios (premios, promociones de tasas e intereses) a los clientes.	4	4	4	3
	El banco brinda beneficios (pagos de horas extras, bonificaciones, subvención, ascensos) a sus trabajadores.	3	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado:

SI (X) NO ( )

  
**Firma y Sello**

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA**

Nombre del experto:  María Isabel Lara Tapia  Especialidad:  Maestro en Gestión Pública para el desarrollo social.

**“Calificar con 1, 2, 3 o 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”**

DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
<i>Decisión de inversión</i>	El banco realiza controles y evaluaciones de la eficiencia y eficacia en la utilización de recursos financieros.	4	4	4	4
	El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial Externa.	3	4	4	4
	El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial interna.	4	4	4	4
	El banco realiza adecuadamente los análisis de los estados financieros al finalizar cada periodo.	3	4	4	4
<i>Decisión financiera</i>	El banco posee un historial que permite tener una segmentación para determinar el riesgo de cada deudor.	4	4	4	4
	El banco cumple con la presentación de la información financiera para la captación de recursos.	4	4	4	3
	El banco realiza procesos para el manejo adecuado de las fuentes de financiamiento.	4	4	4	4
	El banco aplica mecanismos para disminuir el índice de morosidad.	4	4	4	4
<i>Decisión administrativa</i>	El Ranking de las operaciones del banco (Créditos, depósitos y patrimonio) refleja la buena gestión financiera.	4	4	4	3
	El banco utiliza técnicas que conllevan a una correcta realización de evaluaciones financieras a los clientes.	4	4	4	4
	En el banco el logro de metas es debido al uso eficiente de los recursos financieros.	4	3	4	4
	El banco cumple de forma eficiente y responsable el manejo de sus recursos financieros.	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado:

SI (X) NO ( )

  
 Firma y Sello

### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL

Nombre del experto: Liz Silene V. Cabrera Fabián \_\_ Especialidad: Maestro en Gestión Pública para el desarrollo social.

**“Calificar con 1, 2, 3 o 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”**

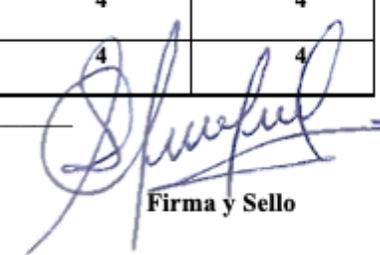
DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
<b>Responsabilidad filantrópica</b>	El banco realiza acciones de Responsabilidad Social Empresarial.	4	4	4	4
	Las acciones de Responsabilidad Social Empresarial del banco, son acorde a las necesidades de la población.	4	4	4	4
	Los productos y servicios que ofrece el banco están enfocadas a la mejora de la calidad de vida de la población.	3	3	3	3
<b>Responsabilidad ética</b>	En El banco existe el compromiso de cumplir los códigos de conducta que promueven la ética y los valores como pilar fundamental.	4	4	4	4
	En el banco existe un adecuado ambiente de trabajo para todos los trabajadores.	4	4	4	4
	En el banco existe una buena relación entre los clientes y trabajadores.	4	4	4	4
<b>Responsabilidad legal</b>	El banco cumple con las normas legales sobre Responsabilidad Social Empresarial.	4	4	4	4
	El banco acciona bajo la normativa que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros.	4	3	3	4
	En el banco aplica adecuadamente los procedimientos y las políticas contables.	3	4	4	4
<b>Responsabilidad económica</b>	Las acciones de la responsabilidad empresarial de El banco reducen sus Costos operativos.	4	4	4	4
	El banco brinda beneficios (premios, promociones de tasas e intereses) a los clientes.	4	4	4	4
	El banco brinda beneficios (pagos de horas extras, bonificaciones, subvención, ascensos) a sus trabajadores.	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado:

SI (X) NO ( )



**Firma y Sello**

**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE LA VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA**

Nombre del experto: Liz Silene V. Cabrera Fabián Especialidad: Maestro en Gestión Pública para el desarrollo social.

