



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TESIS

**IMPLEMENTACION DE ESTRATEGIAS
FINANCIERAS PARA EL INCREMENTO DE LA
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA
ODONTOLOGICA RIMADENT-CHICLAYO 2017**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

Autor (es):

Bach. Rimarachin Salazar Deisi

Bach. Torres Bances Elizabeth Carolina

Asesor:

Mg. Zuñe Chero Limberg

Línea De Investigación:

Finanzas

Pimentel-Perú

2019

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado primeramente a Dios,
y a todas las personas involucradas
quienes hicieron posible esta realización de mi tesis
como es a mis padres, mis hermanos,
mi esposo e hijo ellos han sido mi fuerza
cada día para lograr mi objetivo. Deisi

Este trabajo de investigación está dedicado
como primer pilar a Dios, a mi familia y amigos
que constantemente me han brindado su apoyo
para poder cumplir uno de mis objetivos
realizar mi tesis. Carolina

AGRADECIMIENTO

Agradecer en primer lugar a Dios por darme la vida y la salud,
a mis padres por enseñarme que en la vida se triunfa con esfuerzo,
porque gracias a su apoyo estoy logrando este nuevo objetivo,
a mis amigos y resto de familiares que siempre me apoyaron,
a mi esposo eh hijo que han sido mi motivo para seguir adelante
cumpliendo muchas metas. Deisi

Agradecer a Dios por permitirme seguir con bien
avanzando con este proyecto trazado, a mi madre,
hermana y mi sobrina por ser mi fortaleza e inspiración
para seguir creciendo día a día y ayudarme a cumplir unos de mis objetivos
y los demás que me proyecto para mi vida. Carolina

IMPLEMENTACION DE FINANCIERAS PARA EL INCREMENTO DE LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA ODONTOLOGICA RIMADENT-CHICLAYO 2017

Resumen

La presente investigación se basa en determinar la influencia que tiene realizar una propuesta de estrategias financieras para incrementar la rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent Chiclayo-2017, ya que en la actualidad la empresa cuenta con un bajo nivel de rentabilidad debido a que no es eficiente en la ejecución de sus recursos financieros, por ello esta empresa debe aprovechar sus recursos sin desperdiciar para obtener diferentes tipos de beneficios.

EL objetivo general de la investigación fue Implementar estrategias financieras para incrementar la rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent Chiclayo-2017.

La metodología se basó en un estudio de tipo descriptivo – cuantitativo, para la recolección de información y medición de las variables se elaboró una encuesta al gerente general de la empresa, el cual nos mencionó que la empresa no cuenta con estrategias financieras que le sirvan de guía para cumplir con sus objetivos, además desconocía la terminología de cuán importante es la realización de estrategias para poder aumentar el nivel de ventas en la empresa.

La investigación se sustenta que las estrategias financieras es la elaboración de procesos a seguir con el fin de lograr objetivos para la empresa, teniendo en cuenta las etapas a seguir como son la planificación, organización, control y ejecución, según Baños, Pérez y Vásquez (2011).

Finalmente proponemos capacitar al personal para brindar un mejor servicio al paciente, invertir en publicidad tv y folletos para que la empresa tenga mejores ingresos, Inversión en una silla odontológica moderna para más eficiencia en la atención.

Palabras clave: Estrategias Financieras, Rentabilidad.

Abstrac

The present investigation is based on determining the influence of a proposal of financial strategies to increase the profitability of the dental company Rimadent Chiclayo-2017, since at present the company has a low level of profitability because it is not efficient in the execution of its financial resources, for this reason this company must take advantage of its resources without wasting to obtain different types of benefits.

The general objective of the research was to implement financial strategies to increase the profitability of the dental company Rimadent Chiclayo-2017.

The methodology was based on a descriptive - quantitative study, for the collection of information and measurement of the variables, a survey was made to the general manager of the company, who told us that the company does not have financial strategies that serve guide to meet their objectives, I also did not know the terminology of how important is the realization of strategies to increase the level of sales in the company.

Research is based on the fact that financial strategies are the development of processes to follow in order to achieve objectives for the company, taking into account the stages to be followed, such as planning, organization, control and execution, according to Baños, Pérez and Vásquez (2011).

Finally, we propose to train staff to provide a better patient service, invest in TV advertising and brochures so that the company has better income, Investment in a modern dental chair for more efficient care.

Keywords: Financial Strategies, cost effectiveness.

ÍNDICE

Resumen	iv
Abstrac	v
I. INTRODUCCIÓN	8
1.1 Situación Problemática	9
1.2 Trabajos previos	11
1.3 Teorías relacionadas al tema	14
1.3.1. Variable 1. Estrategias financieras.	14
1.3.2. Variable 2. Rentabilidad.	16
1.4 Formulación del problema	20
1.5 Justificación e Importancia	20
1.6 Hipótesis	20
1.7 Objetivos	21
1.7.1. Objetivo General	21
1.7.2. Objetivos Específicos	21
II. MATERIALES Y MÉTODOS	22
2.1. Tipos y diseño de la investigación	23
2.1.1. Tipo de Investigación	23
2.1.2. Diseño de Investigación	23
2.2. Población y muestra	24
2.3. Variables y Operacionalización	24
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información	26
2.5. Procedimientos de análisis de datos.	26
2.6. Aspectos éticos	27
2.7. Criterios de Rigor científico.	27
III. RESULTADOS	28
3.1 Resultados de la entrevista aplicada al gerente de la Empresa Odontológica Rimadent	29
3.2. DISCUSION DE RESULTADOS	40
Discusión 1.	40
3.3. PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN	44
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	56
REFERENCIAS	59
BIBLIOGRAFIA	60

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Situación Problemática

Esta investigación dio inicio por la presencia de un problema específico en la Clínica Odontológica “Rimadent” en el distrito de la Victoria – Chiclayo Perú; que después de una entrevista realizada al gerente de la mencionada empresa de salud; se llegó a la conclusión que se tiene una baja rentabilidad debido a la falta de estrategias financieras y el poco direccionamiento gerencial. Rimarachin, J. (05/04/2017)

Según estudios de investigación realizados por Alberca Y Rodríguez (2012) en su tesis “Incremento De Rentabilidad En La Empresa El Carrete”. Uno de los principales problemas que ha venido sobrellevando esta empresa en los últimos años ha sido el bajo nivel de Rentabilidad, esto se debió a que dicho negocio carece de políticas de planificación, financieras, contables, y económicas que imposibilitó que se cumplan los procesos adecuados de la administración teniendo como consecuencia la Estructura Organizacional; que por lo general es de mucha importancia para el desarrollo y cumplimientos de objetivos y metas, dando como resultado que esta empresa no pueda competir en el mercado; dado que la organización no tiene las herramientas indispensables como; el control de inventarios que imposibilita lograr un stock adecuado de los productos y hacer llegar los mismos cuando los clientes lo requieran provocando que las ventas disminuyan considerablemente; permitiendo una baja rentabilidad como consecuencia de los bajos ingresos.(p. 6)

Según investigaciones realizados por Baños, E., Pérez, I. y Vásquez, A. (2011). En su tesis “Estrategias Financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas del municipio de san salvador, dedicadas a la importación y comercialización de piso cerámico”. Estos investigadores vieron la realidad observada en las entidades que se dedican a la importación y comercialización de piso de cerámico en el Municipio de San Salvador y la existencia de deficiencia respecto a la gestión de riesgos, especialmente el de liquidez, se han visto en la necesidad de determinar las causas que originan la deficiencia de liquidez, por ellos realizaron esta investigación con el objetivo de establecer si la falta de estrategias financieras incluidas dentro de un modelo de gestión de riesgos, da origen a la liquidez dentro de las empresas de ese sector, para ello elaborar estrategias financieras con el fin de minimizar el riesgo de liquidez, también se evidencio que este sector importador y comercializador de piso cerámico no cuenta con un departamento de finanzas aun cuando se realizan análisis financieros que es de gran importancia para identificar los ratios de la empresa ya que esto les permitirá tomar decisiones financieras en beneficio de las mismas. (p. 8)

Álvarez y Abreu (2008) afirman: Que todas las empresas posicionadas en el mercado a veces no toman adecuadamente decisiones financieras porque no cuentan con un plan de estrategias administrativas con referencia al área financiera. El problema de la investigación que vamos a llevar a cabo es que gran cantidad de PYMES no toman las decisiones acertadas en cuestión financiera y esto, junto con la falta de estrategias, las puede llevar a la quiebra. Por ello es importante llevar a cabo estrategias financieras para evitar este tipo de problemas.

Puinche (2012) en su tesis: Estrategias Financieras Aplicadas Al Sector Privado No Financiero Del Estado Zulia 2005-2007. Describe que, en la actualidad, algunas empresas privadas venezolanas se debaten entre las opciones de sacar provecho al máximo las oportunidades resultantes del apogeo económico, asimilando las interposiciones del gobierno.

De esta manera se pueda observar que las empresas no están en la capacidad de complementar una gestión evaluadora a partir de sus estados financieros ajustados a un determinado periodo, por otro lado, se ve que a las organizaciones se les dificulta identificar las causas que provocan el impacto inflacionario para así explicar lo acertado o equivocado de las estrategias de la empresa, que se relacionan con sus características.

