



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADEMICA PROFESIONAL DE

CONTABILIDAD

TESIS

**ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA
INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN EL GRIFO
TOBI EIRL, MORROPE - LAMBAYEQUE – 2019**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PUBLICO**

Autor:

**Bach. Gonzales Mena Nilson
<https://orcid.org/000-0002-4475-8695>**

Asesor:

**Mg. Chanduvi Calderón Roger Fernando
<https://orcid.org/0000-0002-6584-4445>**

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

**Pimentel – Perú
2021**

PÁGINA DE APROBACIÓN DE TESIS

Título:

**ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN
EL GRIFO TOBI EIRL, MORROPE - LAMBAYEQUE – 2019**

Gonzales Mena Nilson
AUTOR

Dra. Rosas Prado Carmen Elvira
PRESIDENTE DEL JURADO DE TESIS

Mg. Portella Vejarano Huber Arnaldo
SECRETARIO DEL JURADO DE TESIS

Mg. Rios Cubas Martin Alexander
VOCAL DEL JURADO DE TESIS

DEDICATORIA

Al ser divino:

Consagro a Dios, el ser divino que perdona y siempre escucha mis plegarias. Solo Dios es la fuente de luz, paz, amor y energía, él es mi soporte espiritual.

A los seres más maravillosos de mi existencia:

Sabina Mena, ella es mi mujer favorita. Mi madre siempre fue mi soporte en todo momento, ella me inculcó valores, gracias a mi mamá aprendí que con gran esfuerzo, espero dedicación se puede lograr cualquier anhelado deseo. Benedicto Gonzáles, mi padre es y será siempre un ejemplo a seguir. Constantemente él me enseñó que se debe trabajar arduamente, que la ociosidad solo conlleva a círculos viciosos. Sabina y Benedicto son mi razón de ser, ellos son mis padres a quienes consagro todos mis logros y éxitos.

AGRADECIMIENTO

Mi más grande gratitud a Dios omnipotente, el ser divino que a cada hora, a cada día, a cada instante me protege, me ama, me cuida y derrama infinitas bendiciones, reconozco que en momentos que me sentía solo y perdido fue Dios mi luz de ser.

Mi mayor reconocimiento es a mi madre Sabina y a mi padre Benedicto ya que son ellos el meollo y base de mi existencia. Son muchas las palabras que me nacen, pero prefiero mostrarles con hecho lo orgullo que es ser su hijo. También tengo la obligación de gratificar a mis queridos hermanos y hermanas: Yanet, Elbert, Analy y Delicia quienes a pesar de sus propias ocupaciones me brindaron amparo en toda ocasión.

Mg. Roger Fernando Chanduvi Calderón, quien con toda su metodología y experiencia me oriento, asesoro para terminar mi tesis.

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación tuvo como propósito “Determinar estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque 2019”. El problema se planteó a través de la interrogante ¿De qué manera las estrategias financieras permitirá incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque 2019?, la metodología de la investigación fue descriptivo, con diseño descriptivo simple, para la recolección de datos se diseñó una entrevista tanto al contador y administrador del Grifo, además se empleó el análisis documental.

Se llegó a los resultados que el grifo Tobi en correlación a sus índices de rentabilidad se encuentra deficiente ya que en lo que respecta al rendimiento sobre los activos se concluye que no se ha empleado sus activos de manera eficiente e innovadora, además en el rendimiento sobre el patrimonio neto tiene menor capacidad de rentabilidad sobre sus fondos propios, en el margen bruto la empresa tuvo menos actividades y en el margen neto el grifo no realizó un método de control en sus costos e para generar más ventas.

Palabras Clave: Estrategias, estrategias financieras, ratios, rentabilidad.

ABSTRACT

The purpose of this research work was to “Determine financial strategies to increase profitability in the Tobi EIRL Tap, Mórrope - Lambayeque 2019”. The problem was posed through the question: How will financial strategies allow increasing profitability in the Tobi EIRL Tap, Mórrope - Lambayeque 2019? The research methodology was descriptive, with a simple descriptive design, for data collection. An interview was designed for both the accountant and administrator of the Grifo, and the documentary analysis was also used.

The results were found that the Tobi tap in correlation to its profitability indexes is deficient since in terms of return on assets it is concluded that its assets have not been used efficiently and innovatively, in addition to the return on the net worth has less profitability on its own funds, in the gross margin the company had fewer activities and therefore there were mismanagements in its expenses and income and in the net margin the tap did not carry of control in its costs e to generate more sales. Likewise, it was identified that the Tobi EIRL Tap has empirical workers with little training and are not qualified in some areas, since these factors affect the decrease in the profitability of the company.

Key Words: Strategies, financial strategies, ratios, profitability.

ÍNDICE

Página de aprobación de tesis.....	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Resumen.....	v
Abstract	vi
I. Introducción	12
1.1. Realidad Problemática	12
1.1.1. A nivel internacional	12
1.1.2. A nivel nacional	13
1.1.3. A nivel local	14
1.2. Antecedentes de estudio.....	14
1.2.1. A nivel internacional	14
1.2.2. A nivel nacional	17
1.2.3. A nivel local	20
1.3. Teorías relacionadas al tema.	23
1.3.1. Estrategias Financieras	23
1.3.2. Rentabilidad	28
1.4. Formulación del Problema.	37
1.5. Justificación e importancia del estudio	37
1.6. Hipótesis	38
1.7. Objetivos	38
1.7.1. Objetivo general	38
1.7.2. Objetivos específicos	38
II. MATERIAL Y MÉTODOS	39
2.1. Tipo y diseño de investigación	39
2.1.1. Tipo de investigación.....	39
2.1.2. Diseño de investigación	39

2.2. Variables, Operacionalización.....	40
2.2.1. Variables	40
2.2.2. Operacionalización de variables.....	41
2.3. Población y muestra.....	43
2.3.1. Población	43
2.3.2. Muestra	44
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	44
2.4.1. Técnicas de recolección de datos	44
2.4.2. Instrumentos de recolección de datos	45
2.5. Métodos de análisis de datos	45
2.6. Aspectos éticos	46
2.7. Criterios de rigor científico.....	47
III. RESULTADOS	48
3.1. Tablas y Figuras.....	48
3.2. Discusión de resultados	58
3.3. Aporte Práctico.....	65
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	73
V. REFERENCIAS	75
VI. ANEXOS	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización variable independiente	41
Tabla 2. Operacionalización de variable dependiente	42
Tabla 3. Población de estudio	43
Tabla 4. Rendimiento sobre los activos (ROA).....	48
Tabla 5. Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)	49
Tabla 6. Margen Bruto	50
Tabla 7. Margen Neto	51
Tabla 8. Entrevista al Contador y Administración del Grifo Tobi EIRL	52

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Rendimiento sobre los activos	48
<i>Figura 2.</i> Rendimiento sobre el patrimonio.....	49
<i>Figura 3.</i> Margen Bruto.	50
<i>Figura 4.</i> Margen Neto.	50

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexos 1. Resolución de aprobación	82
Anexos 2. Carta de autorización	87
Anexos 3. Formato de instrumento - guía de entrevista	88
Anexos 4. Formato de instrumento - guía análisis documental	90
Anexos 5. Estado de situación financiera y estado de resultados del año 2018 y 2019 del Grifo Tobi EIRL.....	91
Anexos 6. Validación de instrumentos por tres expertos	95
Anexos 7. Matriz de consistencia	110
Anexos 8. Formato T-1	112
Anexos 9. Acta de originalidad.....	113
Anexos 10. Reporte turnitin.....	114
Anexos 11. Evidencias fotograficas.....	120

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

1.1.1. A nivel internacional

Agudelo y Villada (2018), Comentaron sobre las situaciones problemáticas que estuvo atravesando la compañía Colombiana, con respecto a la deficiencia de la rentabilidad la cual se generó por los constantes cambios climáticos que se da en la región y por este motivo el producto bajo su producción, calidad y precio, por ende su nivel de ingresos y de liquidez no fueron esperados por los dueños, ya que se proyectaron a tener más producción sin embargo esto se ocasionó porque no tuvieron ningún plan estratégico para prevenir dicho fenómeno.

Medranda y Vinueza (2018), Sustentan que la entidad comercial en Ecuador tubo de problemas en la disminución de márgenes de utilidad en comparación años anteriores, por la causa deficiente en la toma de decisiones de parte del gerente general, además por la deficiente de la administración financiera como también mencionaron sobre el problema de baja liquidez en el corto plazo que esto ocasionaría el fracaso económico de dicha empresa porque sus ingresos no son los adecuados ya que sus deudas son mayores que su activo.

Espejo (2016), Analizando la rentabilidad de abastecimiento en México nos detalla que no tuvieron un plan estratégico sobre lo que se debe ganar en todos los bienes y servicios, ya que emplearon ideas no acertadas en el proceso productivo, como también no innovaron con nuevos productos para el mercado nacional, por lo tanto fue negativo en los ingresos anuales, además menciona que no desarrollaron actividades diferentes para obtener un mejor resultado que sea favorable para la empresa y así incrementar la utilidad del ente económico además estar posesionándose en el negocio nacional.

1.1.2. A nivel nacional

Barreto (2019), Afirma que partir del problema de la baja rentabilidad de la empresa en la Libertad se dio por las causas de falta del planeamiento estratégico en toda la organización empresarial en algunas áreas su control y desorden no son las adecuadas para el buen funcionamiento del negocio, además carecen tener un sistema de control para la decodificación de las compras que ingresan almacén por lo tanto si no hay salida de mercaderías el índice de ventas es bajo y la empresa a corto plazo no tendría ingresos para asumir sus deudas y gastos.

Relata Falconi (2019) en radio Programas del Perú - Lima que su análisis de los principales problemas de los peruanos de emprender en que el empresario peruano tiene mucha moción y estrategias al emprender un negocio pero sin embargo el 80 % de empresas nuevas fracasan por no ser aplicarlas correctamente las dichas estrategias, (datos obtenidos por la Universidad de Harvard). En otros términos también fracasaron por la estabilidad económica y política que se encuentra en el Perú por lo tanto no es la adecuada y no asegurada nada para emprender un negocio porque puedes ser exitoso una temporada, pero luego tu desarrollo será estancado e desaparecido. También en otro problema se da por la dificultad de los procesos de constitución de empresas por el pago de impuestos ya que el peruano no es consciente con la cultura tributaria. Además habla que tuvieron miedo a fracasar por los paradigmas sociales y los pretextos que se pusieron para emprender un negocio sino tuviera mucho camino por recorrer y ser exitoso.

Plantea Indacochea (2016) - Lima en unos de sus artículos el diario el comercio habla sobre la baja utilidad, el motivo es que esos tiempos la economía peruana su crecimiento era de ritmo lento por eso algunas empresas no han sido exitosas también dice que las empresas han facturado más que sus gastos operacionales ya que no tuvieron plan estratégico para afrontar los posibles problemas. En otro punto manifestó que el empresario peruano primero debió fijarse en estructura de organización de la empresa para saber si realmente está creciendo en el mercado. Desde otro análisis de problema es que los gerentes muchas rotan de sus cargos porque el empresario no tiene la idea clara para el

buen funcionamiento de las empresas por eso fracasan dichas organizaciones empresas. Por lo cual es necesario tener nuestras estrategias planteada para llegar al éxito.

1.1.3. A nivel local

El Grifo Tobi EIRL, identificada con RUC 20352931323, ubicada en la calle Chinchaysuyo N°190 – Mórrope - Lambayeque – Lambayeque. Este negocio tiene como actividad económica la venta de combustibles y lubricantes en general en comercios especializados. El problema del Grifo Tobi EIRL es la deficiencia rentabilidad, la cual presenta las siguientes causas: los trabajadores que cuenta en las diferentes áreas no son capacitados ya que son empíricas (griferos y administrador), ellos utilizan métodos y cálculos de su propia experiencia, asimismo esto genera que no se tomen las medidas oportunas para el desarrollo de la estación de servicio, en otra causa es que hay mínima inversión en maquinarias y equipos (surtidores) esto lo que repercute en el acrecimiento de rentabilidad, así también la causa es la pocas ventas diarias en lo cual no son las anheladas por parte de gerencia. Finalmente, estas causas son las que no permiten el desarrollo y el incremento de la rentabilidad del Grifo Tobi EIRL.