**“Calificar con 1, 2, 3 o 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”**

DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
<i>Decisión de inversión</i>	El banco realiza controles y evaluaciones de la eficiencia y eficacia en la utilización de recursos financieros.	3	3	3	3
	El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial Externa.	4	4	4	4
	El banco invierte en actividades de Responsabilidad Social Empresarial interna.	4	4	4	4
	El banco realiza adecuadamente los análisis de los estados financieros al finalizar cada periodo.	4	4	4	4
<i>Decisión financiera</i>	El banco posee un historial que permite tener una segmentación para determinar el riesgo de cada deudor.	3	3	3	4
	El banco cumple con la presentación de la información financiera para la captación de recursos.	4	4	4	4
	El banco realiza procesos para el manejo adecuado de las fuentes de financiamiento.	3	3	3	4
	El banco aplica mecanismos para disminuir el índice de morosidad.	4	4	4	4
<i>Decisión administrativa</i>	El Ranking de las operaciones del banco (Créditos, depósitos y patrimonio) refleja la buena gestión financiera.	4	3	4	3
	El banco utiliza técnicas que conllevan a una correcta realización de evaluaciones financieras a los clientes.	3	4	4	4
	En el banco el logro de metas es debido al uso eficiente de los recursos financieros.	4	4	4	4
	El banco cumple de forma eficiente y responsable el manejo de sus recursos financieros.	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? \_\_\_\_\_

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado:

SI (X) NO ( )



**Firma y sello**

### Anexo 05: Alfa de cronbach

N°	I T E M S RESPONSABILIDAD SOCIAL												TOTAL FILA
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	5	5	3	3	3	3	3	5	4	3	5	3	45
2	4	5	5	5	4	5	4	4	3	5	5	4	53
3	5	5	4	4	3	4	4	5	3	4	5	4	50
4	3	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	3	53
5	4	4	4	4	4	4	5	3	3	5	5	4	49
6	5	4	3	4	5	5	3	3	2	5	5	5	49
7	5	3	4	4	2	3	3	4	3	3	3	3	40
8	3	3	3	1	2	2	2	2	4	3	3	3	31
9	5	5	5	5	5	5	3	3	4	4	5	5	54
10	4	5	5	5	4	5	4	3	4	5	5	5	54
TOTAL COLUMNAS	43	44	40	40	37	41	36	37	34	42	45	39	478
PROMEDIO	4.3	4.4	4.0	4.0	3.7	4.1	3.6	3.7	3.4	4.2	4.5	3.9	48
Varianza	0.7	0.7	0.7	1.6	1.3	1.2	0.9	1.1	0.5	0.8	0.7	0.8	54.4

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_j^2}{S^2} \right]$$

k	12
$\sum S_j^2$	11.0
$V^{\wedge}2$	54.4

SECCION 1	1.091
SECCION 2	0.79698
ABSOUTO S <sub>2</sub>	0.79698

$\alpha$	0.869
----------	-------

N°	I T E M S GESTIÓN FINANCIERA												TOTAL FILA
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	3	1	3	3	2	5	5	5	4	3	3	5	42
2	5	4	5	4	5	3	5	3	5	4	5	5	53
3	4	5	4	4	4	4	5	3	4	4	4	5	50
4	5	4	5	3	4	4	5	5	5	3	5	4	52
5	4	5	3	5	5	4	4	3	4	4	5	5	51
6	1	5	1	1	3	4	5	5	1	5	5	5	41
7	4	1	3	2	2	3	2	1	1	3	3	3	28
8	1	4	2	5	5	3	4	1	1	3	3	3	35
9	4	3	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	52
10	4	2	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	54
TOTAL COLUMNAS	35	34	36	37	40	39	44	35	32	39	42	45	458
PROMEDIO	3.5	3.4	3.6	3.7	4.0	3.9	4.4	3.5	3.2	3.9	4.2	4.5	46
Varianza	2.1	2.5	2.0	2.0	1.6	0.5	0.9	2.5	2.6	0.8	0.8	0.7	79.0666667

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ 1 - \frac{\sum S_j^2}{S^2} \right]$$