Ante estas circunstancias, el sector privado no financiero del estado Zulia, amerita una revisión en profundidad de manera que se logre conocer de qué manera ha logrado afrontar las específicas situaciones que en materia de estrategias financieras ha debido asumir, de esta forma se podrá establecer una serie de criterios de suma importancia. (pp. 23-25)

En Trujillo esta problemática fue estudiada por Pérez (2013) donde afirma que muchas de las empresas no realizan un análisis e interpretación de la información económica y financiera incluida en los estados financieros; por tanto, no se dispone de las ratios de liquidez, gestión y rentabilidad. Por otro lado, tampoco cuenta con información de la variación de las inversiones y deudas, ingresos y gastos de un periodo a otro, entonces el autor afirma que no cuentan con una eficiente administración de su capital de trabajo. (Pp.2-3-4)

En la realidad problemática de la empresa en estudio, siendo su actividad comercial brindar servicios de odontología al público en general, es una empresa nueva con tres años en el mercado por el cual necesita aumentar su nivel de rentabilidad a comparación con otras empresas del mismo rubro, también se pudo discutir que no cuenta con un direccionamiento estratégico, económico y financiero el cual pueda servir de guía para lograr mayores objetivos. Es decir, creemos que una adecuada implementación de estrategias financieras

permitirá incrementar su rentabilidad y de este modo insertarse en el mercado competitivo donde esta empresa pueda ser líder en el mercado competitivo.

Por ende, para las grandes empresas es muy importante contar con técnicas de procesos que minimicen los costos y gastos, y que no se vea afectado la rentabilidad de su empresa.

1.2 Trabajos previos

Estudios investigativos relacionado a nuestra situación problemática han evidenciado la importancia de implementar las estrategias financieras que permite la alta rentabilidad de las empresas. Así tenemos:

Córdova y Parra (2009) En Su Tesis: “Estrategias Financieras Y Su Relación Con Las Estrategias Corporativas”. Menciona que se puede llegar a deducir que la formulación de estrategias financieras nos permite llegar a resultados deseados, y de esta manera conlleva a tomar decisiones correctas para el mejor funcionamiento de la empresa.

Los autores concluyen que las empresas buscan sostenibilidad en el futuro, por lo cual utilizan estrategias financieras a largo plazo, y las más convenientes y necesarias son las siguientes: estrategias de inversión, estrategias de estructura financiera, estrategias del liderazgo de precios, estrategia de la excelencia operativa, etc.

Este antecedente corrobora nuestro objetivo general puesto que implementar las estrategias financieras permite que la empresa incremente considerablemente sus rentabilidades.

Pírela, C. y Salas, M. (2012). En su tesis. “Estrategias Financieras y Rentabilidad en las empresas Automotrices del municipio Maracaibo estado Zulia”. Estos autores plantearon que en las empresas la aplicación de estrategias financieras es de mucha importancia porque contribuyen en las operaciones contables administrativas y en el aumento de sus niveles de competitividad y de su rentabilidad, por lo que se encuentran las empresas en un mercado altamente competitivo por lo tanto se debe crear estrategias que nos conlleven a asegurar la supervivencia en el mercado globalizado. Finalmente concluye que las estrategias financieras a largo plazo contribuyen una fuente de recursos menos costosos y permite llevar a cabo las operaciones del día a día, las cuales contribuyen al incremento de rentabilidad con la finalidad de realizar ampliaciones, adquisiciones de máquinas y equipos que corroboren a optimizar los procesos y mejorar el funcionamiento de las empresas.(P.116)

Acosta, F. (2011). En su tesis, “Diseño de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa Explocen C.A.” Aporta que a través del análisis de los estados financieros, se llega a obtener un conocimiento general de la estructura financiera y económica de la empresa; por otro lado también los indicadores financieros o ratios financieros permiten obtener información verídica del funcionamiento de la empresa para luego formular estrategias y con estas establecer una proyección de los resultados que se espera alcanzar durante un determinado tiempo. Concluyen que con el análisis financiero realizado a la empresa con los estados financieros auditados y presentados por la gerencia financiera, lograron conocer las fortalezas y debilidades que tiene EXLOCEN C.A. a nivel financiero, permitiendo así poseer una clara visión de la situación económica que enfrenta la organización, dando como inicio la idea de plantear las estrategias financieras. (p.169)

Correa, C. y Ramírez, E. (2013). En su tesis, “Propuesta para incrementar la rentabilidad de la empresa SMARTPRO S.A.”. Estos autores mencionan que para plantear estrategias financieras primero se debe realizar un análisis de la situación financiera de la empresa, para identificar las oportunidades que tiene la empresa en sus diferentes departamentos para mejorar el desarrollo administrativo y financiero y poder aprovechar al máximo sus recursos. Finalmente se puede concluir que los ítems de los ratios financieros de una empresa son de importancia porque nos permite llegar a obtener información de la situación actual de la empresa y con relación a eso podemos plantear las propuestas de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa en estudio.

Arias (2014) en su tesis: “La Gestión Administrativa y su impacto en la Rentabilidad Financiera de la Empresa Seismicorp Service S.A.” Mencionan que la buena gestión administrativa eficiente se refleja en los resultados financieros de las entidades y concluyo que la evaluación del desempeño empresarial no es la adecuada de tal manera que afecta a la rentabilidad de la empresa. Así se puede observar que los balances realizados por la empresa muestran pérdidas y no son utilizadas como herramientas de ayuda para tomar decisiones por lo que como consecuencia esta empresa tiene un bajo nivel de crecimiento en comparación con otras industrias del mismo rubro.

Acosta, F. (2011). En su tesis, “Diseño de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa Explocen C.A.” Aporta que a través del análisis de los estados financieros, podemos conocer la organización financiera y económica de la empresa; gracias

a la evaluación de los estados financieros se obtiene información esencial para plantear estrategias y con estas establecer metas. En conclusión con el análisis financiero realizado a la empresa se logró conocer el FODA que tiene EXLOCEN C.A., permitiendo tener mayor conocimiento sobre la realidad económica que enfrenta la empresa, siendo así un punto importante para poder plantear las estrategias financieras. (p.169)

Acosta, G. (2014). En su tesis. “Estrategias Financieras para la empresa Megasystem S.A, de la ciudad de Ibarra”. Plantea que implementar estrategias financieras junto con otros instrumentos de la empresa, ayuda a desarrollar un proceso para asegurar la rentabilidad financiera y aumentar la capacidad de la empresa, la cual permite que se facilite la toma de decisiones, disminuyendo riesgos y mejorando la rentabilidad y en si la organización de la empresa. El autor concluye que la entrevista conjuntamente con el cuestionario de control interno aplicado al gerente y los censos aplicados a los empleados, se utilizaron como puntos de partida para conocer las fortalezas y las debilidades con las que cuenta esta empresa y con ello se llegó a esquematizar la propuesta. (p.46)

Navarrete, J. (2014). En su tesis. “Plan estratégico para la clínica odontológica oral Brackets de Cali”. El autor describe que en la presente investigación realiza un análisis de la realidad financiera y evalúa su situación interna y externa para luego formular estrategias que le permitan tener un buen desempeño en el mercado para esto se establecieron objetivos respecto a la rentabilidad, participación, posicionamiento y competencia. Se concluye según análisis del mercado competitivo del sector, la clínica debe mejorar en aspectos puntuales como comunicación, promoción, publicidad, programas de fidelización, y en la implementación de estrategias y acciones de mercadeo.

Dentro de las estrategias que se formula la empresa se centra en aumentar la participación en el mercado, captando a nuevos clientes y reteniendo a los actuales, teniendo como resultado el incremento de la rentabilidad de la empresa. (p. 92)

Moreno, A. (2015). En su tesis: “La gestión financiera y su incremento en la rentabilidad de la empresa de servicios GBH. En la ciudad de Trujillo año 2015”. El autor menciona que la empresa no tiene un control de sus ingresos y egresos de un periodo determinado por lo cual no les permitirá evaluar el nivel de ventas (servicios), que ayudara a identificar con mayor claridad la situación actual de dicha empresa, permitiendo obtener,

de esa manera un diagnóstico preciso para 3 tomar decisiones estratégicas que le permitirá tener una visión clara para lograr una mejor rentabilidad de la empresa. El autor concluye La empresa GBH S.A actualmente no utiliza una gestión financiera adecuada por lo que tiene una baja rentabilidad, por lo que ha generado pérdidas y con ello perjudica la inversión de los accionistas, también se observó que no existen estrategias adecuadas que se hayan utilizado en a la empresa para el cumplimiento de las metas y objetivos que se propuso la gerencia, por lo que se ve reflejada en sus ventas que son de S/663,115 esto genero una disminución en sus ingresos para el año.

1.3 Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Variable 1. Estrategias financieras.

Baños, Pérez y Vásquez (2011) señalan que:

Estrategias financieras.

Se entiende como estrategia financiera la redacción de los procesos a seguir para lograr objetivos financieros, por ello se tiene que planificar, organizar, ejecutar y controlarla, para obtener mejores resultados, tomando como participes a todos los integrantes de la empresa que estén comprometidos a brindar mejoras.

Sagastume (2006). Nombra los principios de la Administración, los cuales son:

Planificación

Es el principio más importante dentro del proceso de administración, por lo que la organización establece las actividades que se van a realizar y cuáles serían los resultados a obtener al final de la ejecución y poder cumplir con los objetivos deseados conforme a las disposiciones de la empresa.

Organización

Se refiere básicamente a como la empresa va organizarse para cumplir con los objetivos establecidas en el planteamiento, determinado de esta manera las funciones que le corresponde desarrollar a cada área de la entidad, la forma como están van a desarrollarse y a que conclusión deben llegar.

Ejecución

Pues en esta fase es la realización de la actividad establecida o poner en marcha el objetivo propuesto para que los miembros involucrados puedan esforzarse y cumplir con la meta con los recursos necesarios para alcanzarlos.