1.2. Antecedentes de estudio

1.2.1. A nivel internacional

Flores, Campoverde, Coronel, Jiménez y Romero (2019) describen en el artículo científico sobre el capital circulante en la rentabilidad de las Pymes – Ecuador, utilizaron una metodología de estudio exploratorio, debido que no existe una suposición reconocida y sólida en la gestión de capital circulantes, asimismo la información recolectada fue de análisis descriptivo cuantitativo, también determinaron que los factores se desarrollaron mediante un examen de panel con efectos fijos y casuales. Luego concluyen que los datos evidenciaron una incidencia inversa en los días de cobranzas de las cuentas por cobrar, días de mercadería, periodos de pago a proveedores y liquidez con la rentabilidad, lo cual genera que los altos gerenciales piensen en descubrir bajar la cantidad de los días promedio con el capital corriente del trabajo.

Orellana y Rosero (2017) ostenta la tesis de estrategias financieras en Metalmet - Ecuador. Empleando tipos de investigación históricos y descriptivos que determinan la conclusión más relevante en su tesis que al darse cuenta que existe un problema donde el dueño desconoce los márgenes de ganancia, lo cual proponen realizar el análisis de un plan estratégico para así elevar los ingresos de dicho negocio, y así proponer soluciones al problema como: aumentar el capital para un buen desarrollo de la empresa como también ofrecer mejores precios y finalmente ampliar mercado con otras bodegas pequeñas. Además mediante estas estrategias establecidas permitió alinear, orientar y guiar las actividades propias del negocio MetalMet, Guayaquil, por lo cual se logró objetivos a corto y mediano plazo, llegando así a su estabilidad en el mercado, y luego ser un negocio rentable para que contribuya con el desarrollo del país.

De la Garza, Sánchez y Zerón (2020) mencionan en el artículo científico sobre el impacto de la rentabilidad en las asociaciones zombis en México; de la misma su investigación aplicaron el método de unidad de análisis tanto en la variable dependiente e independiente donde del mismo modo influyo la presencia de empresas zombis en dicho país, también en los antecedentes muestreados incumben a 102 empresas inscritas en el mercado de valores (BMV), por lo tanto solo 18 empresas se identificaron con características zombi. En sus aspectos importantes llegaron a las conclusiones donde resaltan un diagnóstico empírico confirmando que la cuota de mercado impacta positivamente a las firmas zombis, del mismo modo la rentabilidad disminuye su probabilidad, además en el modelo empleado personifica uno de los trabajos pioneros de latino américa sobre esto ejemplar de empresas en lo cual representan líneas futuras de investigaciones relevantes.

Romero (2017), considera con el trabajo investigado sobre diseño de estrategias de la empresa Produarroz SA (Ecuador), con una metodología de investigación descriptiva y explicativa. Luego de conocer el problema llega a la conclusión que se elaboró un MOF, donde cada colaborador ya sea el área administrativa o financiera conozca sus funciones para un buen desempeño y eficiente labor. Mediante esta tesis el autor finaliza que al mejorar la rentabilidad de

la empresa planteando nuevas estrategias acorde a solucionar problemas que existen en la empresa tanto administrativo como financiero, donde el plantea tener un buen abastecimiento y mejorar la calidad en la producción, además propone que se elaborare un manual de funciones, donde cada empleado ya sea la área administrativa o financiera conozca sus funciones para un buen desempeño y eficiente labor.

Castro (2017) da a conocer con su tesis referida al financiamiento como factor rentable a las microempresas en asociaciones de productores de calzado - Ecuador, alude un tipo y diseño de investigación exploratoria, descriptivo y correlacional, tuvo como población y muestra a las microempresas que pertenecen a la asociación, la técnica e instrumento que utilizo fue la entrevista y cuestionario, planteo como conclusión importante que en este sector no poseen ningún modelo estratégico financiero, por lo que le permite interesar los pequeños recursos de estas microempresas y por consecuencia mejorar la rentabilidad en estos rubros. Según el autor en el sector mencionado no cuentan con un modelo estratégico financiero, en este rubro al adquirir la materia prima del zapato suelen endeudarse, pero si producimos cantidades elevadas y mantener en el inventario una cantidad considerable, su rentabilidad será ineficiente propicio a ello no se logra las ganancias propuestas.

Tenemaza (2016), En su tesis titulada diseño de sistema administrativo y financiero para mejorar la rentabilidad en Helados Multisabor – Quito, cuya investigación fue analítica y auditoria. Sin embargo el hecho más relevante resalta que se realizó un análisis situacional en la empresa que no cuenta con una planificación estratégica establecida por escrito y único logro es contraer las metas propuestas. El autor sintetiza dar a conocer un buen funcionamiento a las personas y recursos que llevando un control interno, además se debe elaborar y evaluar la gestión de actividades y brindar productos eficientes para así compensar a las necesidades de nuestra clientela, finalmente en la teoría investigada de planificación estratégica afirma que cada empresa se debe publicar y compartir con todos los trabajadores la planificación para así desarrollar y cumplir con las metas u objetivos propuestas por las empresas. Así lograr con lo esperado por los gerentes de la empresa.

Navarrete y Sotalín (2018) en su tesina titulada plan estratégico de gestión y rentabilidad en el Regalón Quito, 2018 – 2020, aplico en método analítico y descriptivo utilizando la técnica de observación. Llegando a una conclusión muy importante que deben utilizar un análisis situacional donde determine la permanencia de las posibilidades y oportunidades en los mercados, también como las amenazas de la competencia, sin embargo, en el financiero la empresa debe asumirlas para iniciar sus actividades mediante eso debe reorganizar su FODA. Mencionan los autores que mediante un análisis externo situacional nos determinara si hay grandes posibilidades o no las hay y además ver nuestras amenazas que compitamos con otras empresas del mismo rubro, en lo cual propone un diseño de plan financiero con el trabajo de indicadores financieros, con la finalidad de revisar, analizar e interpretación los resultados de utilidad con esto el supermercado tendrá una actividad financiera equilibrada que le permitirá tener capitales en el futuro.

1.2.2. A nivel nacional

León (2019) el estudio de las estrategias para extender la rentabilidad de la empresa de servicios en Lima, nos menciona que utilizo una metodología analítica e inductiva con enfoque mixto que permitió determinar los factores principales que afecta la rentabilidad del ente comercial en estudio, de la misma manera alcanza a la conclusión más importante que las estrategias económicas – financieras en la empresa es de suma importancia ya que incide a incrementar la utilidad neta, además comenta que los resultados corroboran que la rentabilidad es una herramienta financiera que mide el rendimiento operativo y financiero del ente económico, finalmente tener utilidad positiva es de mucha ayuda para tomar decisiones en base de la continuidad del crecimiento empresarial, se da siempre cuando se utilice bien los recursos de una gestión optima generando buenos resultados, por lo contrario se llegara a un estancamiento que disminuye la utilidad deseada por los accionistas.

López (2018) contenido en la tesis titulada la aplicación de un planeamiento financiero en el grifo Coesti SA –Trujillo. Lo cual dicho autor en su estudio de investigación utilizó los métodos deductivo e inductivo y descriptivo como también llegó un aspecto la más importante al realizar un estudio dentro de empresa se descubrió evidencias claras de que no hay un control apropiado del personal de cada área ya que por eso es baja su rentabilidad. También personal que labora es empírico. El autor también recomienda al establecer eficientes métodos para realizar las ventas, métodos para las cobranzas de crédito y cálculos de stock de inventarios mediante el programa Excel por lo tanto si se aplica estos métodos los márgenes de ingresos subirán cada periodo y al pasar el tiempo será una empresa líder la región, logrando la estabilidad económica en las estaciones de servicios.

Flores (2018) con la teoría denominada estrategias de financiamiento en las entidades de Servicios – Huancayo. Donde en su investigación es aplicativa e descriptiva con diseño no experimental; sin embargo llegando a la conclusión más importante donde analiza el resultado del trabajo de investigación que se ha encontrado a las organizaciones de servicios de carga, negativamente contiene una cultura financiera, escaso de capital y liquidez para cumplir con los pasivos, les falta activos inmovilizados, de igual modo las estrategias para obtener liquidez (financiamiento) influyen directamente en la rentabilidad, mediante el manejo de finanzas, buscando la opción excelente, o forma de conseguir financiamiento, con los fondos de los accionistas, arriendo financiero, préstamo bancario o las líneas de crédito. Es por eso que se debe buscar la mejor opción en préstamo financiero y utilizar las estrategias financieras en bien de la empresa ya que nos permitirá pagar deudas de pagos de trabajadores, pagos de materiales y proveedores y otros que permitirán mejorar nuestra rentabilidad.

Maita (2018) con su tesis denominada plan financiero y rentabilidad de las organizaciones tercerizadoras – 2018 – Lima. Dada con una investigación descriptiva e aplicativa cuya conclusión más importante al no poseer un adecuado plan financiero lo cual contenga controles, procedimientos, cálculos, métodos y pronósticos de resultado dentro de un etapa determinada; las entidades no tendrán aumento rentable, esto se debe a la deficiencia de un planeamiento financiero ya

que si no se plantea un método de gestión financiera existe la posibilidad que las compañías se queden sin recursos económicos.

Gutiérrez (2019) con el estudio investigado de control de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de la empresa CHT Peruana SA – Lima. Resalta su tipo de metodología es descriptivo con diseño no experimental, empleando las técnicas de la entrevista y la encuesta, también teniendo cuenta con la población de 30 colaboradores de la empresa en estudio. Obteniendo la conclusión más importante que la entidad posee un déficit en el control de inventarios, por lo que no aplicaron ningunos procedimientos, métodos adecuados con el único fin de obtener las mercancías en las fechas pronosticadas ya que esto permitiría generar una mejor rentabilidad, también dicha organización no realiza un control de mercaderías mediante un sistema adecuado que le permita estar al tanto lo real número exacto de existencias que tiene en saldo.

Quispe (2017) menciona en la tesis denominada análisis de la planificación financiera estratégica y rentabilidad en impacto de los hoteleros - Arequipa, ya que utilización una indagación descriptiva – explicativa con diseño no experimental. Hecho importante sustenta el autor en su tesis que no hay el uso adecuado a la eficiencia a los activos de la organización puesto que no practica una planificación financiera, sin objetivos claros que se desarrollen en corto y largo plazo y no habrá frutos a largo plazo. Sin embargo, el autor señala y recomienda que es necesario e importante la implementación para ejecutar y controlar un plan financiero, en ello estará los objetivos y metas a realizar con el motivo de que ente económico eleve su rentabilidad y lograr hacer en un futuro la más exitosa.

Iparraguirre (2018) en su tesis desarrolla Mermas y rentabilidad económica en San Martín de Porras – Lima, lo cual utilizó el tipo de investigación básica de nivel correlacional, con diseño no-experimental - transversal, teniendo como población y muestra 35 personas de la área logística, a la vez aplico la encuesta como técnica y instrumento empleo el cuestionario, llegando la conclusión que existe relación respecto a mermas y rentabilidad económica, indicando un nivel de correlación positiva baja. Según lo que menciona el autor existe una relación entre mermas y

rendimiento de los activos, esto indica que debemos contar con un registro de calidad en lo que respecta al departamento del inventario, inspeccionar y revisar al momento de la distribución de mercaderías para cerciorarse que todo marche adecuadamente.

1.2.3. A nivel local

Ortiz (2019) en su tesis titulada planeamiento financiero del consorcio Norte SCRL, Chiclayo 2018, teniendo que recalcar aplico un informe descriptivo con enfoque cuantitativo. Asimismo en su conclusión más importante detalla a la compañía por cada sol obtiene un bajo nivel por la inversión que realiza en activos, por ende se dice que al comparar los rendimientos en periodos diferente se observó que hay disminución de beneficios; luego al finalizar de analizar todos ratios rentables siempre obtuvo bajo nivel lo cual en uno de ellos representa un 39% antes de impuestos con sus ingresos brutos, igual forma para la utilidad neta refleja un 25% de las ventas netas, por lo tanto el ente comercial se encuentra en problemas de rentabilidad, no es eficiente porque el siempre motivo es que no hay inversiones y cada periodo baja sus ventas en relación al año anterior.