k	12
$\sum S_j^2$	19.1
$V^{\wedge}2$	79.066667

SECCION 1	1.091
SECCION 2	0.75857223
ABSOUTO	0.75857223

$\alpha$	0.828
----------	-------

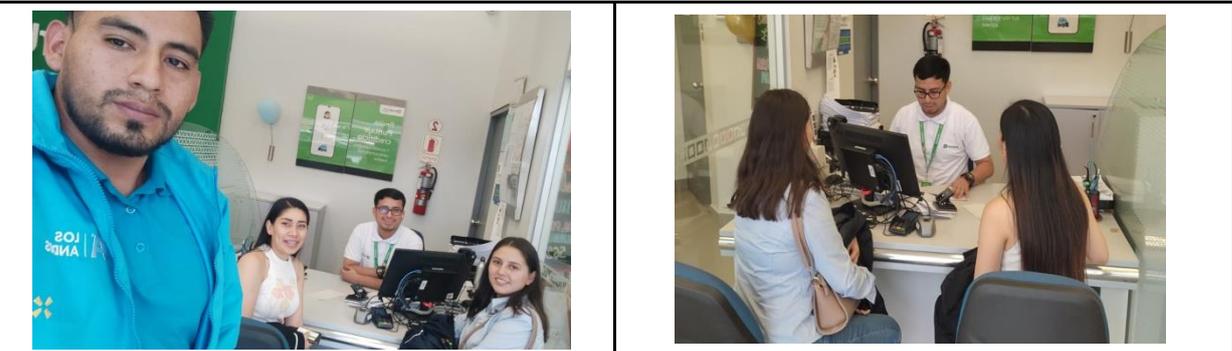
**Anexo 06: Evidencias fotográficas**

**Fotografía N.01**



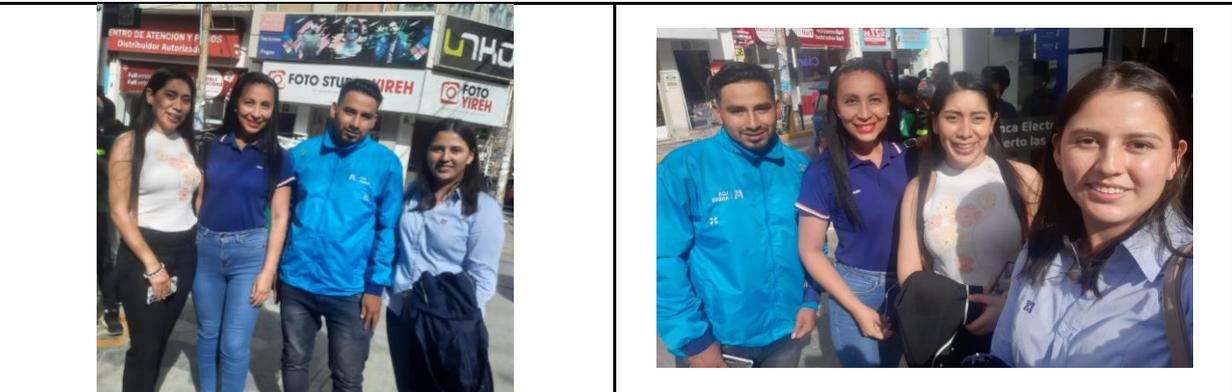
Visita a la Entidad Financiera Scotiabank

**Fotografía N.02**



Visita a la Entidad Financiera Interbank

**Fotografía N.03**



Visita a la Entidad Financiera BCP

**Fotografía N.03**



Visita a la Entidad BBVA Continental



“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL”

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO**



**FACULTAD DE ECONOMÍA**

LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 099-2019-SUNEDU/CD

**RESOLUCIÓN N° 240-2022-UNHEVAL-FE-D**

Cayhuayna, 05 de julio de 2022

**VISTO:**

Los documentos que se acompañan en seis (06) folios;

**CONSIDERANDO:**

Que, con Resolución N° 077-2020-UNHEVAL-CEU, de fecha 11.DIC.2020, se resuelve proclamar y acreditar a partir del 14.DIC.2020 hasta el 13.DIC.2024, a los Decanos de las 13 facultades de la UNHEVAL, siendo el Dr. Isidro Teodolfo ENCISO GUTIERREZ, Decano de la Facultad de Economía;

Que, en el Reglamento General de Grados y Títulos 2022 de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, en el **TÍTULO III TESIS, Art. 35°** señala: *“El interesado que va a obtener el título profesional o el profesional que va a obtener el título de segunda especialidad profesional, por la modalidad de tesis, debe solicitar al Decano de la Facultad, mediante solicitud, en el último año de estudios, la designación de un Asesor de Tesis adjuntando un (1) ejemplar de Proyecto de tesis cuantitativa, cualitativa o mixto, aprobado en el desarrollo de la asignatura de tesis o similar, con visto bueno del docente. Previamente deberá contar con la Constancia de Exclusividad de Tema que será expedida y remitido por la Unidad de investigación de la Facultad”;*

Que, mediante **solicitud, de fecha 21.JUN.2022**, presentado por los Bachilleres **Gianella Herminia CLOUD DOLORES, Elsa Felicia HURTADO PALOMINO y Diego Anthony SOTO CARBAJAL** de la Escuela Profesional de Economía, solicitan Constancia de Exclusividad de tema para el proyecto de tesis: **“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022”;**

Que, mediante **Constancia N° 021-2022-UNHEVAL-FE/UI de fecha 05.JUL.2022**, la Dra. Janeth L. TELLO CORNEJO, Directora de la Unidad de Investigación de la facultad de Economía, emite la Constancia de Exclusividad de Tema;

Estando a las atribuciones otorgadas al Decano por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto Reformado de la UNHEVAL;

**SE RESUELVE:**

- 1° **APROBAR** la Exclusividad del título del proyecto de tesis titulado: **“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022**, presentado por los Bachilleres **Gianella Herminia CLOUD DOLORES, Elsa Felicia HURTADO PALOMINO y Diego Anthony SOTO CARBAJAL**, quedando registrado en la Unidad de Investigación de la Facultad de Economía; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.
- 2° **NOMBRAR** al docente **Dr. Isidro Teodolfo ENCISO GUTIERREZ**, como Asesor de los Bachilleres **Gianella Herminia CLOUD DOLORES, Elsa Felicia HURTADO PALOMINO y Diego Anthony SOTO CARBAJAL**.
- 3° **DAR A CONOCER** la presente Resolución al asesor y a los interesados.