Control

En este elemento importante nos permite vigilar las actividades y estar pendientes e informados para estar seguros que se están cumpliendo con los objetivos que se planifico anteriormente, también se puede tomar medidas significativas de acuerdo a los avances ya sea positivos o negativos que se esté dando.

Estrategias gerenciales

Peraza, (2012) Menciona que Las estrategias Gerenciales se definen como la formulación de acciones, la ejecución y la evaluación, con el fin de lograr los objetivos y metas dentro de la empresa.

Para cualquier empresa pública o privada es de mucha importancia la implementación de estrategias gerenciales, incluyendo factores que permitan lograr los objetivos de la entidad. Una empresa exitosa obtiene en su gestión debe tener bien definido sus planes y proyectos en función a sus actividades que esta desempeña.

Gerencia Estratégica

Son todos aquellos planes que se ejecutan, evalúan y que orientan a la empresa o entidad a tomar acciones que les permita realizar un análisis e identificar sus debilidades, fortalezas, amenazas, oportunidades y el plantear y cumplir sus objetivos en el corto y largo plazo.

López y Rodríguez (2008) Conceptos claves en GE:

Estrategas

Son las personas que están a cargo de la dirección de la empresa y son quienes toman las decisiones, definen objetivos y políticas de la empresa.

1.3.2. Variable 2. Rentabilidad.

Purcell (1983):

Balance General

Es un estado financiero que representa los bienes y derechos que posee una empresa (activos) los montos de las deudas y obligaciones con terceros (Pasivos), y lo que les pertenece a los dueños (Patrimonio).

El Estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados

Refleja la actividad de una empresa durante un período nos muestra las ventas, cuánto fueron los costos de los bienes o servicios, cuánto le costó mantener la organización para desarrollar su actividad y cuánto fueron las utilidades que le quedaron a los socios o dueños.

La Utilidad Bruta

$$\text{Utilidad Bruta} = \text{Ingreso por Ventas} - \text{Costo de Ventas}$$

Figura 1: Utilidad Bruta

La Utilidad Neta

$$\text{Utilidad Neta} = \text{Utilidad Bruta} - \text{Gastos Generales} - \text{Impuestos}$$

Figura 2: Utilidad Neta

Martínez (2013) señala que:

Rentabilidad Económica

Evalúa el beneficio antes de los impuestos generado por el activo independientemente de cómo se financia el mismo. Cuando más elevado es el porcentaje obtenido, mejor, porque indicará que se obtiene más productividad del activo.

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{BAII}}{\text{Activo}}$$

Figura 3: Rentabilidad económica

La rentabilidad financiera

Mide el beneficio neto obtenido después de intereses e impuestos generados en relación al capital propio de la empresa. Cuando más elevado es el valor del ratio de rentabilidad financiera, mejor será ésta.

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Neto patrimonial}}$$

Figura 4: Rentabilidad financiera

Remuñan (2012):

Ratio de liquidez

Nos muestra el índice de solvencia que tiene la empresa en el corto plazo y por lo tanto determinar si puede enfrentar las deudas.

$$\text{Ratio de liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Figura 5: Ratio de liquidez

Fondo de rotación

Nos indica si la empresa cuenta con liquidez y si es solvente a corto plazo.

$$\text{Fondo de rotación} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corrient}$$

Figura 6: Fondo de rotación

Ratio de endeudamiento

Nos muestra la composición del activo y como distribuye sus recursos ajenos o deudas y capital propio.

$$\text{Ratio de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo exigible}}{\text{Patrimonio neto}}$$

Figura 7: Ratio de endeudamiento

Rentabilidad económica o ROI

Indica la capacidad que tiene la empresa para compensar los capitales invertidos, ya sean propios o de terceros.

$$\text{Rentabilidad económica} = \frac{\text{BAIT}}{\text{Activo total}}$$

Figura 8: Rentabilidad económica

Rentabilidad financiera o ROE

Indica la rentabilidad de los capitales propios

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Patrimonio neto}}$$

Figura 9: Rentabilidad financiera

Definición de términos básicos.

Celfa, M. (2013) en su tesis: Auditoría y Control De Gestión Empresarial Lima.

Estrategia

Es un plan de acciones que se plantea para realizar con el fin de lograr un objetivo asignado recursos para que se cumplan.

Butts, I. (2008) en su tesis: Análisis e interpretación de la información financiera para determinar la rentabilidad de la comercializadora de Hilo, define el siguiente concepto.

Rentabilidad

Se refiere a uno de los indicadores más relevantes, para medir el éxito de una empresa y que está siendo combinada con una buena planeación se logra el fortalecimiento y mejoras en la empresa.

Revilla en su tesis cita a: Porter (1998) La competitividad es la capacidad que tiene las empresas para conservar ventajas semejantes a otras empresas que le permitan lograr, sostenerse y así mismo mejorar su posición en el mercado. La competitividad presenta elementos entre las empresas como, elevar el nivel de calidad de vida de la población, el uso eficaz de recursos, generar utilidades entre otros elementos. (p. 31)

Balance General

Es un estado financiero donde se refleja la situación económica y financiera de una organización en un periodo determinado.

Estado de resultados

Llamado también estado de ganancias y pérdidas, es un estado financiero que muestra los Ingresos y gastos de la empresa obtenidos en un periodo para obtener la utilidad neta del ejercicio.

Inversión

Invertir es utilizar dinero para un fin lucrativo de una empresa, o por la compra de un bien, que sirven para obtener utilidades con el paso del tiempo.

Préstamo

Es la disposición de dinero que una empresa pone a nuestra disposición para fines lucrativos, pero por medio de un contrato.

Liquidez

Es la capacidad que tiene una empresa frente a sus obligaciones y la capacidad que tienen las empresas para obtener dinero en efectivo.

1.4 Formulación del problema

¿De qué manera influye la implementación de estrategias Financieras en el incremento de rentabilidad en la empresa Odontológica Rimadent en la ciudad de Chiclayo 2017?

1.5 Justificación e Importancia

El desarrollo de este presente trabajo de investigación se llevó a cabo tomando en consideración la importancia de implementar estrategias financieras ya que estas en conjunto con otras herramientas de la empresa permiten aumentar la capacidad de organización y ayuda a definir un buen direccionamiento en la entidad y de esta forma mejorar su estabilidad financiera, el motivo de realizar esta investigación fue analizar los problemas de baja rentabilidad de dicha empresa y proponer estrategias financieras que permita incrementar su rentabilidad.

Esta investigación a la vez beneficiara a la empresa porque con las estrategias contribuiremos a su rendimiento económico, ya que se diseñó estrategias que permitirá asegurar el mejoramiento de la entidad, la cual está basada en establecer objetivos, metas y en analizar periódicamente sus estados financieros para poder tomar decisiones que permitan a la empresa ser competitivo en su rubro, por otro lado servirá como base para próximas investigaciones que estén relacionadas con nuestra investigación ya que servirá como una herramienta de guía para generar mayor utilidad económica con la implementación de estrategias.

1.6 Hipótesis

Hi. La implementación de estrategias financieras incrementará el nivel de rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent.

Ho. La implementación de estrategias financieras no incrementará el nivel de rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent.

1.7 Objetivos

1.7.1. Objetivo General

Implementar estrategias Financieras para el incremento de rentabilidad en la empresa Odontológica Rimadent Chiclayo 2017.

1.7.2. Objetivos Específicos

Determinar la situación económica actual de la empresa Odontológica Rimadent.

Analizar de los factores que inciden en el nivel actual de rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent.

Diseñar estrategias financieras que incremente la rentabilidad d la empresa odontológica Rimadent.

II. MATERIALES Y MÉTODOS

2.1. Tipos y diseño de la investigación

2.1.1. Tipo de Investigación

Esta investigación es de tipo Descriptiva; porque se narró y describieron los hechos que ocurrieron en el desarrollo de esta investigación.

2.1.2. Diseño de Investigación

Diseño no experimental

El diseño de esta investigación es no experimental - transversal, debido a que no se manipuló la variable independiente, solo se analizó el grado de relación y la manera cómo interactúan las dos variables entre sí.

El esquema es el siguiente:

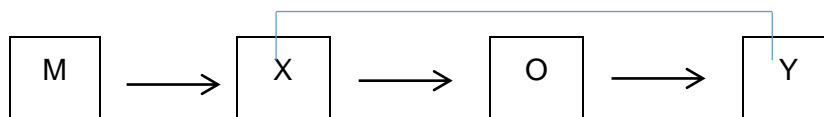


Figura 10: Diseño de Investigación

Donde:

- M: Muestra (Un solo grupo de estudio)
- X: Variables Independiente de estudio: estrategias financieras.
- O: Observación.
- Y: Variable Dependiente de estudio.

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población:

La población estuvo conformado por 5 personas entre trabajadores y clientes en la empresa Odontológica Rimadent.

Tabla 1: Población de estudio

CARGO	CANTIDAD
GERENTE	1
RECEPCIONISTA	1
DOCTORES	2
LIMPIEZA	1
TOTAL	5

Fuente: Empresa Odontológica Rimadent.

2.2.2. Muestra:

La característica de nuestro espacio poblacional permite considerar como muestra al mismo número de personas; es decir la muestra constituida por los 5 trabajadores de la empresa. Sin embargo, para recopilar información que nos permita medir las variables de estudios, se consideró solamente al encargado de la gerencia de la misma empresa.