Céliz (2018) titula en su tema investigado de las estrategias financieras de la empresa educativa en Chiclayo, lo cual se resalta en su investigación cuantitativo y descriptivo, con diseño longitudinal y no experimental, además su universo y muestreo fueron de 4 personas del área de contabilidad. Asimismo con hechos muy relevantes concluyen que la propuesta de estrategias financieras implantadas permitieron superar las causas y efectos que determinaron el nivel de liquidez de la Institución Educativa Universia EIRL, del mismo modo analizaron % de deuda, igual al análisis de los valores concernientes a los gastos de administración, ventas; finalmente la estimación de los niveles de ROA e ROI y la evaluación de la retención y/o reparto de ganancias.

Rimarachin y Torres (2019) en su tesis de estrategias financieras para el incremento de rentabilidad – Chiclayo, resalta que utilizo una metodología descriptiva – cuantitativa con diseño no experimental, además con 5 trabajadores q refleja su conjunto de muestro. Determinan la conclusión más relevante al concluir

su trabajo que la situación actual de la empresa muestra un nivel intermedio de rentabilidad con un porcentaje del 22.42 % de utilidad neta correspondiente al año 2016, además si se compara con los años posteriores con empleando estrategias aumento la utilidad al año 2017 con el porcentaje del 25.6% y al 2018 del 29.76 % respectivamente. Asimismo, propone los autores instruir al personal para consagrar un mejor servicio al cliente, conseguir publicidad como en la televisión y repartir folletos para que la organización tenga mejores entradas, inversión en un activo fijo moderno para generar más ingresos.

Bernal (2019) en su teoría titula el plan financiero de las empresas pesqueras especialmente en Olmit S.A.C, cuyo tema investigado es cuantitativo e aplicativo con diseño no experimental. Asimismo, llega a la conclusión más importante que entidad de servicios no tiene ni aplican métodos empresariales esto dificulta la obtención de resultados positivos porque solo utilizan procesos de su propia experiencia para eso se sugiere realizar e implantar estrategias financieras acorde al giro pesquero ya con esto tendrían mejor producción y mayor ganancia.; Así mismo si logra todo su planeamiento la empresa mejora su condición en las actividades comerciales y sin embargo con la capacitación obtenida beneficiara en lo económico y financiero de empresa ya que con esto ayudara con el desarrollo del país.

Dávila (2018) en su tesis una de sus variables desarrolla a la gestión administrativa para obtener resultados positivos, cabe resaltar que llevo una investigación aplicativa e descriptivo con enfoque de diseño no experimental. Finalmente concluye en esta tesis que se proporcione a la empresa una información acerca de un plan estratégico, un adecuado funcionamiento de la misión, visión, políticas, valores y organigrama por esto le permite conocer más a la empresa como también relacionarse e integrarse para así lograr con lo propuesto por parte de los dueños y accionarse si se aplica estas propuestas los gerentes y dueños estarán satisfechos con los logros anhelados con ser una empresa competitiva y exitosa.

Pérez (2018) la tesis denominada propuesta estratégica de inversiones Ximena y Jeysson SAC – Chiclayo, donde menciona que manipulo una indagación descriptiva – propositiva, además con diseño no-experimental. El autor Pérez

señala en sus tesis de plan estratégico da un diagnostico que esta empresa existe poca comunicación de los gerentes hacia sus colaboradores desconociendo cómo se organiza dicho negocio comercial como también no tiene la moción de que cual es la misión y visión y por lo cual no hay el interés o el compromiso de ellos para aumentar el margen de utilidad donde trabajan, además mencionan de los objetivos cumplidos pero que estos no se realizan en la frecuencia que debería ser y también que les falta hacer uso de estrategias para sacar ventaja de la competencia. Se recomienda capacitarlos a los trabajadores.

Arteaga (2018), en la tesis una de sus variables las estrategias financieras de la familia Chicken y Gril en Cutervo, utilizo una investigación de tipo descriptivo correlacional, también concluye al desarrollar unas estrategias económicas e financieras les permitirán elevar los índices de rentabilidad, obteniendo más ganancias al finalizar cada periodo. Para todo esto se utilizaron los métodos horizontales y verticales como también las ratios financieras gracias a esto se determinaron dar con nuevas estrategias para así mejorar el negocio y lograr posicionarse en el mercado de los restaurantes peruanos.

Hernández (2016) en una de sus variables de teoría de investigación menciona mejorar la rentabilidad Marakos Grill S.A.C. Llegando obtener una investigación descriptiva e explicativa, luego en su conclusión determina al área logística en dicho negocio el encargado no tiene la moción de que es una estrategia por lo tanto no lo emplea y esto dificulta con el desarrollo y éxito del ente económico, finalmente hay una inversión por parte de los dueños para ayudar con el desarrollo de la empresa y en últimos años ya no hay fuentes de financiamiento motivo que las ventas han incrementado ya que esto sirve para pagar los préstamos, y deudas de periodos anteriores y concluye recomendando tener un plan estratégico donde se implanten las estrategias y buscar un profesional calificado para la área administrativa y logística. Finalmente recomienda que deben hacer estudios en los mercados nacional e internacional y mejorando la productibilidad que bajaría en los costos operativos y tendría más rentabilidad.

1.3. Teorías relacionadas al tema.

1.3.1 Estrategias Financieras

Estrategia

La estrategia se forma en un aspecto muy significativo e importante en las decisiones que deben tomar los individuos que tienen una obligación en la gestión de la empresa, en la que hay patrimonios de todo tipo que se deben ser utilizados de manera objetiva para cumplir con las metas, objetivos y políticas trazadas en el corto o largo plazo. Asimismo es una apuesta interesante en un mundo actual donde las organizaciones combaten en mantenerse en el mercado comercial aplicando todas las estrategias necesarias y utilizando todas las herramientas que poseen, en lo cual tienen políticas flexibles y ofensivas que les permiten posicionarse y además a tener la continuidad en un largo futuro. Por otro lado, se define a la estrategia como al conjunto de decisiones para el buen camino productivo de toda organización, lo cual logren con sus objetivos planteados y metas deseadas. Contreras (2013), pág. 3.

La estrategia es un plan que permite conducir un tema específico con mecanismos de una serie de medidas planificadas que fortalecen a la toma de decisiones para conseguir los resultados posibles, además a ello está orientado para alcanzar las metas, visiones y objetivos al corto plazo mediante una pauta asignada. Coelho (2018).

Estrategia empresarial

Estas estrategias se utilizan en el ámbito organizacional de las empresas lo cual permiten tener diferentes técnicas o pasos que ayuden mejorar el proceso productivo y comercial en todas las organizaciones para así obtener los mayores resultados y beneficios, además emplear estrategias empresariales ayudan obtener los objetivos planteados y deseados por parte de los propietarios y por ende un ejemplo de esta tema es que se debe adquirir un negocio del mismo rubro para descartar a la competencia. Coelho (2018).

Estrategias financieras

Las estrategias financieras son las que están directamente influenciadas al trabajo financiero en su toma de decisiones para lograr los objetivos en un determinado periodo. También resalta que son los métodos de planificación en todas las organizaciones que generara al reflejar la obtención de las metas, objetivos en el tiempo determinado y también van desarrollando la visión de una manera oportuna. En otro punto el autor conceptúa a las estrategia financieras tiene que estar juntamente en relación con la estrategia global que permitirá ser planteada, organizada y evaluada. Además a ello menciona que la estrategia corporativa son muy relevantes para tomar las decisiones mediante la inversión y financiación por lo cual van obtener el mejor resultado o el mayor provecho para la empresa. Riquelme (2018).

Tipos de estrategias financieras

Estrategias de inversión

Son las estrategias que permiten determinar las acciones de selección de las posibles inversiones con transformación de riesgos que se puedan dar en el proceso de invertir en algo que genere rentabilidad.

Estrategias de financiación

Son las estrategias que les permite a los individuos establecer las medidas necesarias para determinar las estructuras de las fuentes de recursos financieras ya sea en el corto o largo plazo.

Propósitos de la estrategia financiera

Los propósitos van de acuerdo a las estrategias corporativas o financieras cuando el gerente financiero traza las estrategias con el único fin de alcanzar el objetivo planteado, lo cual menciona las siguientes: tener el capital suficiente para cubrir las inversiones de la empresa, obtener rentabilidad en manera sólida y predecible, llegar tener un óptimo control de caja, minoría de probabilidad de fraude y pérdidas dinero, además dice que se debe estar al día con los pagos rentas e IGV

para no tener carga fiscal, finalmente recomienda pronosticar las metas en el futuro para tener éxito. Riquelme (2018).

Beneficios de la estrategia financiera

Cuando relaciona a los beneficios estratégicos financieros nos habla sobre la información necesaria que tiene el administrador financiero para afrontar cualquier contingencia, por lo cual lo permitirá lograr con los objetivos planteados en la empresa financiera para ser competitiva, además a ello conceptúa que los beneficios financieros son los siguientes: Ayuda a la determinar el proceso administrativo y económico de una organización; diagnosticar los estados financieros para cualquier contingencia facilitando y mejorando en la decisión de la toma decisiones para obtener el objetivo planteado por parte de la empresa, además ayuda a invertir en dicha empresa y a la ves facilita a la administración que sea eficiente en lo que posee la organización. Riquelme (2018).

Las principales estrategias financieras de las empresas

Son las que parte desde la estrategia maestra hacia el proceso del plan estratégico para desarrollarse con los objetivos, con la misión y con la visión, lo cual será planteada para generar ser una empresa exitosa y además tendrá un funcionamiento eficiente y eficaz con la clave del análisis estratégico. Luego escribe sobre los fundamentos estratégicos financieros a largo plazo como son:

Sobre la inversión

Plantea cuatro clases de estrategias como son las defensivas, ofensivas, de supervivencia y de reorientación, sin embargo para elegir la correcta relación de la estrategia que se debe utilizar en la empresa para invertir se debe desarrollarse las siguientes alternativas:

Crecimiento

Si la organización prefiere estrategias ofensivas, o de reorientación o defensiva, por lo tanto, las decisiones ira de alto crecimiento que pueden ser:

Crecimiento interno

Son las estrategias que permiten la ampliación del negocio comercial por lo tanto la demanda es mayor que la oferta, lo cual esto genera nuevos productos y servicios para obtener mayor incremento en las inversiones actuales.

Crecimiento externo

Es una estrategia para eliminar la competencia con los mismos giros de negocio, como también suprimir a los clientes y proveedores con mayor control para una fusión de empresa.

Desinversión

Si la organización elige las estrategias de supervivencia pueden ocasionar y evaluarse como estrategias financieras de no crecimiento o desinversión, si es posible medir fuerzas para llegar a la conclusión si se aplica la estrategia general, otro caso ver si aumenta las ventas e ingresos o por lo contrario lograr la supervivencia.

Sobre la estructura financiera

La estructura financiera de los entes económicos si es posible de lograr sus objetivos y resultados económicos, sin embargo, debe observar e analizar que las estrategias apunten directamente aumentar o disminuir peligro bancario organizativo, tal sea más o menos arriesgando para las inversiones y para los administradores y esa consecuencia llega a un endeudamiento mayor o menor de dicha empresa.

Sobre retención y/o reparto utilidades

Los negocios utilizan las estrategias de retención ellos tienen la posibilidad de obtener fuentes de financiamiento con tiempo determinado ya sea en el corto o largo plazo así lograr con mayor financiamiento con las nuevas inversiones y a la vez tener o colocar en la bolsa de valores lo cual tener acciones en el negocio financiero. Díaz (2008).

Define Díaz (2008) a los fundamentos de las estrategias financieras en el corto plazo a las siguientes:

Sobre capital de trabajo

Conceptúa el autor que la maniobra de trabajo de una organización es el formado de los ingresos circulantes o corrientes, sin embargo las tácticas financieras cubiertas los resultados de trabajo de una empresa centrará la selección de unas finanzas actualizadas para ver su relación del riesgo y rendimiento que pueden existir en dicha organización ya sean estrategias agresivas, conservadoras e intermedia. Asimismo las estrategias de capital de trabajo se relacionan al análisis que realiza las empresas en relación a las actividades desarrolladas durante un periodo determinado, viendo si se lograron los comportamientos y metas que se planteó inicialmente, también se le conoce como capital de trabajo neto y de las razones circulantes. Díaz (2008).