Regístrese, comuníquese y archívese.

Dr. Isidro Teodolfo ENCISO GUTIERREZ  
DECANO

**Distribución:**  
Asesor/Interesados (03) /Archivo  
dov/Sec.



“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL ”

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO**

**UNIDAD DE INVESTIGACIÓN**

**FACULTAD DE ECONOMÍA**

LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 099-2019-SUNEDU/CD



**CONSTANCIA N° 021-2022-UNHEVAL-FE/UI**

**CONSTANCIA DE EXCLUSIVIDAD PARA TÍTULO DE TESIS**

**LA DIRECCIÓN DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN:**

Hace constar que el título de la tesis: **“LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022**, presentado por los Bachilleres **Gianella Herminia CLOUD DOLORES, Elsa Felicia HURTADO PALOMINO y Diego Anthony SOTO CARBAJAL**, en cumplimiento al Art. 35° del Reglamento General de Grados y Títulos 2022 de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, aprobado con Resolución Consejo Universitario N° 0734-2022-UNHEVAL.

**Asesor de tesis:** Dr. Isidro Teodolfo ENCISO GUTIERREZ

Tiene la **EXCLUSIVIDAD DEL TÍTULO**, por lo que, se emite la constancia para los fines correspondientes.

Cayhuayna, 05 de julio de 2022

**DRA. JANETH L. TELLO CORNEJO**  
**DIRECTORA DE LA UNIDAD**  
**DE INVESTIGACIÓN**  
**FACULTAD ECONOMÍA**



"AÑO DE LA UNIDAD, LA PAZ Y EL DESARROLLO"

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILO VALDIZÁN - HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE ECONOMÍA**



LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 099-2019-SUNEDU/CD  
**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OTORGAMIENTO DEL**  
**TÍTULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA**

En la ciudad universitaria de Cayhuayna a los 20 días del mes de noviembre del 2023, siendo las 11:00 a.m. horas, se reunieron en el auditorio de la Facultad de Economía, Pabellón Nueve de la UNHEVAL, los Miembros Integrantes del Jurado Examinador de la Tesis Titulada: "LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022"; presentado por los Bachilleres: **Gianella Herminia CLOUD DOLORES, Elsa Felicia HURTADO PALOMINO y Diego Anthony SOTO CARBAJAL**, aprobada con RESOLUCIÓN N° 255-2023-UNHEVAL-FE-D, de fecha 10.JUL.2023, procediendo a dar inicio el acto de sustentación para obtener el Título Profesional de Economista, siendo los Miembros del Jurado los siguientes docentes:

Dr. Javier Gonzalo LOPEZ Y MORALES      PRESIDENTE  
Dr. Werner PINCHI RAMIREZ                SECRETARIO  
Dr. Roque VALDIVIA JARA                VOCAL  
Dr. Enrique CASTRO Y CÉSPEDES        ACCESITARIO

**Asesor de Tesis: Dr. Isidro Teodolfo ENCISO GUTIERREZ** (Resolución N° 240-2022-UNHEVAL-FE-D, de fecha 04.JUL.2022)

Finalizada la sustentación de la Tesis, el Jurado procedió a deliberar y verificar, habiendo obtenido el siguiente calificativo:

Apellidos y Nombres del Tesista	1er. Miembro	2do. Miembro	3er. Miembro	Promedio Final
CLOUD DOLORES Gianella Herminia	16	16	16	16
HURTADO PALOMINO Elsa Felicia	16	16	16	16
SOTO CARBAJAL Diego Anthony	16	16	16	16

Que de acuerdo al Art. 78° del Reglamento General de Grados y Títulos modificado vigente, tiene el equivalente a BUENO

**OBSERVACIONES:** Con Resolución N° 452-2023-UNHEVAL-FE-D, de 17.NOV.2023, se modifica la Resolución 423-2023-UNHEVAL-FE-D, de fecha 26.OCT.2023 que fijó fecha y hora y lugar de sustentación y que se ratifica a los Jurados de Tesis mencionados al inicio de la presente Acta, por motivos que el Jurado-Presidente y el Jurado-Accessitario no pudieron asistir a la sustentación programada el viernes 17 de noviembre, a las 09:00 horas; por lo que, se ha modificado la designación de jurados para la Sustentación correspondiente, quedando integrado por el Dr. Werner PINCHI RAMIREZ, PRESIDENTE; Dr. Roque VALDIVIA JARA, SECRETARIO; Dr. Juan Jua TARAZONA TUCTO, VOCAL; y la nueva fecha de sustentación se realiza el lunes 20 de noviembre a las 11:00 horas en el auditorio de la Facultad de Economía.