2.3. Variables y Operacionalización

2.3.1. Variables

Independiente: Estrategias Financieras

Dependiente: Rentabilidad

2.3.2. Operacionalización de las variables

Tabla 2: Operacionalización de Variables

VARIABLES	DIMENSION	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTOS
INDEPENDIENTE Estrategias Financieras	Financiera	% de objetivos financieros (1) Procedimientos financieros (2)	Entrevista Guía de Entrevista
	Gerencial	% de objetivos gerenciales (3) Procedimientos Gerenciales (4)	Entrevista Guía de Entrevista
DEPENDIENTE Rentabilidad	Balance General	Utilidad Bruta Utilidad Neta (5) Nivel de ingresos	Análisis documental Matriz de categorías
	Estado de ganancias y Perdidas	Estado de Gastos Estado de Rendimiento (6) Estado de ingresos	
	Rentabilidad Financiera	Razones Financieras (7)	

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de información

2.4.1. Técnicas de recolección de datos

Se utilizó la técnica de la entrevista la cual se aplicó al gerente para obtener información verídica referente a la situación financiera de la empresa, de este modo conocer y hacer un análisis de su manejo empresarial.

También se utilizó la técnica de análisis de documentos cuya finalidad fue analizar la información y obtener datos que permitan conocer el balance general, el estado de resultados y las ratios financieros. El instrumento que se considero fue la guía de análisis de documentos, el mismo que contiene indicadores para medir la rentabilidad en sus estados financieros.

2.4.2. Instrumentos de recolección de datos

El instrumento correspondiente fue la guía de entrevista, la misma que contiene preguntas abiertas referidas a las dos variables de estudio que nos permitieron obtener información veraz por parte del gerente de la empresa. Este instrumento consto de 13 preguntas, las 2 primeras para conocer la información de las estrategias financieras, las 2 siguientes se enfocan en conocer las estrategias gerenciales, y los 8 restantes permitió conocer sobre la rentabilidad de la empresa.

El instrumento que se considero fue la guía de análisis de documentos, el mismo que contiene indicadores para medir la rentabilidad en sus estados financieros.

2.5. Procedimientos de análisis de datos.

En la presente investigación el procedimiento para obtener los datos consistió en redactar una entrevista, seguido de una guía de entrevista dirigida al gerente general de la empresa Odontológica Rimadent de Chiclayo,

posteriormente validamos la entrevista con la opinión de tres expertos sobre el tema tratado, para luego ser ejecutada y obtener resultados finales.

2.6. Aspectos éticos

- a. **Consentimiento informado:** Quien estuvo implicado para el desarrollo en nuestra investigación fue el gerente general de la empresa Odontológica Rimadent de Chiclayo la Victoria.
- b. **Confidencialidad:** Toda la información obtenida durante la investigación realizada dentro de la empresa interna será confidencial por las dos investigadoras.
- c. **Observación participante:** Nosotras las investigadoras actuamos con ética, responsabilidad y transparencia durante la recolección de información.

2.7. Criterios de Rigor científico.

- a. **Credibilidad mediante el valor de la verdad:** El resultado de la entrevista permitió obtener resultados concretos de la investigación realizada, teniendo como evidencias las fotografías.
- b. **Transferibilidad y aplicabilidad:** Esta investigación ayudara a la empresa a aplicar estrategias que le permita incrementar su rentabilidad para realizar nuevos proyectos.
- c. **Consistencia para la replicabilidad:** Dentro del ámbito local no figura ninguna investigación relacionada a la nuestra, la cual se haya considerado realizar un plan estratégico para que una empresa Odontológica incremente su ganancia.
- d. **Confiabilidad y neutralidad:** Nuestra investigación es cierta ya que ha sido revisado mediante el sistema de URKUND en el cual se especifica el porcentaje de similitud que existe en nuestra investigación con respecto a otras investigaciones.
- e. **Relevancia:** Para la obtención de resultados se utilizó las diferentes teorías de cada variable, considerando los objetivos planteados para la investigación.

III. RESULTADOS

RESULTADOS

En este capítulo se dan a conocer los resultados que se obtuvieron en la investigación, después de aplicar la entrevista al principal conocedor de las variables de estudio como es el gerente y dueño de la empresa, con estos resultados obtenidos se manejó como base para elaborar las respectivas alternativas de estrategias financieras para dicha empresa en estudio que fue el objetivo principal a lograr.

3.1 Resultados de la entrevista aplicada al gerente de la Empresa Odontológica Rimadent

3.1.1. Objetivo 2. Analizar de los factores que inciden en el nivel actual de rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent.

Se aplicó la elaboración de preguntas referentes a la situación actual de la empresa, para diagnosticar si cuenta con objetivos financieros.

1. ¿Se ha implementado objetivos financieros en la empresa?

La empresa Odontológica Rimadent no cuenta con una respectiva estructura establecida de objetivos que sirvan como guía para la empresa, pero cuenta con dos objetivos financiero, y es lograr el crecimiento de sus ingresos y maximizar sus ganancias en cada año.

2. ¿Cuáles son los procedimientos financieros que realiza la empresa para cumplir con sus objetivos financieros?

La empresa busca lograr su crecimiento en ventas realizando promociones en los tratamientos dentales, RIMADENT busca beneficios en los costos y lograr que estos sean más bajos mediante la relación de proveedores de confianza que le garanticen calidad a bajo costos.

3. ¿Tiene objetivos gerenciales la empresa?

La Clínica odontológica Rimadent tiene como objetivos tener una buena posición en el mercado y mejorar la tecnológica de sus equipos médicos.

4. ¿Cuáles son los procedimientos que emplea la empresa, para cumplir con los objetivos gerenciales?

RIMADENT mantiene posición en el mercado de su localidad porque sobresale en la calidad de servicio brindada a sus clientes.

En consecuencia, las opiniones del encuestado dan fe a que la empresa cuenta con objetivos financieros pero que no son suficientes para poder tener un mejor control de trabajo y asimismo tomar decisiones que garanticen un buen direccionamiento de la empresa.

5. ¿Realiza análisis financiero del balance general para determinar el activo, pasivo y patrimonio de le empresa? ¿Qué método utilizó para determinar el análisis? Vertical o horizontal.

El gerente tiene conocimiento de todos los movimientos que tiene su empresa desde su efectivo, sus deudas y su patrimonio pero no se realiza ningún análisis financiero para determinar información sobre el balance general porque tiene desconocimiento de cómo realizar el análisis de sus estados para ver cómo está marchando su empresa.

6. ¿Realiza un análisis del estado de resultados para determinar su utilidad bruta y utilidad neta cada año?

No se realiza análisis del estado de resultados.

7. ¿Identifica razones financieras para determinar su rentabilidad financiera? ¿Cuáles son?

Desconoce por lo tanto no utiliza razones financieras, porque desconoce de estos términos que permitan medir la rentabilidad.

8. ¿Cuentan con un plan de captación de usuarios?

No se cuenta con un plan de captación de clientes que nos permita incrementar la rentabilidad.

9. ¿Cuentan con una propuesta de apalancamiento financiero que respalde la calidad y diversificación de la prestación de servicios para mejorar atención y satisfacción del usuario?

No se cuenta con una propuesta de apalancamiento financiero específico, pero si ha realizado inversiones que le han permitido obtener mayor calidad de la prestación de servicios.

En consecuencia, las opiniones del encuestado dan fe a que la empresa no realiza un análisis de sus estados financieros por el cual se le es imposible saber que decisiones debe tomar para lograr y mejorar el crecimiento de su rentabilidad.

3.1.2. Situación económica actual de la empresa Odontológica Rimadent.

La situación económica la hemos hallado utilizando ratios cuya información nos hemos basado en el estado de situación financiera realizando a la vez un análisis vertical del año 2016.

Tabla 3: Estado de Situación Financiera del año 2016

**EMPRESA ODONTOLOGICA RIMADENT
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL AÑO 2016**

ANALISIS VERTICAL			ANALISIS VERTICAL		
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE	S/.	V %	PASIVO CORRIENTE	S/.	V %
Caja	1,000.00	3.55%	Otras obligaciones	0	0.00%
Bancos	15,000.00	53.19%	Proveedores	0.00	0.00%
Cuentas por Cobrar Comerciales	1,200.00	4.26%	Cuentas por Pagar	2,000.00	7.09%
Anticipos	0.00	0.00%	Obligaciones laborales	1,000.00	3.55%
Provisión	0.00	0.00%	Deudas		0.00%
Inventarios	800.00	2.84%	Otros pasivos	40.00	0.14%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	18,000	63.83%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	3,040.00	10.78%
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Equipo de Oficina	3,000.00	10.64%	Deudas a largo plazo		
Equipos de computo	1,200.00	4.26%			

Maquinaria y equipo medico	6,000.00	21.28%			
depreciación acumulada	0.00	0.00%			
licencias	0	0.00%			
Software	0.00	0.00%			
TOTAL ACTIVO NO CTE	10,200.00	36.17%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0	0
			TOTAL PASIVO	3,040.00	10.78%
			PATRIMONIO NETO		
			Capital	18,838.00	66.80%
			Utilidades del ejercicio	6,322.00	22.42%
			TOTAL PATRIMONIO NETO	25,160.00	89.22%
TOTAL ACTIVO	28,200.00	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	28,200.00	100.00%

La empresa RIMADENT en el análisis Vertical para el año 2016

En total activo corriente tiene participación de 63.83% del total activo y su activo no corriente de 36.17 %.

Las cuentas más significativas de mayor participación porcentual del activo corriente es Bancos con 53.19% y en el activo no corriente maquinaria y equipo médico con 21.28%.

En total pasivo corriente en el año 2016 tiene participación 7.09% del total pasivo y patrimonio y total pasivo no tiene participación.

Las cuentas más significativas de mayor participación es cuentas por pagar con 10.78% del total pasivo y patrimonio.

En el patrimonio total tiene una participación porcentual de 89.22% del total pasivo patrimonio.