Sobre financiamiento corriente

El autor menciona que al financiamiento corriente conocido también como pasivo circulante de una empresa son las deudas corrientes donde se determina las cuentas pasivas, sueldos, salarios, impuestos, y entre otras derivadas al funcionamiento del ente económico. Asimismo la estrategia financiera en el mediano plazo desarrolla la organización que tenga un financiamiento bancario para resguardar sus deudas al corto plazo.

Las estrategias corrientes de financiamiento mencionan también que es la opción de préstamos bancarios de la empresa como un capital de trabajo para pagar las deudas o invertir lo cual va disminuir la liquidez, además las estrategias de financiamiento son aquellas que tienen fuentes de correspondencia de riesgo – rendimiento que adopta la sociedad con la estrategia de capital de trabajo lo cual proporciona la disminución del coste financiero general.

Sobre la gestión del efectivo

Define a la gestión del efectivo de una empresa son las decisiones que se enfatizan a las políticas de liquidez, cobros, los inventarios y flujos de efectivo de la organización con las siguientes acciones fundamentales como la reducción del inventario sin perder las ventas en el tiempo futuro, acelerar cobros a clientes morosos empleando técnicas e métodos y finalmente demorar con los pagos, pero sin afectar el prestigio de la empresa. Asimismo los criterios que se utilizara en la empresa son las ratios de liquides ya que estos permitirán las estrategias de gestión del efectivo para la pronta planificación financiera sobre todo en el caso del presupuesto de caja y sin embargo en la administración será eficiente en el efectivo con las cobranzas, las existencias y liquidaciones, finalmente la empresa aplicando esas razones tendría liquidez. Díaz (2008).

1.3.2 Rentabilidad

Señala que la renta son los resultados que se ha logrado de una inversión de periodo determinado. Sevilla (2019).

También otro autor deduce que la rentabilidad son los beneficios logrados cuando se aplica las inversiones en algún producto o servicio ya que esto genera la obtención de dinero en un plazo determinado. Finalmente como también la rentabilidad es el contenido del resultado procedente de una inversión que se ha dado en un tiempo fijo. García (2017).

La rentabilidad es la capacidad de una inversión en un tiempo determinado lo cual va arrojar beneficios o resultados superiores a los invertidos, además se dice que es mecanismo fundamental para la planificación financiera – económica para obtener buenos elecciones. Asimismo la rentabilidad cuando se recibe un porcentaje (%) alto del capital de inversión lo cual se significa que la proyección ha sido satisfactorio en ese tiempo invertido, por lo tanto mayor inversión mayor será la ganancia. Estela (2019).

Clases De Rentabilidad

Rentabilidad Financiera (RF)

Es el beneficio o utilidad que cada accionista, socio y empresario del ente económico que genera una ganancia personal por intermedio de una inversión realizada. También menciona la condición más cercana para la obtención de la utilidad neta como también el resultado neto del patrimonio, conocido como rendimiento sobre patrimonio (ROE), que pueden ser resultados positivos para los dueños e inversionistas mayoritarios.

Rentabilidad Económica (RE)

Es el beneficio o utilidad promedio de las organizaciones respecto a la suma total de las inversiones desarrolladas, dicha clase se expresa en porcentuales (%), los costes, la ganancia se obtiene mediante comparando de lo invertido total y resultado obtenido, es decir, es la utilidad antes de intereses e impuestos y entre la totalidad del activo. Asimismo de la misma manera es conocida como rendimiento sobre la inversión (ROI).

Rentabilidad Social (RS)

Utilizada para obtener a nuevos ejemplares de utilidad o ganancia al momento de invertir pero lo cual es inspeccionada, por lo tanto, ejemplos sería el clima, la alegría, agua, entre otros tipos, los cuales se desarrollan de diferentes métodos de ingresos monetarios, como también en otro ejemplo sería una teoría de investigación (proyecto) no tiene ninguna fuente rentable porque en general y es sociable. Estela (2019).

Ratios Financieros

Conceptúa a los ratios financieros como la herramienta primordial o vital para la toma de medidas accionarias, gerenciales que sirven para la interpretación e análisis de forma inmediata, observando la estabilidad económica e financiera de las organizaciones. Cuando se compara las razones financieras se analiza con los datos históricos con los actuales lo cual permite sacar sus conclusiones e

interpretaciones que sirven para la toma de decisiones, asimismo los ratios de puede clasificar o agrupar los siguientes indicadores: por atendiendo a temas de analizar y observar los estados financieros para determinación decisiones, finalmente describe los siguientes análisis. Arcoraci (2011), P.1.

Análisis de liquidez

Todas las organizaciones tienen que desarrollar las diferentes actividades para generar liquidez suficiente para costear sus deudas en el corto plazo, en otro punto vista los ratios de liquidez son los que calculan la capacidad de dinero que tiene las empresas para solventar sus endeudamiento en el corto plazo, también sirven para ver el manejo de las finanzas del negocio que se convierte en efectivo por medio de los activos y pasivos , además esas razones financieras se relacionan en facilitar el análisis de situación financiera con otras empresas. Tenemos los siguientes ratios de liquidez:

Liquidez general

Este ratio corriente se mide mediante la división obtenida del activo corriente entre el pasivo corriente, además es el más importante porque nos proporciona o nos calculan las deudas a corto plazo para determinar o cubrir con las cuentas del activo total, cuya conversión de efectivo se da mediante la aproximación de las deudas.

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Prueba ácida

Es la razón financiera que al deshacer el activo circulante los elementos no se realizan fácilmente, determina una disposición más exigente de la capacidad de pago del ente económico en el corto plazo, lo cual es más rígido que el ratio de liquidez, además este encontramos mediante la resta de las existencias del activo corriente y dividiendo esta diferencia con el pasivo corriente, además aquí se

descuenta los inventarios del activo corriente por lo que es un activo de menor liquidez, por otro lado esta razón financiera se centraliza en los activos más líquidos por lo cual se obtiene datos más correctos para el que diagnostica.

$$\text{Prueba} \\ \text{Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Prueba defensiva

Indica el índice de efectividad de la organización en el corto aplazamiento, se considera los elementos de caja y bancos y los valores negociables que serán aplicados correctamente, lo cual se calcula con los montos de efectivo y bancos entre pasivo corriente por 100 %.

$$\text{Prueba} \\ \text{Defensiva} = \frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} * 100\%$$

Capital de trabajo

Esta razón financiera las empresas analizan la relación que existe de los activos corrientes con los pasivos corrientes, la maniobra de trabajo es el efectivo que queda para desarrollar sus actividades del día a día después del pago deudas inmediatas, por lo tanto se determina la resta del activo corriente con el pasivo corriente.

$$\text{Capital de} \\ \text{trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Liquidez de las cuentas de cobranza

Este ratio menciona que las cuentas por cobrar son activos líquidos siempre cuando se mide la cobranza en un tiempo sustancial, se puede indicar por el periodo de cobranza con la rotación de las cuentas por cobrar.

Análisis de Gestión

Estas razones financieras mide la capacidad efectiva y eficiente de la gestión de las empresas al administrar los fondos, en toma decisiones y las políticas utilizadas al consumir fondos, además a ello tiene la evidencia como se manejó las cobranzas, las ventas de efectivo y las ventas totales y los de inventarios ya que implican la comparación de las ventas entre los activos, lo cual permite ver el stop de inventarios para medir el nivel de ventas y por ende también estos ratios miden la volumen que tiene la gerencia para obtener sus propios fondos y administrar en forma eficiente los recursos invertidos, los cuales tenemos los siguientes:

Rotación de cartera

Este ratio mide en que tiempo se recupera las cuentas por cobrar, con el único fin de esta razón es de saber el plazo de promedio de los créditos otorgados a los clientes para ser evaluada su política de créditos y cobranzas. Lo cual podemos calcular por las cuentas por cobrar promedio por el tiempo que desee calcular (días, meses y años) entre las ventas.

$$\text{Rotación de cartera} = \frac{\text{Cuentas por cobrar promedio} * 360}{\text{Ventas}}$$

Rotación de inventario

Este ratio menciona el tiempo que demora la inversión en existencias en convertirse en dinero lo cual permite indicar el número de veces que esta inversión sale al mercado, puede ser en un año y por las cuantas veces se repone. Además podemos encontrar con el inventario promedio por el tiempo entre costo de ventas, asimismo indica la rapidez con que cambia la existencias en cuentas por cobrar por intermedio de las ventas.

$$\text{Rotación de inventarios} = \frac{\text{Inventario promedio} * 360}{\text{Costo de Ventas}}$$

Análisis de solvencia y endeudamiento

Estos ratios revelan la proporción de recursos que se hayan obtenidos o generado por terceros para la organización, se expresan mediante el respaldo que posee la compañía al enfrentar sus deudas totales, además dan un conocimiento de autonomía financiera, combina la deuda del corto y largo plazo. Asimismo nos detalla que tan sólida se encuentra la empresa con relación a sus pasivos, capital y patrimonio, por lo tanto indican el riesgo que tiene al momento de ofrecer un financiamiento adicional y se muestra el porcentaje (%) de los capitales totales aportados por el propietario o socio ya sea en corto o mediano plazo.

Estructura del capital

Este ratio indica grado de endeudamiento con la correlación al patrimonio, por ende esta razón también se evalúa el impacto de los pasivos totales con el del patrimonio.

$$\text{Estructura del capital} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Patrimonio Neto}} * 100$$

Endeudamiento

Esta razón financiera determina la representación del porcentaje de los fondos de participación de los accionistas, tanto en un tiempo corto o largo plazo en sus activos, lo cual tiene como objetivo es indicar el nivel total de endeudamiento o compensación de fondos aportados por los acreedores.

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo}}{\text{Activo}} * 100$$

Cobertura de gastos financieros

Este ratio detalla hasta qué punto pueden bajar las utilidades sin poner a la organización en una situación dificultosa en la cuestión de pagar sus gastos financieros, además a ello es el resultado proyectado de la información de la

capacidad del pago del solicitante, cabe mencionar también que este ratio es muy utilizado por las entidades bancarias ya que les permite ver el estado de facilidad de la empresa para pagar sus obligaciones de deuda.

$$\text{Cobertura de gastos} = \frac{\text{Utilidad antes de intereses}}{\text{Gastos financieros}}$$

Cobertura para gastos fijos

Este ratio financiero consiente visualizar el rendimiento de supervivencia, endeudamiento como también calcular la capacidad de la organización al asumir su obligación de costos fijos, lo cual para poder determinar este ratio seria calcular al dividir la utilidad bruta con los gastos fijos, además deduce que el margen bruto es el único posibilidad que tiene la empresa para responder por sus costeos fijos y por cualquier gasto agregado como serio un gasto financiero.

$$\text{Cobertura de gastos fijos} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Gastos fijos}}$$

Análisis de Rentabilidad

Todas las organizaciones empresariales tienen las capacidades medir la utilidad por cada periodo al final, se analizara, interpretara, conocerá resultado neto a partir de las medidas tomadas por los profesionales de las compañías. Asimismo estar atentos analizando y evaluando los logros de las actividades económicas y financieras en los movimientos empresariales. Por lo tanto enuncian la ganancia o pérdida de los ingresos totales como los movimientos de las ventas, patrimonio, pasivos y activos, además a ello si los índices con negativos son porque expresan una etapa de desacumulación que la compañía está atravesando y que afectara la capacidad patrimonial. Por lo cual podemos encontrar las siguientes razones financieras como describe Arcoraci (2011).