Se dio por concluido el acto de sustentación a horas 12:15 pm en fe de lo cual firmamos.

  
Dr. Werner PINCHI RAMIREZ  
PRESIDENTE

  
Dr. Roque VALDIVIA JARA  
SECRETARIO

  
Dr. Juan Jua TARAZONA TUCTO  
VOCAL



# UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"

*Licenciada con Resolución del Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD*

## DECLARACIÓN JURADA

Yo **CLOUD DOLORES GIANELLA HERMINIA**, identificada con DNI N° 73388058, con domicilio en el Prolog. Pedro Barroso 254, distrito de: Huánuco, provincia de: Huánuco, departamento de: Huánuco; aspirante al: **TITULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA** correspondiente a la Carrera Profesional de Economía.

### DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

La tesis titulada "**LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022**" fue elaborada dentro del marco ético y legal en su redacción. Si en el futuro se detectara evidencias de vulnerabilidad en el sistema de antiplagio mediante actos que lindan con lo ético y legal, me someto a las sanciones a que hubiera lugar.

Cayhuayna, 20 de noviembre del 2023



**CLOUD DOLORES GIANELLA HERMINIA**  
DNI N° 73388058



# UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"

*Licenciada con Resolución del Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD*

---

## DECLARACIÓN JURADA

Yo, **HURTADO PALOMINO ELSA FELICIA**, identificada con DNI N° 73573733, con domicilio en el Jr. Abtao N° 1261, distrito de: Huánuco, provincia de: Huánuco, departamento de: Huánuco; aspirante al: **TITULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA** correspondiente a la Carrera Profesional de Economía.

### DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

La tesis titulada "**LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022**" fue elaborada dentro del marco ético y legal en su redacción. Si en el futuro se detectara evidencias de vulnerabilidad en el sistema de antiplagio mediante actos que lindan con lo ético y legal, me someto a las sanciones a que hubiera lugar.

Cayhuayna, 20 de noviembre del 2023

HURTADO PALOMINO ELSA FELICIA  
DNI N° 73573733





# UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"

*Licenciada con Resolución del Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD*

## DECLARACIÓN JURADA

Yo, **SOTO CARBAJAL DIEGO ANTHONY**, identificado con DNI N° 77025351, con domicilio en el Calle PME Andabamba Mz. B Lt. 42, distrito de: Pillco Marca, provincia de: Huánuco, departamento de: Huánuco; aspirante al: **TITULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA** correspondiente a la Carrera Profesional de Economía.

### DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

La tesis titulada "**LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022**" fue elaborada dentro del marco ético y legal en su redacción. Si en el futuro se detectara evidencias de vulnerabilidad en el sistema de antiplagio mediante actos que lindan con lo ético y legal, me someto a las sanciones a que hubiera lugar.

Cayhuayna, 20 de noviembre del 2023



SOTO CARBAJAL DIEGO ANTHONY  
DNI N° 77025351



**UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"**

*Licenciada con Resolución del Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD*

**CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD N° 023-2023-SOFTWARE**  
**ANTIPLAGIO TURNITIN-FE-UNHEVAL.**

La Unidad de Investigación de la Facultad de Economía, emite la presente constancia de Antiplagio, aplicando el Software TURNITIN, la cual reporta un 20 % de originalidad, correspondiente al interesado (a) GIANELLA HERMINIA CLOUD DOLORES de la tesis "LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022", considerado como asesor(a) al Dr. ISIDRO TEODOLFO ENCISO GUTIERREZ.

**DECLARANDO (APTO)**

Se expide la presente, para los trámites pertinentes.

Pillco Marca, 3 de octubre 2023

*Dra. Janeth Leynig Tello Cornejo*  
*Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Economía*  
**UNHEVAL**



**UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"**

*Licenciada con Resolución del Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD*

**CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD N° 023-2023-SOFTWARE**  
**ANTIPLAGIO TURNITIN-FE-UNHEVAL.**

La Unidad de Investigación de la Facultad de Economía, emite la presente constancia de Antiplagio, aplicando el Software TURNITIN, la cual reporta un 20 % de originalidad, correspondiente al interesado (a) ELSA FELICIA HURTADO PALOMINO de la tesis "LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022", considerado como asesor(a) al Dr. ISIDRO TEODOLFO ENCISO GUTIERREZ.