Tabla 4: Estado de Resultados del año 2016

EMPRESA ODONTOLOGICA RIMADENT

ESTADO DE RESULTADOS DEL AÑO 2016

DESCRIPCIÓN	EJERCICIO O PERIODO 2016	ANALISIS VERTICAL	EJERCICIO O PERIODO 2015	ANALISIS VERTICAL
Ventas Netas	68,640.00	100%	62,400.00	100%
Total de Ingresos Brutos	68,640.00	100%	62,400.00	100%
Costo del servicio	17,160.00	25.00%	24,960.00	40.00%
Utilidad Bruta	51,480.00	75.00%	37,440.00	60.00%
Gastos Operacionales				
Gastos de Administración	45,000.00	65.56%	35,000.00	56.09%
Gastos de Marketing y venta	200.00	0.29%	100.00	0.16%
Utilidad Operativa	6,280.00	9.15%	2,340.00	3.75%
Otros Ingresos (gastos)				
Ingresos Financieros	3,000.00	4.37%	5,000.00	8.01%
Otros Gastos	500.00	0.73%	0.00	0.00%

Resultados antes de Participaciones,				
Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias	8,780.00	12.79%	7,340.00	11.76%
Impuesto a la Renta	2458.4	3.58%	2055.2	3.29%
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	6,321.60	9.21%	5,284.80	8.47%

Tabla 5: Estado de Resultados

EMPRESA ODONTOLOGICA RIMADENT
ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS

DESCRIPCIÓN	Periodo de inversión 2017	EJERCICIO O PERIODO 2016	ANALISIS VERTICAL	EJERCICIO O PERIODO 2015	ANALISIS VERTICAL
Ventas Netas	96.000,00	68.640,00	100%	62.400,00	100%
Total de Ingresos Brutos	96.000,00	68.640,00	100%	62.400,00	100%
Costo del servicio	30.825,00	17.160,00	25,00%	24.960,00	40,00%
Utilidad Bruta	65.175,00	51.480,00	75,00%	37.440,00	60,00%
Gastos Operacionales					
Gastos de Administración	45.000,00	45.000,00	65,56%	35.000,00	56,09%
Gastos de Marketing y venta	600,00	200	0,29%	100	0,16%
Utilidad Operativa	19.575,00	6.280,00	9,15%	2.340,00	3,75%
Otros Ingresos (gastos)					
Ingresos Financieros	3.000,00	3.000,00	4,37%	5.000,00	8,01%
Otros Gastos	1000,00	500	0,73%	0	0,00%
Resultados antes de Participaciones,					
Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias	15.575,00	8.780,00	12,79%	7.340,00	11,76%
Impuesto a la Renta	4,594,625	2458,4	3,58%	2055,2	3,29%
Utilidad (Pérdida) Neta del Ejercicio	10.980,38	6.321,60	9,21%	5.284,80	8,47%

clientes	
diarios	4
semanales	16
anuales	192

soles
96000

En las ventas netas del año 2016 y 2015 representa el 100.00%

-el costo de servicio del año 2016 representa el 25.00% de la ventas netas y en el año 2015 representa el 40.00% de las ventas netas.

-utilidad bruta del año 2016 representa el 75.00% de las ventas netas existiendo una variación porque en el año 2015 representa el 60.00% de las ventas netas.

-utilidad operativa del año 2016 representa el 9.15% de la ventas netas y en el año 2015 representa el 3.75% de las ventas netas.

-utilidad antes del impuesto del año 2016 representa el 12.79% de las ventas netas y en el año 2015 representa el 11.76% de las ventas netas.

-utilidad del ejercicio del año 2016 representa el 9.21% de la ventas netas y en el año 2015 representa el 8.47% de las ventas netas.

ANALISIS DE LOS RATIOS FINANCIEROS

Análisis de la rentabilidad financiera año 2016

$$ROE = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Neto patrimonial}}$$
$$ROE = \frac{6,321.60}{25,160.00}$$
$$ROE = 25\%$$

Figura 10: Rentabilidad del patrimonio

La empresa RIMADENT ha obtenido un 0.25 centavos de cada sol de patrimonio financiado con recursos propios, esto significa que el capital invertido ha generado un 25% de la rentabilidad del patrimonio.

3.2. DISCUSION DE RESULTADOS

Discusión 1.

-La empresa Odontológica Rimadent no cuenta con una respectiva estructura establecida de objetivos estratégicos que sirvan como guía para la empresa, contando solo con dos objetivos financiero, y es el lograr el crecimiento de sus ingresos y maximizar sus ganancias en cada año. Hemos observado que se han podido cumplir de cierta manera sus objetivos ya que sus ingresos han incrementado, pero con respecto al margen de sus ganancias nos cuenta que ha habido un crecimiento, pero no tiene un porcentaje definido de cuánto quisiera maximizar sus ganancias.

-La empresa cuenta con estrategias que buscan lograr su crecimiento en ventas para esto realizan de promociones en los tratamientos dentales, RIMADENT busca beneficios en los costos y logran que estos sean más bajos mediante la relación de proveedores de confianza que le garanticen calidad a bajo costos.

Las promociones que viene realizando son beneficiosas ya que ha permitido ver un pequeño crecimiento en las ganancias y mejorar la rentabilidad.

-RIMADENT mantiene posición en el mercado de su localidad porque sobresale en la calidad de servicio brindada a sus clientes, en cuanto a equipos tecnológicos ha podido adquirir equipos con mejor tecnología que permiten logran mejores diagnósticos médicos.

Los resultados hacen referencia a los resultados de **Pírela, C. y Salas, M.** (2012). En su tesis. “Estrategias Financieras y Rentabilidad en las empresas Automotrices del municipio Maracaibo estado Zulia”. lo cual muestra que las estrategias financieras a largo plazo contribuyen una fuente de recursos menos costosos y permite llevar a cabo las operaciones del día a día, las cuales contribuyen al incremento de rentabilidad con la finalidad de realizar ampliaciones, adquisiciones de máquinas y equipos que corroboren a optimizar los procesos y mejorar el funcionamiento de las empresas. (P.116)

-La Clínica odontológica Rimadent tiene como objetivos tener una buena posición en el mercado y mejorar la tecnológica de sus equipos médicos.

Hemos observado que se han podido cumplir de cierta manera sus objetivos ya que en el transcurso de los pocos años que lleva en el mercado y aun ante la aparición de otras clínicas RIMADENT tiene la posición de mercado en su localidad teniendo ganado clientes fieles a su servicio, en cuanto a los equipos tecnológicos RIMADENT cuenta con equipos que garantizan mayor eficiencia de su servicio.

-El gerente tiene conocimiento de todos los movimientos que tiene su empresa desde su efectivo, sus deudas y su patrimonio, pero no se realiza ningún método de análisis financiero para determinar información de sus balances que le permita tomar decisiones referentes a los resultados arrojados en este balance.

Los resultados hacen referencia a los resultados de Arias (2014) en su tesis: “La Gestión Administrativa y su impacto en la Rentabilidad Financiera de la Empresa Seismiccorp Servicie S.A.” Los balances realizados por la empresa muestran pérdidas y no son utilizadas como herramientas de ayuda para tomar decisiones por lo que como consecuencia esta empresa tiene un bajo nivel de crecimiento en comparación con otras industrias del mismo rubro.

-No se realiza análisis del estado de resultados porque desconoce los mecanismos para hacer un análisis lo cual necesita más capacitación en el área contable.

-Desconoce los indicadores financieros por lo tanto no utiliza razones, y por lo tanto se le hace difícil medir la rentabilidad.

Los resultados hacen referencia a los resultados de Autor **Acosta, F. (2011)**. En su tesis, “Diseño de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa Explocen C.A.” muestra que el análisis financiero realizado a la empresa con los estados financieros auditados y presentados por la gerencia financiera, lograron conocer las fortalezas y debilidades que tiene EXLOCEN C.A. a nivel financiero,

permitiendo así poseer una clara visión de la situación económica que enfrenta la organización, dando como inicio la idea de plantear las estrategias financieras. (p.169)

-No se cuenta con un plan de captación de clientes que nos permita incrementar la rentabilidad, no hay una adecuada planeación estrategias gerenciales que permitan la captación de clientes para lograr mayor crecimiento.

Los resultados hacen referencia a los resultados de **Navarrete, J. (2014)**. En su tesis. “Plan estratégico para la clínica odontológica oral Brakets de Cali”. Según el análisis del mercado competitivo del sector, la clínica debe mejorar en aspectos puntuales como comunicación, promoción, publicidad, programas de fidelización, y en la implementación de estrategias y acciones de mercadeo.

Dentro de las estrategias que se formula la empresa se centra en aumentar la participación en el mercado, captando a nuevos clientes y reteniendo a los actuales, teniendo como resultado el incremento de la rentabilidad de la empresa. (p. 92)

-No se cuenta con una propuesta de apalancamiento financiero específico, pero si ha realizado inversiones que le han permitido obtener mayor calidad de la prestación de servicios.

Análisis de la rentabilidad

$$Rentabilidad\ financiera = \frac{Beneficio\ neto}{Neto\ patrimonial}$$

$$Rentabilidad\ financiera = \frac{6,321.60}{25,160.00}$$

$$Rentabilidad\ financiera = 0.25\%$$

Los beneficios obtenidos por invertir en recursos financieros, es favorable en 0.25% mientras más alto pueda sea este porcentaje mejor será para la empresa ya que esto muestra su nivel de rentabilidad financiera.

PROPUESTA

3.3. PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN

En este capítulo se detallará la propuesta y todos sus componentes y presupuesto a requerir.