Utilidad sobre el Patrimonio

Son los que calculan las ganancias de los capitales contribuidos por los negociantes. Es decir, mide el volumen que tiene las sociedades para tener un resultado positivo a favor del dueño. (ROE).

$$\text{Uti. Sobre el patrimonio} = \frac{\text{Uti. Neta}}{\text{Pat. Neto}} * 100\%$$

Utilidad sobre la Inversión

Este ratio es utilizado con el fin de ver y comprobar la recuperación del efectivo en periodo determinado al comparar con la Uti. Neta del ente, también señala que es un proyecto independiente de los accionistas. (ROI)

$$\text{Uti. Sobre el inversión} = \frac{\text{Uti. Neta}}{\text{Act. Total}} * 100\%$$

Utilidad del activo

Esta razón financiera comprende la capacidad eficiente de la utilización del activo a consecuencia del resultado de las operaciones durante todo el ejercicio contable, además indica la utilización óptima de los recursos de los activos de una compañía. También conocida como el (ROA).

$$\text{Uti. Del activo} = \frac{\text{Uti. Antes de int. e imp.}}{\text{Activo}} * 100\%$$

Utilidad de ventas

Este ratio mide las ganancias obtenidas por las ventas realizadas en un periodo determinado, es decir una unidad monetaria ganado por cada producto vendido.

$$\text{Uti. De ventas} = \frac{\text{Uti. Antes de int. e imp.}}{\text{Ventas}} * 100\%$$

Margen Bruto

Deduce a los ingresos netos (ventas) con la disminución del costo de productos vendidos, donde genera mayor venta obtendrá mayor utilidad.

$$\text{Margen bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo ventas}}{\text{Ventas}} * 100\%$$

Margen Neto

Este ratio consiste determinar si las operaciones están de manera correcta en la producción con fin de ayudar en la retribución de la empresa en sus ingresos generados en el periodo.

$$\text{Margen neto} = \frac{\text{Uti. Neta}}{\text{Ventas}} * 100\%$$

Estados Financieros

¿Qué son los estados financieros? - NIC 1. Deduce que los estados financieros son los que componen la parte de estructura del contorno financiero y de la utilidad financiera de una empresa para la interpretación y análisis que se usa para tomar las medidas necesarias y lograr con lo propuesto en el tiempo determinado. Finalmente el autor Panta (2018), menciona los siguientes estados principales:

Situación financiera

Deduce (Panta) al estado financiero básico que se presenta de manera estructurada, la información financiera y patrimonial de una organización en un periodo determinado, se calcula con los saldos del activo, pasivo y patrimonio, además lo relaciona como una fotografía de la organización, finalmente menciona que también conocido anteriormente como balance general.

Estados de resultados

Relaciona con un estado básico que se presenta de forma aplicada, ordenada y detallada para determinar el resultado de la ganancia o pérdida en el tiempo determinado del ejercicio contable, además a ello es considerado como un estado financiero dinámico, conocido anteriormente con el estado de ganancias y pérdidas y por ende también muestra un resumen final de los resultados de la operación de un ente económico.

Estado de cambios en el patrimonio neto

Este estado financiero básico consiste dar la explicación de la variación de las todas cuentas del patrimonio neto de las empresas en un tiempo determinado, por otro lado la compañía presentara para cada elemento del patrimonio, ya sea en el estado de cambios en el patrimonio o en las notas, un desglose por partida de otro resultado integral. Panta (2018).

Estado de flujos de efectivo

Este estado se refiere que es un estado más extenso de ejecutar y exigente para obtener resultados o ideas contables del ente económico para determinan sus cálculos e procedimientos, además para elaborar este estado se utiliza dos métodos el directo y método indirecto. Finalmente permite evaluar la capacidad que genera el efectivo y las necesidades de dicha empresa. Panta (2018).

1.4. Formulación del Problema.

¿De qué manera las estrategias financieras permitirá incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019?

1.5. Justificación e importancia del estudio

Puesto a que Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque su principal problema es la deficiencia de rentabilidad y no tienen las necesarias estrategias financieras para progresar esa problemática, sin embargo se propone en la presente investigación es buscar plantear y fijar una serie de alternativas de estrategias

financieras en lo cual lo llevara a incrementar y mejorar con el desarrollo y el proceso de sus actividades por lo tanto obtendrá mayor ingresos de ventas ya que contara con personal calificado y capacitado por ende aumentara el margen de rentabilidad así finalmente ser una empresa exitosa, rentable y con esto apoyar con el desarrollo del país generando más empleo.

1.6. Hipótesis

Las estrategias financieras permiten incrementar de manera eficiente la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque – 2019.

1.7. Objetivos

1.7.1 Objetivo general

Determinar estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019.

1.7.2 Objetivos específicos

- a) Analizar los niveles de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019.
- b) Evaluar el nivel del conocimiento de estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019.
- c) Diseñar las estrategias financieras para aumentar los índices de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Tipo y diseño de investigación

2.1.1. Tipo de investigación

La presente investigación fue de tipo descriptivo

Descriptivo

Conceptúan de indagación descriptiva a examinar, detallar y analizar las propiedades, características y rasgos importantes en cualquier población o un tema específico, sin embargo como también describen a las tendencias de un fenómeno al realizarse el estudio de investigación y obtener la información requerida. Hernández, Fernández, y Baptista, (2014), pág. 80.

2.1.2. Diseño de investigación

Aplicando en el diseño de la presente investigación será no experimental porque no se va manipular ninguna de las variables en el estudio de la información del Grifo Tobi EIRL.

El no experimental:



Datos:

M = La muestra de estudio en los trabajadores y los documentos específicos del Grifo Tobi EIRL.

O = La observación requerida del Grifo Tobi EIRL.

2.2. Variables, Operacionalización

2.2.1 Variables

2.2.1.1 Variable independiente

La variable independiente es aquella variable que se puede manipular o variar en dos o más valores, cada valor o nivel de maniobra implicaran a un conjunto de experiencia a investigar. Asimismo nos representa con la letra mayúscula (X).

En el actual trabajo de investigación la variable independiente es: Estrategias financieras, son las que están directamente influenciadas al trabajo financiero en su toma decisiones parar lograr los objetivos en un determinado periodo.

2.2.1.2 Variable dependiente

Describen a la variable dependiente que no se puede manipular, modificar y alterar porque esta variable depende de la variable independiente y es determinante. Sin embargo se simboliza con la letra (Y). Hernández, Fernández y Baptista (2014), pág. 165

En este trabajo de investigación la variable dependiente es la: Rentabilidad son los beneficios logrados cuando se aplica a las inversiones en algún producto o aun servicio que esto genera la obtención de dinero en el plazo determinado.

2.2.2 Operacionalización de variables.

Tabla 1

Operacionalización variable independiente

Variable independiente	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas e instrumentos de recolección de datos
ESTRATEGIAS FINANCIERAS	Afirman las estrategias financieras son las que están directamente influenciadas al trabajo financiero en su toma decisiones para lograr los objetivos en un determinado periodo. Riquelme, (2018)	La variable independiente es la indicada y la relevante para el proceso de estrategias para lograr con las metas, visión planteados y asimismo incrementar la rentabilidad de la estación de servicios, además estar bien posicionamiento en el mercado; con esto se realizará 10 preguntas abiertas, la cual medirá la variable independiente	Estrategias financieras para largo plazo	Inversión	1. ¿Qué criterios se toman en cuenta para definir las inversiones en el nuevo periodo?	Entrevista / Guía de entrevista ¹
					2. ¿Qué medidas de control se tienen en las inversiones realizadas?	
				Retención y/o reparto utilidades	3. ¿De qué manera está estructurado las fuentes de financiamiento de la empresa?	
					4. ¿Cuáles son los procedimientos que se emplea en la distribución de utilidades?	
					5. ¿Cuáles son las temporadas de mayores ventas?	
			Capital de trabajo	6. ¿Cuál es el comportamiento de las ventas en los últimos años?		
				7. Explique en qué forma de pago adquiere la adquisición de la mercadería		
				8. ¿De qué manera se emplea los préstamos de la empresa?		
			Financiamiento corriente	9. ¿Cuáles son las formas de pago que los clientes utilizan para cancelar sus deudas?		
				10. ¿Qué técnicas emplean para realizar el arqueo de caja en su empresa?		
		Estrategias financieras para corto plazo		Gestión de efectivos		

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2*Operacionalización de variable dependiente*

Variable dependiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimension	Indicadores	Técnicas e instrumentos, recolección de datos
RENTABILIDAD	Induce que la rentabilidad son los beneficios logrados cuando se aplica las inversiones en algún producto o servicio ya que esto genera la obtención de dinero en un plazo determinado". Garcia (2017)	Esta variable dependiente desarrolla la capacidad para obtener el margen de utilidad con los diferentes operaciones y movimientos que se realiza en el grifo Tobi EIRL tanto en sus ventas y activos; sin embargo, el instrumento a realizar será la Guías de análisis documental, la cual medirá la variable dependiente.	Ratios de rentabilidad	Rendimiento sobre los activos (ROA) Rendimiento sobre Patrimonio (ROE) Margen Bruto Margen Neto	Análisis documental Guía de análisis documental.

Fuente: Elaboración propia

2.3. Población y muestra

2.3.1 Población

Nos conceptúan que la población es el universo total del fenómeno estudiado, sin embargo, las muestras de conjunto ostentan unas cualidades habituales, la que se investiga y las que dan comienzo a la teoría de investigar. Tamayo (2003), pág. 114.

En el Grifo Tobi EIRL contiene la población de la presente teoría de investigación, será considerada a los 10 trabajadores de dicha empresa y estados financieros.

Tabla 3

Población de estudio

CARGO	CANTIDAD
GERENTE GENERAL	1
ADMINISTRADOR	1
CONTADOR	1
PERSONAL DE ISLA	4
LIMPIEZA	1
TOTAL	8

Fuente: Grifo Tobi EIRL

2.3.2. Muestra

Describe Tamayo (2003), a la muestra al sub - conjunto de individuos, también a los sujetos que serán estudiados en un universo de datos.

Analizando a la estación de servicios el objeto de estudio se consideró como muestra al administrador y contador, asimismo los estados financieros de los periodos 2018 y 2019 respectivamente del Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, Validez y Confiabilidad

2.4.1 Técnicas de recolección de datos

2.4.1.1 Entrevista

Es la declaración verbal interpersonal concretando el que averigua y la persona investigada, con único fin de tener las repuestas correctas al responder las interrogantes dirigidas a las situaciones propuestas. Galán (2009).

La entrevista desarrollara a través 10 preguntas abiertas y neutrales; esta ocasión está dirigida al administrador y contador del grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque, el motivo de conseguir los datos importantes e relevantes del proceso de actual teoría investigada.

2.4.1.2 Análisis documental

Sintetiza al análisis documental al conjunto de movimientos afectando la información contenida y la manera conceptual de documentos propios, consistiendo en convertir en nuevos documentos específicos dando a ser fácil para identificar, recuperar y difundirles. Peña y Pirela (2007) pág. 67

En esta ocasión se desarrollará a revisar toda la información de suma importancia del área contable del grifo Tobi EIRL para aplicar los ratios financieras

respectivamente, Cuyo fin de obtener con todo el contenido relevante y los índices de rentabilidad ya que se necesita y se requiere en dicha investigación.

2.4.2 Instrumentos de recolección de datos

2.4.2.1 Guía de entrevista

Mencionan al instrumento de entrevista como una guía que tiene la información representativa e analizada, como también la más importante la cual se utiliza en la investigación para ser más consistente e intensa. Hernández, Fernández y Baptista (2014), pág. 424

2.4.2.2 Guía análisis documental

Dicho instrumento lo utilizare para desarrollar la variable dependiente, “Rentabilidad”, por lo tanto, me permitirá dar conclusiones, interpretaciones a los estados financieros y además los documentos que han sido solicitados y así obtener con la información requerida.

2.5. Métodos de análisis de datos

Selección de población y muestra

Considerará seleccionar la población que está conformada por los trabajadores y estados financieros del Grifo Tobi EIRL, y también en la muestra está incluida por el administrador y el contador e los estados financieros de los periodos 2017 y 2018; por lo tanto fueron entrevistados mediante una grabadora de video y audio de un celular para así adquirir la información que se necesitó en dicho trabajo de investigación.

Elección de las Técnicas e Instrumentos

Concerniente actual trabajo de investigación en el Grifo Tobi EIRL, se utilizara las diferentes técnicas una de ella será la entrevista y la otra técnica es el análisis documental, por lo tanto en instrumentos serán guía entrevista en lo cual tendrá 10 preguntas abiertas – neutrales que será dirigida a respectiva muestra seleccionada,

sin embargo el otro instrumento sería la guía de análisis documental dirigido a los estados financieros; ya que respectivos instrumentos serán basadas en las variables independiente e dependiente del cuadro de Operacionalización correspondiente al mencionado trabajo de investigación.