**DECLARANDO (APTO)**

Se expide la presente, para los trámites pertinentes.

Pillco Marca, 3 de octubre 2023

*Dra. Janeth Leynig Tello Cornejo*

*Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Economía  
UNHEVAL*



**UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"**

*Licenciada con Resolución del Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD*

**CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD N° 023-2023-SOFTWARE**  
**ANTIPLAGIO TURNITIN-FE-UNHEVAL.**

La Unidad de Investigación de la Facultad de Economía, emite la presente constancia de Antiplagio, aplicando el Software TURNITIN, la cual reporta un 20 % de originalidad, correspondiente al interesado (a) DIEGO ANTHONY SOTO CARBAJAL de la tesis "LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022", considerado como asesor(a) al Dr. ISIDRO TEODOLFO ENCISO GUTIERREZ.

**DECLARANDO (APTO)**

Se expide la presente, para los trámites pertinentes.

Pillco Marca, 3 de octubre 2023

Dra. Janeth Leynig Tello Cornejo  
Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Economía  
UNHEVAL

## NOMBRE DEL TRABAJO

LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO  
FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE  
LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA  
PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022

## AUTORES

GIANNELLA HERMINIA CLOUD DOLORES  
DIEGO ANTHONY SOTO CARBAJAL  
ELSA FELICIA HURTADO PALOMINO

## RECUENTO DE PALABRAS

**22977 Words**

## RECUENTO DE CARACTERES

**128734 Characters**

## RECUENTO DE PÁGINAS

**102 Pages**

## TAMAÑO DEL ARCHIVO

**2.3MB**

## FECHA DE ENTREGA

**Oct 1, 2023 8:45 PM GMT-5**

## FECHA DEL INFORME

**Oct 1, 2023 8:47 PM GMT-5**

● **20% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 17% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref 14%

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 12 palabras)
- Material citado

- **20% de similitud general**

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 17% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 14% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossr

#### FUENTES PRINCIPALES

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

1	<b>repositorio.unheval.edu.pe</b> Internet	9%
2	<b>repositorio.udh.edu.pe</b> Internet	1%
3	<b>hdl.handle.net</b> Internet	<1%
4	<b>Universidad Pontificia Bolivariana on 2019-05-02</b> Submitted works	<1%
5	<b>repositorio.uct.edu.pe</b> Internet	<1%
6	<b>Universidad Continental on 2022-07-04</b> Submitted works	<1%
7	<b>Corporación Universitaria Iberoamericana on 2023-03-19</b> Submitted works	<1%
8	<b>Universidad Nacional Jose Faustino Sanchez Carrion on 2022-03-23</b> Submitted works	<1%

9	<b>Universidad Nacional Hermilio Valdizan on 2021-12-11</b> Submitted works	<1%
10	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2016-03-12</b> Submitted works	<1%
11	<b>National University College - Online on 2021-09-13</b> Submitted works	<1%
12	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2016-03-07</b> Submitted works	<1%
13	<b>ezproxybib.pucp.edu.pe</b> Internet	<1%
14	<b>Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote on 2020-09-27</b> Submitted works	<1%
15	<b>repositorio.uta.edu.ec</b> Internet	<1%
16	<b>Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil on 2021-08-08</b> Submitted works	<1%
17	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2022-10-14</b> Submitted works	<1%
18	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Internet	<1%
19	<b>idoc.pub</b> Internet	<1%
20	<b>Universidad Autonoma del Peru on 2018-04-19</b> Submitted works	<1%

21	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2023-01-13</b> Submitted works	<1%
22	<b>coursehero.com</b> Internet	<1%
23	<b>repositorio.unsa.edu.pe</b> Internet	<1%
24	<b>Universidad San Ignacio de Loyola on 2022-06-28</b> Submitted works	<1%
25	<b>Universidad Señor de Sipan on 2019-11-19</b> Submitted works	<1%
26	<b>repositorio.pucesa.edu.ec</b> Internet	<1%
27	<b>Universidad Santo Tomas on 2022-04-21</b> Submitted works	<1%
28	<b>Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurimac on 2022-07-10</b> Submitted works	<1%
29	<b>Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga on 2023-09-14</b> Submitted works	<1%
30	<b>repositorio.usmp.edu.pe</b> Internet	<1%
31	<b>repositorio.unu.edu.pe</b> Internet	<1%
32	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2023-01-04</b> Submitted works	<1%