Figura 11: Logo de la empresa

Fuente: Elaboración propia

**IMPLEMENTACION DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA EL
INCREMENTO DE RENTABILIDAD DE LA EMPRESA ODONTOLOGICA
RIMADENT- CHICLAYO- 2017.**

Autores(as):

Rimarachin Salazar, Deisi.

Torres Bances, Carolina Elizabeth.

Asesor Metodológico

Mg. Zuñe Chero Limberg

Pimentel - Perú

2018

Introducción

En los últimos años el incremento de la rentabilidad para las empresas es muy importante porque les permite surgir en el ámbito de mercado, para el incremento de la rentabilidad podemos describir los siguientes factores que influyen: calidad de sus servicios, la tecnología utilizada para la elaboración de dichas actividades, la capacitación del personal odontológico, la inversión, es por ello que durante la investigación se pudo observar que la empresa cuenta con deficiencias en lo que es baja rentabilidad, la inexistencia de un plan estratégico financiero y gerencial que le permita servir de guía para cumplir con sus objetivos proyectados, y por otro lado también esta empresa no cuenta con una misión y visión, para ello las estrategias financieras serán direccionadas a la empresa con el propósito de contribuir al nivel de rentabilidad de la empresa.

5.1 Objetivos:

5.1.1 Objetivo General

Implementar una estrategia Financiera para el incremento de rentabilidad en la empresa Odontológica Rimadent Chiclayo 2017.

5.1.2 Objetivos Específicos

Constituir una misión y visión para la empresa odontología Rimadent-Chiclayo

Capacitación del personal por especialistas modernos.

Invertir en publicidad y servicio a los clientes

Invertir en nuevas maquinarias modernas

5.2 DESARROLLO DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACION

Diseño de la propuesta

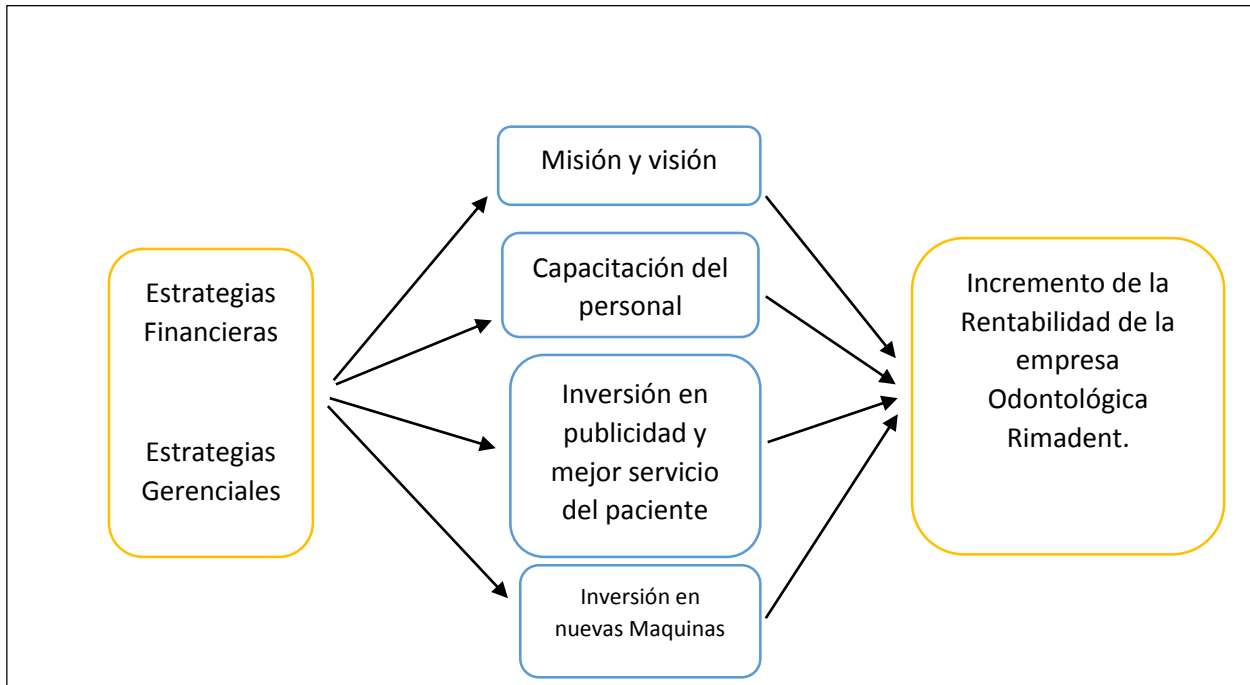


Figura 12: Diseño de la propuesta.

Fuente: Elaboración propia

a. Determinar una misión y visión para la empresa Odontológica Rimadent Chiclayo-2017.

La empresa actualmente no cuenta con una visión ni misión es por ello que proponemos lo siguiente:

Misión:

“Somos una empresa dedicada a brindar el servicio de Odontología especializado en calidad, con la aportación de profesionales de alto nivel de competitividad para el cuidado de la salud bucal y contribuir con la satisfacción de fidelización de nuestros pacientes.”

Visión:

“Ser reconocida como la mejor empresa en servicios Odontológicos a nivel nacional, por su calidad de servicio, tecnología múltiple y atención especializada.”

b. Capacitación del personal de la empresa Odontológica Rimadent Chiclayo-2017.

La empresa de servicios Odontológicos capacita a sus clientes pero de manera interna por el gerente general, mas no por especialistas adecuados para cada área respectiva.

Estrategia: Capacitación de personal

Objetivos:

Brindar al menos dos horas mensuales de capacitación al personal sobre las actualizaciones de odontología.

Capacitar al personal para disminuir el tiempo de ciclo. Tiempo de trámites de consulta y atención.

Detalles:

El gerente general de la empresa debe realizar gestiones para que se pueda brindar charlas de actualización a sus empleados, con la finalidad de que el personal tenga mayor conocimiento sobre la información necesaria que se utiliza para brindar servicios de calidad y con garantía.

Por otro lado, la capacitación debe basarse en la manera de atención al momento de tener contacto directamente con el paciente de una forma amable, eficiente y eficaz para disminuir el tiempo de espera.

Tabla 5: Costo de las Charlas

Costo	Periodo	Costo Unitario	Costo Total Mensual	Costo Total Anual
Charlas de actualización	Mensual	10:00	50.00	600.00
Charlas de atención	Mensual	10:00	50.00	600.00

Fuente: Elaboración Propuesta

c. Inversión en Publicidad para aumentar sus ventas de la empresa Odontológica Rimadent Chiclayo-2017.

La empresa no cuenta con publicidad para que esta sea reconocida y obtener mayor clientes y tener como efecto mayores ingresos, que le generen mayor utilidad.

Estrategia: Inversión en Publicidad

Objetivos:

Obtener mayores clientes

Ser reconocida por la calidad que se ofrece.

Detalles:

La empresa debe invertir en publicidad por diferentes medios es decir televisivos, periódicos y repartición de volantes donde se especifique los servicios que se brindan. Esta inversión tiene como finalidad incrementar sus ventas y por ende conllevara al reconocimiento en diferentes lugares del país.

Diseño de folleto

Figura 13: Diseño de Folleto



Fuente: Elaboración Propia.

Tabla 6: Inversión en Folletos

Detalle	Cantidad	Precio
Impresión	1000 unidades	95 soles
Volantes		
	totales	95. 00

Fuente: Elaboración Propia.

d. Inversión en nuevas máquinas para la empresa la empresa Odontológica Rimadent Chiclayo-2017.

Estrategia: Inversión en nuevas máquinas de odontología

Objetivos:

Trabajos con elaboración de calidad y seguridad

Más eficiencia y eficacia en sus servicios brindados

Disminución de tiempo

Detalles:

Para poder minimizar el tiempo de actividad en cada paciente se debe optar por invertir en una maquina moderna que contengan las herramientas necesarias que faciliten a los doctores realizar su trabajo, y por otro lado transmitir a los pacientes seguridad.



Figura 14: Silla Dental

Fuente: Elaboración Propia

5.3 CRONOGRAMA DE LA PROPUESTA

Tabla 7: Cronograma de actividades

ACTIVIDADES	2017							
	ABR	MAY	JUNI	JULIO	AGOS	SEP	OCT	NOV
1. ELABORACIÓN DE LA PROPUESTA								
Investigación de la propuesta						■		
Plan e propuesta							■	
2. PRESENTACIÓN DE LA PROPUESTA								
Revisión de la propuesta por la hacedora metodológica								■
Revisión completa del informe por el asesor especialista								■
Levantamiento de observaciones								■
3. APROBACIÓN DEL INFORME								

Fuente: Elaboración propia

5.4 PRESUPUESTO PARA LA APLICACIÓN DE LA PROPUESTA

A continuación, se detallará el presupuesto para implementar la propuesta de estrategias Financieras para incrementar la rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent

Tabla 8: Financiamiento

ACTIVIDADES	CANTIDADES	COSTO
		TOTAL
Capacitación del personal en actualización	2 veces por mes	600
Capacitación del personal en servicio	2 veces por mes	600
Inversión en Publicidad	1000 und	95
Inversión en Maquinas modernas	1 und	14, 600
TOTAL		15, 895.00

Fuente: Elaboración propia

DEMOSTRANDO LOS EFECTOS DE LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA ODONTOLOGICA RIMADENT

Situación Económica Actual de la Empresa

La empresa ha requerido aumentar su rentabilidad por lo tanto hemos optado por implementar estrategias la cual ayude a su incremento rentable por la que hemos formulado estrategias invirtiendo en una silla dental moderna e invertir en publicidad.