Verificación de información

Ostentan averiguar los datos investigados que sean bien corregidas e revisados con la muestra aplicada mediante el instrumento. Asimismo, indagar, analizar e interpretar los documentos contables que se solicitó al Grifo Tobi EIRL para tener su pronta revisión y observación.

Análisis de datos

Para este trabajo de investigación llevará a utilizar el método inductivo porque conoceremos a iniciar con el análisis e estudio de las variables obteniendo información verbal mediante la entrevista realizada aplicando nuestras preguntas dadas; por lo tanto, se procesará la información lograda al sistema SPSS Versión 22, Excel para obtener datos estadísticos y tablas esto genera mayor entendimiento e análisis del tema realizado asimismo lograr con los resultados requeridos.

2.6. Aspectos éticos

Para la tesis actual se llevara con mucha seriedad y con suma responsabilidad correspondiente al investigador, por lo tanto, el resultado de dicho trabajo sea confiable y se realizó acorde con los valores éticos que se caracteriza como profesionalmente.

Confidencialidad

Es la garantía avalada que los datos informativos sean personales e discretos y altamente protegidos y no sean riesgoso al plagio, asimismo si se quiere pasar datos tiene que haber una previa autorización de persona encargada. Ávila (2013).

2.7. Criterios de rigor científico

Fiabilidad

Relaciona a la probabilidad de repetir métodos de estudio, es cuando el individuo utiliza iguales diagnósticos al obtener los datos que otro, siempre cuando sean parecidos a la misma investigación, por lo tanto los resultados sean verdaderos y las respuestas de los individuos deben ser independientes a lo investigado. Noreña, Alcaraz, Rojas y Rebolledo (2012).

Validez

Consiste en la analización correcta de datos obtenidos, por lo tanto, se necesita captar los hechos y experiencias en diferentes puntos de vista, finalmente el investigador que los resultados deben ser válidos y seguros.

Confirmabilidad

Relaciona a este criterio a los resultados a investigar que se debe garantizar la veracidad a la interpretación de los individuos ya que accede al individuo al trabajo investigado durante el periodo plasmado, al utilizar los niveles y la obtención resultados del juicio del fenómeno.

Relevancia

Se deduce a evaluar la obtención de los objetivos planteados en lo investigado, sin embargo, se debe conocer el mejor conocimiento del fenómeno estudiado.

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y Figuras

Luego de haber desarrollado la aplicación de los instrumentos, se han obtenido los diferentes datos y respuestas, que determinan en el orden de los objetivos de la investigación por lo tanto en el objetivo específico N°1. Analizar los niveles de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque 2019

Tabla 4

Rendimiento sobre los activos (ROA)

Indicador	Año 2018	Año 2019
(ROA)	12%	10%

Fuente: Elaboración propia

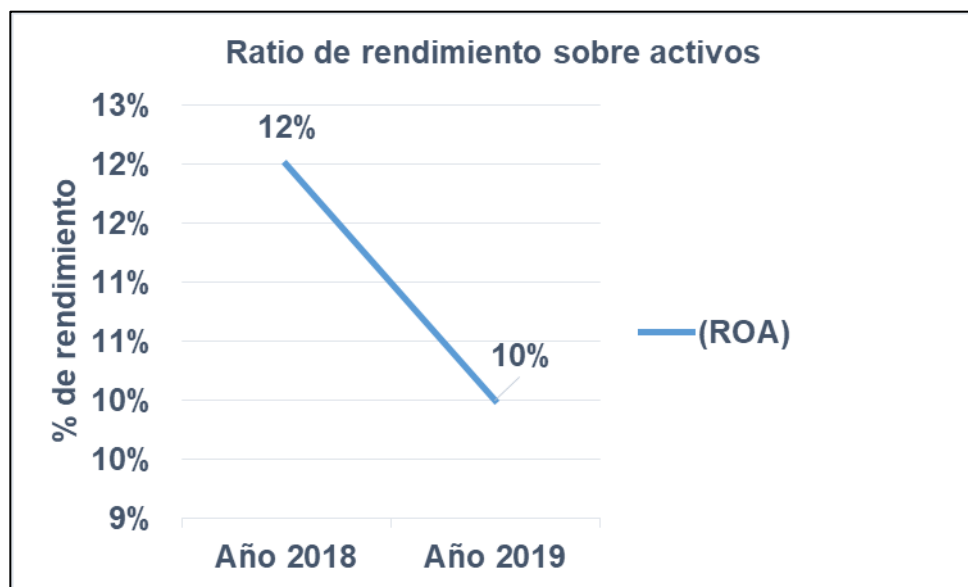


Figura 1. De acuerdo con los datos obtenidos de los estados financieros del Grifo Tobi EIRL, se analiza que en el año 2018 el ROA representa el 12% mientras que en el año 2019 es del 10% por lo tanto deduce que rentabilidad para el año 2019 ha rebajado un 2%, indicando que el grifo no ha utilizado sus activos en forma eficiente e innovada.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 5

Rendimiento sobre el patrimonio (ROE)

Indicador	Año 2018	Año 2019
(ROE)	9%	7%

Fuente: Elaboración propia

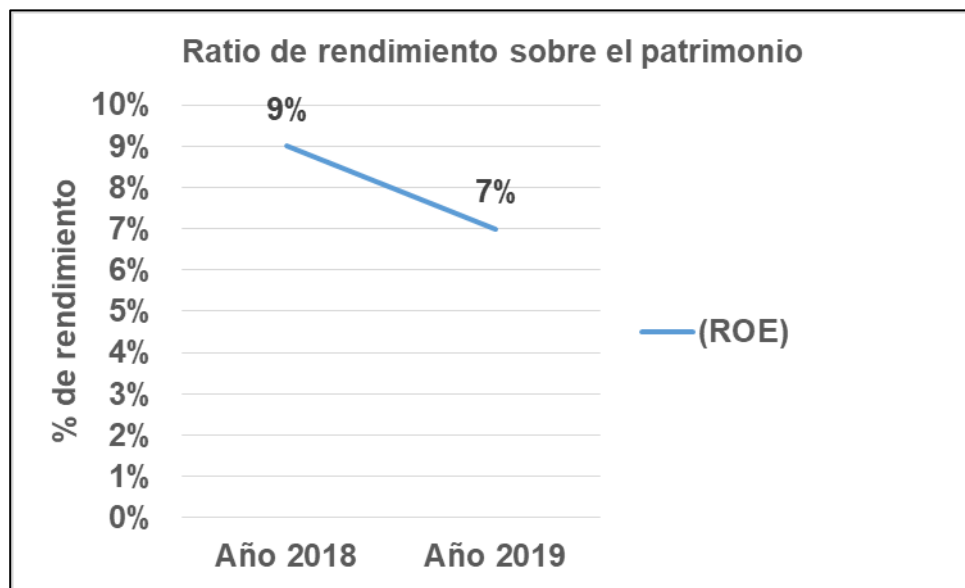


Figura 2. Calculado el ratio del rendimiento sobre el patrimonio neto de los informes financieros de la estación de servicios, se determino los siguientes resultados, que en el año 2018 es del 9% y en el año 2019 es del 7%, ya que el indice de utilidad ha disminuido un 2 % a comparación del periodo anterior. Por lo cual el Grifo Tobi EIRL tiene una menor capacidad de rentabilidad sobre sus fondos propios.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 6

Margen Bruto

Indicador	Año 2018	Año 2019
Margen Bruto	18%	14%

Fuente: Elaboración propia

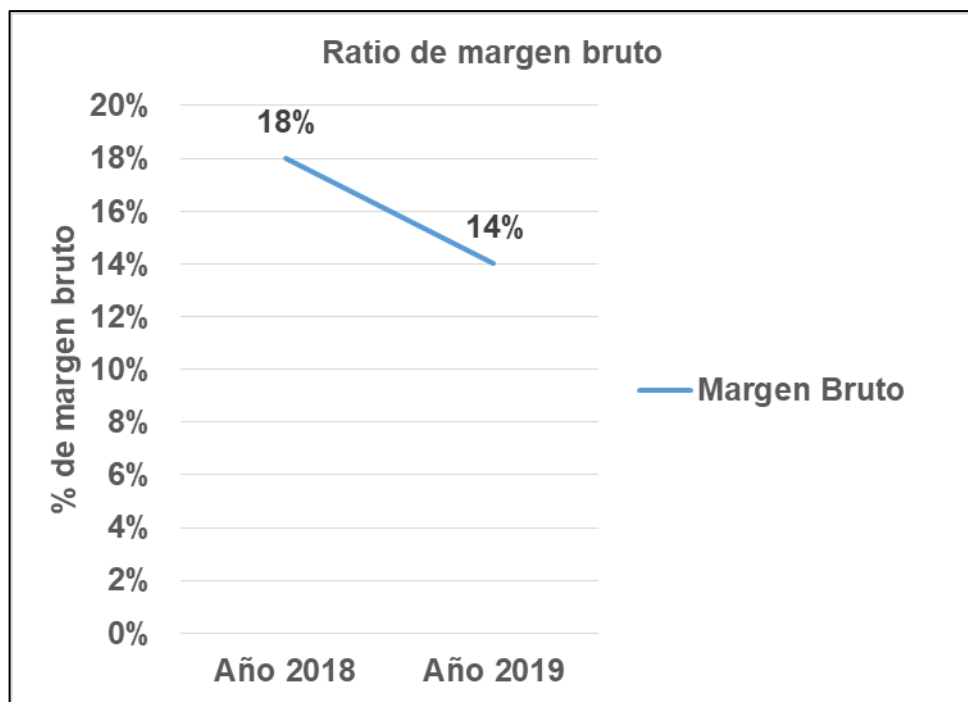


Figura 3. En el ratio del margen bruto según los estados contables proporcionados por el grifo, para el 2018 es del 18% y para el 2019 es del 14 %, esto indica que hubo una minoría del 4 % respecto al año anterior; ya que significa menos actividades realizadas en la empresa durante el 2019.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7

Margen Neto

Indicador	Año 2018	Año 2019
Margen Neto	5%	3%

Fuente: Elaboración propia

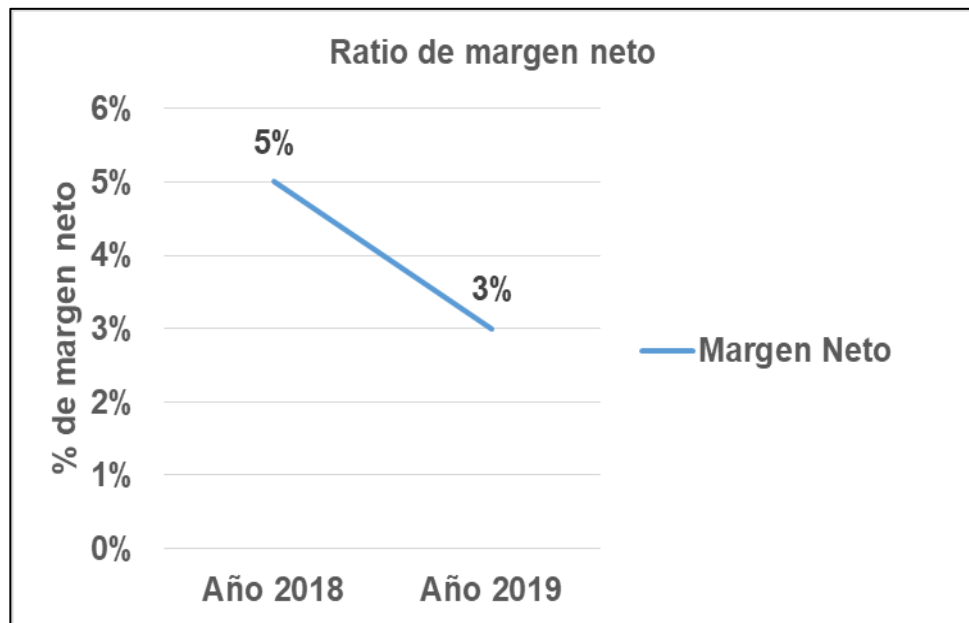


Figura 4. De acuerdo a los estados financieros de la empresa según este ratio que para el 2018 es del 5% y para 2019 es del 3%, este porcentaje indica que un año diferencia a disminuido un 2%, por lo tanto los dueños no realizaron un buen control en sus costeos.