33	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2016-04-14</b> Submitted works	<1%
34	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2016-07-15</b> Submitted works	<1%
35	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2017-01-31</b> Submitted works	<1%
36	<b>Ana G. Méndez University on 2023-06-25</b> Submitted works	<1%
37	<b>repositorio.up.edu.pe</b> Internet	<1%
38	<b>Universidad del Istmo de Panamá on 2022-07-01</b> Submitted works	<1%
39	<b>1library.co</b> Internet	<1%
40	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2016-09-02</b> Submitted works	<1%
41	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2017-01-21</b> Submitted works	<1%
42	<b>Universidad Cuauhtemoc on 2021-08-30</b> Submitted works	<1%
43	<b>Pontificia Universidad Catolica del Ecuador - PUCE on 2023-06-27</b> Submitted works	<1%
44	<b>Escuela de Posgrado PNP on 2019-04-17</b> Submitted works	<1%

45	<b>Universidad Cesar Vallejo on 2023-07-03</b> Submitted works	<1%
46	<b>repositorio.unjfsc.edu.pe</b> Internet	<1%
47	<b>repositorio.upsc.edu.pe</b> Internet	<1%
48	<b>Universidad Alas Peruanas on 2022-01-18</b> Submitted works	<1%
49	<b>Universidad Rey Juan Carlos on 2023-07-11</b> Submitted works	<1%
50	<b>Universidad Ricardo Palma on 2019-09-30</b> Submitted works	<1%

## AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DIGITAL Y DECLARACIÓN JURADA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR UN GRADO ACADÉMICO O TÍTULO PROFESIONAL

**1. Autorización de Publicación:** (Marque con una "X")

Pregrado	X	Segunda Especialidad		Posgrado:	Maestría		Doctorado
----------	---	----------------------	--	-----------	----------	--	-----------

Pregrado (tal y como está registrado en SUNEDU)

Facultad	ECONOMÍA
Escuela Profesional	ECONOMÍA
Carrera Profesional	ECONOMÍA
Grado que otorga	-----
Título que otorga	ECONOMISTA

Segunda especialidad (tal y como está registrado en SUNEDU)

Facultad	-----
Nombre del programa	-----
Título que Otorga	-----

Posgrado (tal y como está registrado en SUNEDU)

Nombre del Programa de estudio	-----
Grado que otorga	-----

**2. Datos del Autor(es):** (Ingrese todos los datos requeridos completos)

Apellidos y Nombres:	CLOUD DOLORES GIANELLA HERMINIA					
Tipo de Documento:	DNI	X	Pasaporte	C.E.	Nro. de Celular:	955456343
Nro. de Documento:	73388058			Correo Electrónico:	clouddoloresg@gmail.com	

Apellidos y Nombres:	HURTADO PALOMINO ELSA FELICIA					
Tipo de Documento:	DNI	x	Pasaporte	C.E.	Nro. de Celular:	962503976
Nro. de Documento:	73573733			Correo Electrónico:	elsitafelicia10@gmail.com	

Apellidos y Nombres:	SOTO CARBAJAL DIEGO ANTHONY					
Tipo de Documento:	DNI	x	Pasaporte	C.E.	Nro. de Celular:	947348399
Nro. de Documento:	77025351			Correo Electrónico:	carbajalanthony71@gamil.com	

**3. Datos del Asesor:** (Ingrese todos los datos requeridos completos según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Asesor)

¿El Trabajo de Investigación cuenta con un Asesor?: (marque con una "X" en el recuadro del costado, según corresponda)							SI	x	NO
Apellidos y Nombres:	ENCISO GUTIERREZ ISIDRO TEODOLFO				ORCID ID:	https://orcid.org/ 0000 - 0002-7237-3936			
Tipo de Documento:	DNI	X	Pasaporte	C.E.	Nro. de documento:	22418408			

**4. Datos del Jurado calificador:** (Ingrese solamente los Apellidos y Nombres completos según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Jurado)

Presidente:	PINCHI RAMIREZ WERNER
Secretario:	VALDIVIA JARA ROQUE
Vocal:	TARAZONA TUCTO JUAN JUA
Vocal:	
Vocal:	
Accesitario	CASTRO Y CÉSPEDES ENRIQUE

**5. Declaración Jurada: (Ingrese todos los datos requeridos completos)**

<b>a) Soy Autor (a) (es) del Trabajo de Investigación Titulado: (Ingrese el título tal y como está registrado en el Acta de Sustentación)</b>	
LA RESPONSABILIDAD SOCIAL COMO FACTOR DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO 2022	
<b>b) El Trabajo de Investigación fue sustentado para optar el Grado Académico ó Título Profesional de: (tal y como está registrado en SUNEDU)</b>	
TITULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA	
<b>c) El Trabajo de Investigación no contiene plagio (ninguna frase completa o párrafo del documento corresponde a otro autor sin haber sido citado previamente), ni total ni parcial, para lo cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias.</b>	
<b>d) El trabajo de investigación presentado no atenta contra derechos de terceros.</b>	
<b>e) El trabajo de investigación no ha sido publicado, ni presentado anteriormente para obtener algún Grado Académico o Título profesional.</b>	
<b>f) Los datos presentados en los resultados (tablas, gráficos, textos) no han sido falsificados, ni presentados sin citar la fuente.</b>	
<b>g) Los archivos digitales que entrego contienen la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado.</b>	
<b>h) Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a la Universidad Nacional Hermilio Valdizan (en adelante LA UNIVERSIDAD), cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del Trabajo de Investigación, así como por los derechos de la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causas en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación. De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan.</b>	