INVERSION EN ACTIVO FIJO

Se ha planteado invertir en una silla dental que tiene un costo de 14600 soles la cual ha sido financiada por una persona natural con un 2.93979% de interés mensual en dos años.

1. Primera estrategia financiera : Inversión de Silla Dental

1.1 INGRESOS: Ventas Adicionales

cd	Clientes diarios
d	días
s	semanal
m	mensual
p	personas

Inversión de silla dental: 14600 soles

- Cálculo del precio en soles por los meses del año**

$2 \text{ cd} * 6\text{d} = 12 \text{ clientes}$

$12\text{cd} * 4\text{s} = 48 \text{ clientes mensual}$

$48\text{s} * 12\text{m} = 576 \text{ clientes al año}$

- Cálculo en soles de ventas: consulta s/. 100**

$576 \text{ clientes al año} * \text{s/.}100 \text{ soles} = 57600 \text{ anuales}$

1.2 Gastos de la estrategia

1.2.1 Gastos financieros

Financiamiento del préstamo de la silla

	Monto Solicitado	14,600.00	Soles
	Tasa Anual	35.27748%	
	Tasa Mensual	2.93979%	
	Plazo (cuotas)	24	

CRONOGRAMA DE PAGOS

N°	CAPITAL	INTERESES	CUOTA	SALDO
0				14,600.00
1	421.99	429.21	851.20	14,178.01
2	475.26	375.94	851.20	13,702.75
3	421.98	429.22	851.20	13,280.77
4	486.31	364.89	851.20	12,794.46
5	487.37	363.83	851.20	12,307.09
6	477.55	373.65	851.20	11,829.54
7	526.18	325.02	851.20	11,303.36
8	518.91	332.29	851.20	10,784.45
9	534.16	317.04	851.20	10,250.29
10	549.86	301.34	851.20	9,700.43
11	584.68	266.52	851.20	9,115.75
12	574.44	276.76	851.20	8,541.31
13	608.32	242.88	851.20	7,932.99
14	640.85	210.35	851.20	7,292.14
15	629.81	221.39	851.20	6,662.33
16	661.75	189.45	851.20	6,000.58
17	680.57	170.63	851.20	5,320.01
18	694.80	156.40	851.20	4,625.21
19	719.68	131.52	851.20	3,905.53
20	728.86	122.34	851.20	3,176.67
21	766.97	84.23	851.20	2,409.70
22	778.04	73.16	851.20	1,631.66
23	803.23	47.97	851.20	828.43
24	828.43	23.56	851.99	-
	14,600.00	5,829.59	20,429.59	

GASTO FINANCIERO TOTAL: 5,829.59

GASTO FINANCIERO AÑO: 4,155.71

(12 primeros meses)

1.2.2 GASTOS ADMINISTRATIVOS ADICIONALES

Gastos en Personal

01 Odontólogo	s/.2800.00 mes x 12	s/.33,600.00 año
01 Personal Técnico	s/.1100.00 mes x 12	s/. 13,200.00 año
TOTAL		s/. 46,800 año

Gasto administrativo año 2016: 45,000.00 soles +

Gasto Administrativo adicional: 46,800.00 soles

Total Gasto Administrativo año 2017: 91,800.00 soles

2. Segunda estrategia financiera: Inversión en Publicidad

Datos de las siglas.

d	diario
s	semanal
m	mensual
p	personas

2.1. COSTO FINANCIERO: Precio de los folletos en soles.

MILLAR	S/.95.00
UNIDAD	S/.0.095

2.2. INFLUENCIA DE LA INVERSION EN VENTAS

- **Cálculo del precio en soles por los meses del año**

Inversión: $95m * 12 = 1140$

- **Cálculo en ventas**

1 persona semanal * 4 personas semanales = 4 personas mensual

4 personas mensual * 12 meses al año = 48 personas anuales

- **Cálculo en soles de ventas: consulta s/. 100**

48 personas anuales * s/. 100 de consulta = s/. 4,800 anuales

EFFECTO TOTAL EN VENTAS DE LA ESTRATEGIA DE INVERSION EN SILLA DENTAL Y ESTRATEGIA DE PUBLICIDAD.

Estrategia 1. maquina	57,600	
Estrategia 2. publicidad	4,800	
	total	62,400

DEMOSTRACION DE LA RENTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS			
DESCRIPCION	PERIODO 2016	PERIODO 2017	PERIODO 2018
	SIN ESTRATEGIAS	CON ESTRATEGIAS	CON ESTRATEGIAS
Ventas	68.640,00	131.040,00	131.040,00
Total Ingresos Brutos	68.640,00	131.040,00	131.040,00
Costo de publicidad		1140,00	1140,00
costo de interes		4155,71	1673.88
costo de servicio	17.160,00	17.160,00	17160,00
Utilidad Bruta	51.480,00	108.584,29	111066.12
Gastos Operacionales			
Gastos Administrativos	45.000,00	91.800,00	91.800,00
Gastos de Venta	200,00	500,00	500,00
Utilidad Operativa	6.280,00	16.284,29	18.766,12
Otros ingresos			
ingresos financieros	3.000,00		
otros Gastos	500,00	700,00	700,00
Utilidad Neta Antes De Impuesto	8.780,00	15.584,29	18066,12
Impuesto a la renta	2.458,40	4.597,37	5.329,51
Utilidad(perdida)neta	6.321,60	10.986,92	12736,61

rentabilidad financiera (2016)	UTILIDAD NETA	6.321,60	22.42%
	ACTIVO TOTAL	28200	

Fuente: Activo total: Balance del 2016

rentabilidad financiera (2017)	UTILIDAD NETA	10.986,92	25.67%%
	ACTIVO TOTAL	42800	

Fuente: Activo total: Balance del 2016

Activo total (2016) 28200.00 + 14600.00 valor de la silla dental = s/.42800.00 total activo

rentabilidad financiera (2018)	UTILIDAD NETA	12.736,61	29.76%
	ACTIVO TOTAL	42800	

En el año 2018 la rentabilidad aumento ya que los gastos financieros disminuyeron a 1673.88, puesto que para los años siguientes la rentabilidad tendrá un mayor crecimiento ya que ya no existirán gastos financieros.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Después de haber desarrollado el análisis y la evaluación de las fuentes documentales y la información financiera de la empresa odontológica Rimadent, se ha llegado a las siguientes conclusiones.

- ✓ Se llegó a la conclusión que la situación actual de la empresa muestra un nivel intermedio de rentabilidad con un porcentaje del 22.42% de utilidad neta del periodo 2016 comparando con el periodo 2017 donde se realizó las estrategias se generó una rentabilidad de 25.67% de para dicho año, viendo para el año 2018 una utilidad de 29.76% debido a la disminución de gastos financieros.
- ✓ Dentro de los factores que inciden en nivel de rentabilidad según los resultados obtenidos por la entrevista se muestra que carece de máquinas modernas y la falta de publicidad para captar mayores clientes y por ende incrementar las ventas, para obtener mayor utilidad del ejercicio.
- ✓ Analizando las diferentes necesidades que la empresa tiene se optó por diseñar estrategias financieras que sirva para incrementar la rentabilidad de la empresa en estudio las cuales se invirtieron en una silla dental que género 57,600.00 soles en venta y por publicidad se aumentó 4,800.00 soles.

RECOMENDACIONES

- ✓ Analizando la situación actual de la empresa se recomienda mantener o incrementar más el porcentaje de su rentabilidad para que esta pueda obtener mayores ventas y seguir manteniendo su posición en el mercado.
- ✓ Se recomienda a la empresa seguir invirtiendo en la modernización de la maquinaria, invertir en una silla dental moderna para que esta realice su trabajo de manera eficiente, y también que opte por realizar publicidad para captar mayores clientes y obtener más ingresos, al igual alcanzar las expectativas que tiene el dueño de la empresa por incrementar y tener un óptimo nivel rentable.
- ✓ Se recomienda poner en práctica las estrategias que les hemos indicado detalladamente puesto que la rentabilidad incrementara en los años siguientes.

REFERENCIAS

BIBLIOGRAFIA

- Acosta, F. (2011). En su tesis: "*Diseño de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa Explocen C.A.*" Sangolquí. Ecuador.
- Alberca, J. y Rodríguez, G. (2012). *Incremento De Rentabilidad En La Empresa "El Carrete"*. Ecuador. Recuperado de: <file:///C:/Users/PC07/Downloads/T-UCE-0005-140.pdf>
- Baños, Pérez y Vásquez (2011). "*Estrategias Financieras Para Minimizar El Riesgo De Liquidez En Las Empresas Del Municipio De San Salvador, Dedicadas A La Importación Y Comercialización De Piso Cerámico*". El Salvador. Recuperado de: http://ri.ues.edu.sv/1032/1/Estrategias_Financieras_para_minimizar_el_riesgo_de_liquidez.pdf
- Butts, I. (2008). Análisis e interpretación de la información financiera para determinar la rentabilidad de la comercializadora de Hilo. Guatemala. Recuperado de: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3099.pdf
- Celfa, M. (2013). Auditoría y Control De Gestión Empresarial Lima. Perú. Recuperado de: http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/673/3/gago_rs.pdf
- Córdova, M. y Parra, R. (2009). *Estrategias Financieras Y Su Relación Con Las Estrategias Corporativas*. Venezuela. Recuperado de: [http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/589/1/TESIS_MCyRP--%5B00490%5D--\(tc\).pdf](http://ri.bib.udo.edu.ve/bitstream/123456789/589/1/TESIS_MCyRP--%5B00490%5D--(tc).pdf)
- López, J y Rodríguez, R. (2008). *Gerencia estratégica creativa*. Colombia. Recuperado de: http://virtualnet2.umb.edu.co/virtualnet/archivos/open.php/1300/gerencia_estrategica_creativa.pdf

Martínez, R. (2013). Servicio de hotelería. Paraguay. Recuperado de:
<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/3264/1/UPS-CT002534.pdf>

Moreno, A. (2015). En su tesis: “*La gestión financiera y su incremento en la rentabilidad de la empresa de servicios GBH. En la ciudad de Trujillo año 2015*”.