Fuente : Elaboración propia

Después de aplicar el instrumento de la entrevista en el Grifo Tobi EIRL, proporcionada la información por parte del contador y administrador, obteniendo las respuestas adecuadas para la investigación, empleando los siguientes objetivos específicos:

B) Evaluar el nivel del conocimiento de estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque 2019.

C) Diseñar las estrategias financieras para aumentar los índices de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque 2019.

Tabla 8

Entrevista al contador y administración del Grifo Tobi EIRL

Entrevistado: Contador e Administrador

Ítems	Respuesta Contador	Repuesta Administrador	Apreciación personal
1. ¿Qué criterios se toman en cuenta para definir las inversiones en el nuevo periodo?	El criterio para inversiones es tomar en cuenta el flujo del efectivo y al mismo tiempo en la rentabilidad de cada periodo, luego se comenta a la gerencia general para que decida si va invertir en corto o en el largo plazo a lo contrario no toma ninguna decisión sobre el tema.	Las inversiones se realizan de acuerdo a requerimientos de la empresa por parte del gerente pero hasta el momento no hay nada establecido, ya que la gerente no tiene ninguna visión de las versiones al largo periodo	Se puede decir que tanto el contador y administrador mencionan que en la empresa si tiene estrategias pero no las adecuadas, ya que gerente no toma las decisiones correcta ni en corto o largo plazo.

<p>2. ¿Qué medidas de control se tienen en las inversiones realizadas?</p>	<p>El control se establece por la gerencia tomando las medidas pertinentes para salvaguardar los recursos y así asignar las inversiones necesarias tanto en el área contable, logística e administrativa, pero actualmente no contamos con ninguna medida específica en el grifo.</p>	<p>El responsable de determinar y controlar alguna inversión que pueda darse es el gerente general y no tiene políticas establecidas por escrito. Además la empresa no tiene control ni físico ni sistemático.</p>	<p>Es muy importante tener unas estrategias financieras para que el gerente tome las decisiones correctas al invertir en el corto o largo plazo, ya que es fundamental para el crecimiento de toda empresa y quedar posicionarse en el mercado</p>
<p>3. ¿De qué manera está estructurado las fuentes de financiamiento de la empresa?</p>	<p>La organización financiera de la empresa es sólida contando con los capitales suficientes para poder pagar los sueldos y atraer así el talento. Esos mismos recursos también pueden ser útiles para adquirir maquinaria y equipo de última generación que agilice las ventas diarias de los combustibles y así seguir creciendo cada día pero lamentablemente no contamos.</p>	<p>Las fuentes de financiamiento son internas en las situaciones que se ha dado para poder pagar a todo el personal que labora, además hay capital para compra de un activo, pero actualmente no se innovado ningún activo.</p>	<p>Es muy interesante analizar las fuentes de financiamiento, por lo cual los entrevistados mencionaron que la fuente que sostiene a la empresa es por recursos propios por ende se tiene que tener una estrategia para invertir en una maquinaria de última tecnología para obtener más ventas diarias.</p>

4. ¿Cuáles son los procedimientos que se emplea en la distribución de utilidades?	Por consecuente de ser una empresa pequeña no hay distribución de utilidades tan solo el reparto de dividendos pero tan solo la requiera la gerente sino no porque no está obligada.	Por ser una empresa EIRL, la cual no está obligada en el reparto de utilidades sin embargo solo se realiza retiro de dividendos a solicitud de gerencia.	Las estrategias financieras si se aplica en la empresa se puede incrementar la rentabilidad y dar más trabajo así ser una empresa grande por lo cual genera más ingresos.
5. ¿Cuáles son las temporadas de mayores ventas?	En nuestra empresa las mejores temporadas son los periodos de febrero y octubre de cada año, por la mayor producción de la agricultura en Mórrope esto permite el incremento de ventas diarias, consecuente el personal son empíricos tanto el administrador y personal de isla, ya que eso nos dificulta crecer cada día más.	Las temporadas con mayor rotación de mercadería son en las fechas de febrero, octubre y diciembre respectivamente cada año, además los meses restantes son variados, ya que por lo tanto utilizamos métodos empíricos de nuestra propias experiencias y no tenemos capacitaciones constantemente ahí dificulta las ventas diarias.	En relación con las ventas mayores se debe tener unas estrategias planificadas para que los griferos apliquen dichas opiniones por lo tanto las ventas aumentarían en todo el año, no solo en temporadas así mejoría cada periodo, por cual nos comentan que el personal es empírico (administrador y griferos)
6. ¿Cuál es el comportamiento de las ventas en los últimos años?	En esta temporada las ventas son positivas pero no son las adecuadas a pesar de la crisis que nos encontramos a consecuencia de esta pandemia y las	Los comportamientos de las ventas son positivas a pesar de la crisis que nos hallamos a consecuencia de esta pandemia sin	Es muy importante que la empresa tenga estrategias financieras cuando hay algunos desastres

gracias circunstancias que atraviesa nuestra nación por el COVID 2019. También quiero comentarle que hoy en día tenemos ventas con las entidades públicas pero lo malo son al crédito y esto perjudica a la liquides de la empresa y además el personal que participa no está especializado dichas licitaciones.

embargo los ingresos actualmente han venido bajando relativamente pero gracias que tenemos unas licitaciones ganadas ya que esto permite tener ingresos.

naturales y pandemias, por lo cual se debe tener una persona encargada y especializada para participar en todas las licitaciones públicas que sea ganadas o perdidas, así tener ventas en temporadas de escasas y desastres.

7. Explique en qué forma de pago adquiere la adquisición de la mercadería

La adquisición de mercadería se adquiere a través de una transferencia bancaria a nuestro proveedor en este caso Petroperú S.A, además con cheques de gerencia por el motivo que no hay saldo en el banco perteneciente a la cuenta bancaria del Grifo Tobi EIRL y eso se encarga el asistente contable porque el administrador no cuenta con la educación adecuada.

La mercadería se adquiere con compras realizadas al crédito, puesto que se cuenta con la línea de crédito vigente, pero si faltara se realiza el pago mediante la transferencia de la cuenta bancaria porque son montos elevados y por ese motivo no se puede depositar directamente al proveedor.

Tanto como el administrador y contador nos comentan que el pago se realiza mediante una transferencia directa al proveedor por ende se ahorraría tiempo y personal para depositar a la cuenta de Petroperú. Finalmente se tiene una gran ventaja de tener estos métodos bancarios y así facilitar el pago al proveedor.

8. ¿De qué manera se emplea los préstamos de la empresa?	Contamos con liquides en los últimos periodos, pero la empresa no cuenta con préstamos bancarios porque en gerencia no quiere invertir en activos como los surtidores de última tecnología ya que nos permitirá tener mayores ventas así lograr mayor rentabilidad.	Cuando se realiza un préstamo, se emplea en alguna inversión que gerencia previamente Evaluó y revisó, pero actualmente no se tiene préstamo con ninguna entidad bancario y tampoco la dueña no innova ni invierte en maquinaria.	Según los entrevistamos nos ostentan que si tienen liquidez pero en corto plazo para pagar sus deudas, pero también dicen que la gerente no tiene moción de invertir, lo cual se debe tener estrategias de inversión una de las cuales sería la adquisición de maquinaria para un buen desarrollo de la productividad.
9. ¿Cuáles son las formas de pago que los clientes utilizan para cancelar sus deudas?	Los clientes utilizan para pagar sus deudas es mayormente en efectivo siempre cuando la venta es baja, además utilizan otro modo de pago la transferencia bancaria a la cuenta corriente y cheques siempre cuando la venta es mayor o por medio de un contrato.	Las ventas en su totalidad son al contado porque la mayoría que compra son vehículos de 3 0 4 llantas ya que el consumo es bajo, salvo en casos excepcionales se otorgan Créditos a entidades públicas mediante licitaciones.	Mencionan a la entrevista realizada que mayormente la venta es al contado y al crédito cuando es una licitación ya que muy importante que la empresa tenga un post financiera ya que permite al cliente estar mar seguro y rápido al realizar sus pagos. También se debe utilizar su tarjeta de crédito y débito.

10. ¿Qué técnicas emplean para realizar el arqueo de caja en su empresa?	El arqueo de caja en la empresa por tratarse de un grifo se realiza al final del cambio del turno efectuando en cuadro con la numeración de cada surtidor y su liquidación de ventas de forma diaria, siendo cada Griferos responsable del dinero a su cargo.	Se realiza recuento diario de ventas realizadas por cada responsable de isla, realizando el cruce de estos totales con las numeraciones tomadas de cada surtidor o máquina expendedora.	El control de arqueo de caja es muy importante ya que permite tener un recuento diario, así tener en cuenta la venta diaria por parte de cada isla y por cada vendedor ver las falencias de todas las situaciones que se da en el grifo.
--	---	---	--

Fuente: Elaboración propia

3.2. Discusión de resultados

Todos los datos obtenidos nos permiten visionar las opiniones y respuestas de nuestros entrevistados, además nuestras respuestas de los ratios financieros respectivamente. Asimismo, se observan, se analiza la relevancia recibida para la solución de la problemática del Grifo Tobi EIRL.

Uno de los resultados encontrados mediante la evaluación y análisis financiero de los ratios de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL tenemos que con respecto a los ratios de rendimiento sobre sus activos se analiza que para el 2018 representa del 12% mientras para el año 2019 es del 10%, indicando que el grifo no ha empleado sus activos de manera eficiente e innovadora. Además el ratio del rendimiento sobre el patrimonio neto se determinó que para el año 2018 es del 9% y en el año 2019 es del 7%, por lo cual se indica que la empresa de servicios tiene menor capacidad de rentabilidad sobre sus fondos propios. También en el ratio del margen bruto según en sus últimos estados financieros proporcionados por el grifo correspondiente al año 2018 es del 18% y para el 2019 es del 14%, esto significa que hubo menos actividades realizadas respecto a los años diferentes y por ende menos beneficios para la organización porque hubo mayor en sus gastos que sus ingresos. Finalmente, en el ratio de margen neto respecto al año 2018 es del 5% y para el año 2019 es del 3%, lo cual disminuido el 2 % al comparar el año anterior, cabe indicar este índice que el Grifo Tobi EIRL no realizaron un buen método de control en sus costeos e ingresos para generar más ventas.

Coindice con los datos encontrados por parte de Ortiz (2019) en Chiclayo nos detalla sobre los índices de rentabilidad, que el ratio del patrimonio neto donde se observa que incrementa del 42% al 47%, por lo cual indica que el rendimiento es más óptimo en función al capital invertido de un año para el otro periodo. Mientras tanto para el ratio sobre el rendimiento del activo que el año 2017 es del 55% y para el año 2018 es del 63%, indicando que se incrementó un 8%, esto quiere decir que existe una mejor gestión de los recursos propios. Además en la utilidad neta es del 25% correspondiente al año 2017. Asimismo Romero (2017) en el Ecuador menciona sobre los activos totales que se representa por el 21% que indica tener

una buena liquidez y las inversiones fueron rápidamente recuperadas en corto plazo, como también habla de la utilidad neta representando por el 2.2% donde nos comenta que es muy baja utilidad en comparación años anteriores, además con las utilidades del mismo sector son mayores que la empresa estudiada. Además los resultados coinciden con los De la Garza, Sánchez y Zerón (2020) en México comenta que la rentabilidad es positiva siempre cuando las empresas desarrollen todas sus actividades, asimismo que la organización en estudio avance con un mayor rendimiento financiero tendrán una mínima probabilidad de encontrarse en situación insolvente, de lo cual concluye que las habilidades de las empresas para producir mejor debe tener los ingresos sobresalientes, mano obra calificada y mejores procesos ya con estas formas habrá un buen funcionamiento empresarial. Sin embargo, Bernal (2019) en Chiclayo opina todo lo contrario dando conocer que el ratio utilidad de los activos totales (ROA) es del 49%, indicando que la empresa tiene la capacidad de generar utilidades con el uso de los activo totales, también refleja de la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) es del 66% donde la empresa tiene mayores ganancias y tiene la capacidad de generar utilidades netas con las inversiones de los socios.