**6. Datos del Documento Digital a Publicar: (Ingrese todos los datos requeridos completos)**

<b>Ingrese solo el año en el que sustentó su Trabajo de Investigación: (Verifique la Información en el Acta de Sustentación)</b>		2023	
<b>Modalidad de obtención del Grado Académico o Título Profesional: (Marque con X según Ley Universitaria con la que inició sus estudios)</b>	Tesis	<input checked="" type="checkbox"/>	Tesis Formato Artículo
	Trabajo de Investigación	<input type="checkbox"/>	Trabajo de Suficiencia Profesional
	Trabajo Académico	<input type="checkbox"/>	Otros (especifique modalidad)
	Tesis Formato Patente de Invención	<input type="checkbox"/>	Tesis Formato Libro, revisado por Pares Externos

<b>Palabras Clave: (solo se requieren 3 palabras)</b>	RESPONSABILIDAD	FACTOR	BANCAIAS
---	-----------------	--------	----------

<b>Tipo de Acceso: (Marque con X según corresponda)</b>	Acceso Abierto	<input checked="" type="checkbox"/>	Condición Cerrada (*)	<input type="checkbox"/>
	Con Periodo de Embargo (*)	<input type="checkbox"/>	Fecha de Fin de Embargo:	<input type="text"/>

<b>¿El Trabajo de Investigación, fue realizado en el marco de una Agencia Patrocinadora? (ya sea por financiamientos de proyectos, esquema financiero, beca, subvención u otras; marcar con una "X" en el recuadro del costado según corresponda):</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
--	----	--------------------------	----	-------------------------------------

<b>Información de la Agencia Patrocinadora:</b>	<input type="text"/>
---	----------------------

El trabajo de investigación en digital y físico tienen los mismos registros del presente documento como son: Denominación del programa Académico, Denominación del Grado Académico o Título profesional, Nombres y Apellidos del autor, Asesor y Jurado calificador tal y como figura en el Documento de Identidad, Título completo del Trabajo de Investigación y Modalidad de Obtención del Grado Académico o Título Profesional según la Ley Universitaria con la que se inició los estudios.

### 7. Autorización de Publicación Digital:

A través de la presente. Autorizo de manera gratuita a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán a publicar la versión electrónica de este Trabajo de Investigación en su Biblioteca Virtual, Portal Web, Repositorio Institucional y Base de Datos académica, por plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente. Se autoriza cambiar el contenido de forma, más no de fondo, para propósitos de estandarización de formatos, como también establecer los metadatos correspondientes.

<p>Firma:</p> 		
<p><b>Apellidos y Nombres:</b></p>	<p>CLOUD DOLORES GIANELLA HERMINIA</p>	<p><b>Huella Digital</b></p>
<p><b>DNI:</b></p>	<p>73388058</p>	
<p>Firma:</p> 		
<p><b>Apellidos y Nombres:</b></p>	<p>HURTADO PALOMINO ELSA FELICIA</p>	<p><b>Huella Digital</b></p>
<p><b>DNI:</b></p>	<p>73573733</p>	
<p>Firma:</p> 		
<p><b>Apellidos y Nombres:</b></p>	<p>SOTO CARBAJAL DIEGO ANTHONY</p>	<p><b>Huella Digital</b></p>
<p><b>DNI:</b></p>	<p>77025351</p>	
<p>Fecha: 22 DE NOVIEMBRE 2023</p>		

### Nota:

- ✓ No modificar los textos preestablecidos, conservar la estructura del documento.
- ✓ Marcar con una X en el recuadro que corresponde.
- ✓ Llenar este formato de forma digital, con tipo de letra **calibri**, **tamaño de fuente 09**, manteniendo la alineación del texto que observa en el modelo, sin errores gramaticales (*recuerde las mayúsculas también se tildan si corresponde*).
- ✓ La información que escriba en este formato debe coincidir con la información registrada en los demás archivos y/o formatos que presente, tales como: DNI, Acta de Sustentación, Trabajo de Investigación (PDF) y Declaración Jurada.
- ✓ Cada uno de los datos requeridos en este formato, es de carácter obligatorio según corresponda.