Navarrete, J. (2014). En su tesis: “*Plan estratégico para la clínica odontológica oral Brakets de Cali*”.

Pérez, C. (2013). *La Administración Del Capital De Trabajo Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Empresa Farmedic E.I.R.L. Periodo 2012*. Trujillo. Recuperado de:
http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2583/perez_claudia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Peraza, A. (2012). *La Estrategia Gerencial Y Su Aplicación en La Gestión De Los Gobiernos Locales*. Venezuela. Recuperado de:
<http://servicio.bc.uc.edu.ve/faces/revista/lainet/lainetv5n9/art04.pdf>

Pírela, C. y Salas, M. (2012). En su tesis. “*Estrategias Financieras y Rentabilidad en las empresas Automotrices del municipio Maracaibo estado Zulia*”. Maracubo. Venezuela.

Purcell, W. (1983). *Cómo comprender las finanzas de una compañía*. Colombia. Recuperado de:
<http://www.javeriana.edu.co/decisiones/analfin/capitulo1.pdf>

Remuiñan, S. (2012). *Análisis económico-financiero de las empresas del IGBM. Influencia del sector y del tamaño*. Coruña. Recuperado de:
<http://ruc.udc.es/dspace/bitstream/handle/2183/9958/Tesis%20Silvia%20Remui%C3%B1an%20Mosquera.pdf?sequence=2>

ANEXOS



Validación de instrumento

JUICIO DE EXPERTOS

❖ Estimado Dr. *B* Beltran Portilla Flor de María

Por la presente, reciba usted mi saludo cordial y fraterno; al mismo tiempo solicito de su sapiencia profesional para que emita juicios sobre "Implementación de Estrategias Financieras para el incremento de rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent-Chiclayo 2017" Que se le presenta.

Para alcanzar este objetivo se le ha seleccionado como experto en la materia y se necesita su valiosa opinión; para tal fin debe marcar con un aspa (x) para cada indicador en la columna que considere conveniente.

Tenga a bien evaluar los siguientes ítems del cuestionario aplicado al gerente general de la empresa de acuerdo a las siguientes categorías:

De acuerdo (A) (3)	En desacuerdo (D) (2)	Totalmente de acuerdo (TD) (1)

Le agradezco profundamente su fina atención.

Atentamente:



Rimarachin Salazar Deisi



Torres Bances Carolina

Adjunto:

- Cuadro de operacionalización de variables
- Instrumento de recolección de los datos (cuestionario) con alternativas para su validación.
- Ficha de validación.

Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSION	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTOS
Estrategias Financieras	Financiera	% de objetivos Financieros (1) Procedimientos Financieros (2)	Entrevista Guía de Entrevista
	Gerencial	% de objetivos gerenciales (3) Procedimientos Gerenciales (4)	Entrevista Guía de Entrevista
Rentabilidad	Balance General	Activo(5) Pasivo Patrimonio	Análisis documental Matriz de categorías
	Estado de ganancias y Perdidas	Utilidad Neta(6) Utilidad Bruta Estado de ingresos	
	Rentabilidad Financiera	Razones Financieras(7)	

CUSTIONARIO de Entrevista

N°	ÍTEM	VALORACIÓN		
		A	D	T
1	¿Cuáles son los objetivos financieros que tiene la empresa?, ¿Cuántos son?			X
2	¿Cuáles son los procedimientos financieros que realiza la empresa para cumplir con sus objetivos económicos? ✓	X		
3	¿Cuántos objetivos gerenciales tiene la empresa?		X	
4	¿Cuáles son los procedimientos gerenciales que emplea la empresa, para cumplir con los objetivos gerenciales?	X		
5	¿Realiza análisis financiero del balance general para determinar el activo, pasivo y patrimonio de la empresa? ¿Qué método utilizó para determinar el análisis? Vertical o horizontal	X		
6	¿Realiza periódicamente un análisis del estado de resultados para determinar su utilidad bruta y utilidad neta cada año?	X		
7	¿Realiza razones financieras para determinar su rentabilidad financiera? ¿Cuáles son?		X	

Se le agradece cualquier observación, sugerencia o recomendación sobre algún de los acápite propuestos. Por favor, refiéralas a continuación:

1) Se han implementado objetivos financieros en la empresa? Si continúa 2:
 3) Tiene? La 5 se relaciona con la 7 puede ser una sola entrevista pregunta.

Validado por el Dr. Beltran Portilla Flor de María Mg.-CPC

Especialidad: Auditoría y Finanzas

Tiempo de docencia universitaria: 14 años

Tiempo de experiencia profesional: 40 años

Tiempo de experiencia en investigación científica: 7 años

Fecha: 20/10/2017


 Mg. CPC Dr. Beltran Portilla Flor de María

JUICIO DE EXPERTOS

❖ Estimado Mg. Yanet Loabel Cubas Carranza

Por la presente, reciba usted mi saludo cordial y fraterno; al mismo tiempo solicito de su sapiencia profesional para que emita juicios sobre "Implementación de Estrategias Financieras para el incremento de rentabilidad de la empresa Odontológica Rimadent-Chiclayo 2017" Que se le presenta.

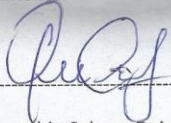
Para alcanzar este objetivo se le ha seleccionado como experto en la materia y se necesita su valiosa opinión; para tal fin debe marcar con un aspa (x) para cada indicador en la columna que considere conveniente.

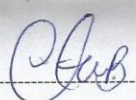
Tenga a bien evaluar los siguientes ítems del cuestionario aplicado al gerente general de la empresa de acuerdo a las siguientes categorías:

De acuerdo (A) (3)	En desacuerdo (D) (2)	Totalmente de acuerdo (TD) (1)

Le agradezco profundamente su fina atención.

Atentamente:


Rimarachin Salazar Deisi


Torres Bances Carolina

Adjunto:

- Cuadro de operacionalización de variables
- Instrumento de recolección de los datos (cuestionario) con alternativas para su validación.
- Ficha de validación.

CUSTIONARIO de Entrevista

N°	ÍTEM	VALORACIÓN		
		A	D	TD
1	¿Cuáles son los objetivos financieros que tiene la empresa?, ¿Cuántos son?			X
2	¿Cuáles son los procedimientos financieros que realiza la empresa para cumplir con sus objetivos económicos?			X
3	¿Cuántos objetivos gerenciales tiene la empresa?	X		
4	¿Cuáles son los procedimientos gerenciales que emplea la empresa, para cumplir con los objetivos gerenciales?	X		
5	¿Realiza análisis financiero del balance general para determinar el activo, pasivo y patrimonio de le empresa? ¿Qué método utilizó para determinar el análisis?			X
6	¿Realiza periódicamente un análisis del estado de resultados para determinar su utilidad bruta y utilidad neta cada año?			X
7	¿Realiza razones financieras para determinar su rentabilidad financiera? ¿Cuáles son?			X

Se le agradece cualquier observación, sugerencia o recomendación sobre algún de los acápitos propuestos. Por favor, refiéralas a continuación:

*Sugiero conocer las preguntas 4) y 7).
También puedo preguntar me cuentan con un Plan de
captación de usuarios y una propuesta de apalancas -
miento financiero que respalde la calidad y diver-
sificación de la prestación de servicios para mejor atención
y satisfacción del usuario.*

Validado por: Mag. CPC JANET CUBAS CARRANZA

Especialidad: CONTADORA PÚBLICA, MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN

Tiempo de docencia universitaria: 7 AÑOS

Tiempo de experiencia profesional: 17 AÑOS

Tiempo de experiencia en investigación científica: 6 AÑOS

Fecha: 30/10/17

[Firma]
Janet Cubas Carranza
CONTADORA PÚBLICA
MAG. 1391

Mag. Cubas Carranza Yanet Isabel

INTRUMENTO DE ENTREVISTA

OBJETIVO: Implementación de estrategias financieras para el incremento de rentabilidad en la empresa odontológica RIMADENT Chiclayo 2017.

Instrucciones: Los datos que se usen son confidenciales y únicamente serán utilizados con fines de investigación. Por lo tanto; su participación como entrevistado obedecerá a tener la objetividad en sus declaraciones.

1. ¿Se ha implementado objetivos financieros en la empresa?
2. ¿Cuáles son los procedimientos financieros que realiza la empresa para cumplir con sus objetivos económicos?
3. ¿Tiene objetivos gerenciales la empresa?
4. ¿Cuáles son los procedimientos que emplea la empresa, para cumplir con los objetivos gerenciales?
5. ¿Realiza análisis financiero del balance general para determinar el activo, pasivo y patrimonio de la empresa? ¿Qué método utilizó para determinar el análisis? Vertical o horizontal.
6. ¿Realiza un análisis del estado de resultados para determinar su utilidad bruta y utilidad neta cada año?
7. ¿Identifica razones financieras para determinar su rentabilidad financiera? ¿cuáles son?
8. ¿Cuentan con un plan de captación de usuarios?
9. ¿Cuentan con una propuesta de apalancamiento financiero que respalde la calidad y diversificación de la prestación de servicios para mejorar atención y satisfacción del usuario?