Esto origina a la implicancia en la práctica o realidad de la manera siguiente se sugiere a las empresas tener que invertir más en activos fijos que sirvan para los desarrollos de sus actividades en el corto plazo o largo plazo además se puede sugerir que utilicen métodos o estrategias para tener una gestión eficiente y exitosa ya que esto percute con los interés de los propietarios en avanzar en cada periodo que pasa, finalmente se debe tener un buen control de sus costos e ingresos que generen mayor movimientos de actividades así subir los índices de rentabilidad ya que todas que las empresas lo necesitan.

Todo anterior se puede concluir que es importante tener unas mejores estrategias que fomenten la competitividad de las empresas así mejorando sus habilidades en toma de decisiones, ya que propone a las dueños, propietarios, accionistas que deben invertir e innovar en nuevos productos en maquinaria y equipos pero que sean acordes al funcionamientos o actividades que se desarrollan el proceso productivo ya sea en el corto o largo plazo se puede invertir, lo cual les

permitirá cumplir con los objetivos, metas planteadas, además tener métodos de gestión para incrementar los ingresos, mejorar la utilidad neta y también ser más rentables cada año que pasa, así logrando la estabilidad económica y posicionándose en el mercado.

De la misma manera encontramos en la tabla 7 donde fueron entrevistados el contador y administrador del Grifo Tobi EIRL, lo cual obtuvimos las siguientes respuestas según a las preguntas 1, 2, 3, y 4 respectivamente.

Se analizó y se observó que el Grifo Tobi EIRL no se encuentra con ninguna estrategia financiera tanto para la inversión de maquinarias de última tecnología ya solo cuentan con surtidores manuales, por ende el gerente general no invierte en el corto o largo plazo, en tanto como la infraestructura, tecnología y surtidores que permitan ayudar al despachar más rápido el combustibles y general más ventas diarias, por lo cual se recomienda a los dueños de dicha empresa que tenga las decisiones básicas en la inversión, mientras tanto en fuentes de financiamiento si cuenta pero con recursos propios ya que son generados por los mismos trabajadores y les permite pagar deudas en el corto plazo. Asimismo no tienen préstamos con entidades bancarias y por este motivo la gerencia no arriesga en invertir para el buen financiamiento de la empresa. Finalmente el Grifo Tobi EIRL no cuenta ni aplica ninguna estrategias tanto económicas ni financieras por lo cual hay riesgos de incrementar la rentabilidad en los siguientes periodos.

Del mismo modo estas datos se asemejan a la investigación de Castro (2017) en Ecuador quien revela en su organización en estudio la ausencia de un modelo de estrategias financieras, también menciona el desconocimiento de invertir por parte de los propietarios y su estructura financiera es por terceros, entonces la cual influyo el bajo nivel de rentabilidad de dicha empresa. Además también coincide con la teoría de León (2019) en Lima cabe resaltar que el ente económico estudiado dice que es suma importancia tener estrategias económicas y financieras ya que incide incrementar la utilidad neta lo cual permite tomar decisiones positivas pero no fueron aplicadas solo quedo en propuesta, como también comenta que el gerente no tiene moción a las metas y los objetivos claros para invertir en la empresa, así incrementar las ventas e ingresos a consecuencia de estos factores

no se cumplió subir los índices de rentabilidad de la empresa estudiada. Sin embargo los datos de Arteaga (2018) en Chiclayo sus resultados fueron todo lo contrario porque aplicaron las estrategias tanto económicas y financieras con los métodos de inversión en los activos, ya que esto permitió a la empresa subir los niveles de rentabilidad y posicionarse en el mercado Peruano.

Esto origina la implicancia en la práctica o realidad de la manera siguiente se sugiere a las empresas que tengan siempre su manual de funciones para el buen funcionamiento, también comentar a los representantes de las organizaciones que inviertan en tecnología como activos nuevos que permitan desarrollar de manera eficiente sus actividades. Asimismo sugerir que los gerentes apliquen estrategias económicas y financieras específicamente en inversiones para así obtener los mejores resultados cada periodo.

Todo lo anterior se llega a concluir que se sugiere a las compañías contar con estrategias en inversiones ya sea en el corto o largo plazo, además contar con un manual de funciones para buen desempeño de sus trabajadores y por ende se sugiere utilizar más la tecnología, ya que todas estas estrategias e ideas mencionadas tienen con el fin de que empresa en el futuro sea exitosa.

Siguiendo otros resultados de la tabla 7 de los entrevistados en relación a los trabajadores Grifo Tobi EIRL tanto como el contador y administrador obtuvimos las siguientes respuestas al respecto a las preguntas 5 y 6.

Se identificó y se analizó que el Grifo Tobi EIRL, encontramos que los trabajadores son empíricos tanto como el administrador y el personal de isla (griferos), por ende utilizan métodos de su propia experiencia para vender los combustibles y además utilizan cálculos matemáticos con sus propias habilidades, conocimientos adquiridos con el pasar del tiempo y también nos comentaron que el personal que labora no se encuentran capacitados constantemente en temas importantes como atender al clientes así incrementar las ventas. Asimismo hay personal que no está al nivel de las áreas especificadas y funciones que lo asignan. Por lo cual estos factores de estrategias inciden en la disminución de rentabilidad del grifo, debido a esto el gerente general debe tomar acciones rápidas al personal

que labora, ya que ellos son las fuentes de crecimiento para la dicha empresa y así quedarse en el mercado peruano por varios periodos.

Dichos resultados se coinciden con la teoría de López (2018) en Trujillo lo cual menciona en su empresa de estudio descubrió evidencias claras que no hay un control adecuado en todas las áreas que el personal que labora, además los trabajadores utilizan métodos de propia experiencia, ya que no son especializados en cada función ni área asignada y por lo cual se determinó la razón de la baja rentabilidad. Finalmente el autor le recomendó a los dueños establecer eficientes métodos para realizar las ventas, cálculos de stock de inventarios, además capacitar a su personal que labora, ya que si aplica los márgenes de utilidad incrementara en cada periodo, así logrando la estabilidad económica en las estaciones de servicios. Además en el artículo científico de los investigadores Flores, Campoverde, Coronel, Jiménez y Romero (2019) en Ecuador detallan que estrategias financieras propuestas a la empresa en estudio da resultado que las cuentas de cobrar, las cuentas existencias, las de caja y las de rentabilidad fueron favorables al recuperar su capital circulante de trabajo. Sin embargo los resultados obtenidos por Rimarachin y Torres (2019) en Chiclayo corroboran todo lo contrario porque indicaron que al ejecutar las estrategias financieras cada periodo se incrementa la utilidad, además se rige a las estrategias de las capacitaciones constantemente a los contribuyentes de la empresa estudiada en temas de atención al cliente se determinó que si se logró incrementar un gran porcentaje de las ventas con respecto años anteriores y tuvieron mejores ingresos.

Esto originan todas las implicancias de los hallazgos en lo real o en la práctica se sugiere lo siguiente que todas empresas hoy en día debe tener trabajadores capacitados, calificados y especializados en cada área que los corresponda para cumplir con sus funciones correctamente y efectivamente, ya que en la actualidad si no eres capacitado no estás en el nivel de competir con las demás personas calificadas. Asimismo, el gerente debe sugerir con estrategias que ayuden mejorar los márgenes de utilidad por este motivo debe invertir en personal calificado en cada área.

Cabe resaltar con los resultados encontramos es importante proponer a todas las empresa principalmente a la gerencia que invierta en su personal que labora que les capacite constantemente. Asimismo que cuente con trabajadores expertos a su función que desempeña y expertos en cada área, con el único fin de cumplir con todos las metas anheladas y propuestas por parte de sus accionistas, ya que también tener personas especializadas es el futuro de la empresa porque las posibilidades de generar rentabilidad son muy positivas.

Por otra parte tenemos los resultados de la entrevista realiza al contador y administrador del Grifo Tobi EIRL de la tabla 7 con respecto a las preguntas 7, 8,9 y 10 respectivamente planteadas en la guía de entrevista, hemos obtenido las siguientes respuestas:

Se determinó que la empresa en estudio se dificulta tener estrategias financieras para el control de caja y de inventarios porque no utilizan ningún método sistemático ya que todo registro es manual, también en las funciones de cada trabajador al desarrollar sus labores, además no hay mucha comunicación con los propietarios de la empresa y por ende se ve afectada el incremento de la utilidad de la estación de servicio, por lo cual se sugiere tener más control en caja y mercadería, utilizando la tecnología o el programa Excel, además la gerente general debe tomar decisiones más rápidas y concretas con respecto a estos datos encontrados. Coincide con la teoría estudiada de Maita (2018) en Lima donde menciona sus resultados encontrados que sin un plan financiero que contenga gestiones, procedimientos, cálculos, técnicas y pronósticos de resultado de un periodo determinado la empresa no tendrán aumento rentable, esto se debe a la deficiencia de un planeamiento financiero. Además también se asemejan con la investigación de Céliz (2018) en Chiclayo, donde nos menciona en su artículo científico que la propuesta de estrategias financieras formuladas permitieron superar las causas de nivel de liquidez y de rentabilidad, ya que se evaluaron los ingresos y la evaluación de los niveles del ROE y ROE respectivamente de la empresa en estudio. Finalmente también se coincide con los datos de investigación de Flores (2018) en Huancayo cabe resaltar que al no tener estrategias financieras el negocio surgirá lentamente ya que afecta bastante a los ingresos, las ventas son bajas y por este motivo la utilidad es deficiente por lo cual también se estar a la mira

que no hay buen control interno en la empresa, utiliza registro manuales ningún programa cuentan, además comenta que los dueños no dialogan constantemente con sus empleados, sin embargo la empresa debe tener sus políticas planteadas para que la organización será más rentable y competitiva. Finalmente la teoría de Romero (2017) en Guayaquil indica todo lo contrario a la investigación de su empresa estudiada, donde corrobora y determinó que se elaboró un manual de funciones en cada área de la empresa donde se visualizaba que cada colaborador ya sea el área administrativa o financiera conozca bien sus funciones para un buen desempeño de sus actividades y la eficiente labor. Asimismo utilizaron diferentes estrategias para el área de caja, de inventarios y logística, lo cual resulto positivamente eficiente porque si se mejoró en índice de rentabilidad de la empresa y lograron lo que estaba planeado.

Esto origina la implicancia en la práctica o realidad de la manera siguiente se sugiere que todas las empresas utilicen estrategias financieras acuerde al control de caja, además tener un sistema propio para los buenos controles de inventarios, también mayor publicidad tanto en el tv o redes sociales, además los representantes de la empresa debe tener más comunicación con el personal que labora, ya que todas estas situaciones inciden para obtener las mayores ventas, ingresos, en los márgenes de utilidad neta y el desempeño de todas las funciones de los trabajadores.

Todo lo anterior se puede concluir que es muy interesante que implanten estrategias y políticas que fomenten los incrementos en los márgenes de la rentabilidad, sin embargo tener un plan estratégico que se ejecute en todas las áreas como las de ventas, caja e inventarios de las empresas, así obteniendo buenos resultados positivos. Asimismo fortalecer la publicidad de las empresas mediante anuncios por televisión, afiches o utilizar las redes sociales promocionarles y así ser reconocida e incrementar ventas para tener mejor utilidad neta en cada periodo.

3.3. Aporte Práctico

Proponer estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL

3.3.1 Introducción

La sugerencia de estrategias financieras en un ente va a contribuir que los niveles de ingresos se eleven y con ello la rentabilidad se mantenga saludable, lo que permitirá garantizar la permanencia y crecimiento de la organización en el mercado. Es preciso señalar que para plantear las estrategias financieras, se ha realizado la respectiva evaluación de la realidad de la empresa y en aras de regirse con lo que se estipula en la visión y en el futuro obtener una mejor disposición de los recursos económicos para afrontar eventualidades que pretendan debilitar la salud económica de la organización.

Es oportuno señalar que un pilar básico dentro de toda empresa es saber aprovechar los recursos económicos disponibles y en base a ellos poder repotenciarlos para obtener los resultados esperados al finalizar cada periodo comercial.

3.3.2 Fundamentación

Luego de haber realizado un análisis minucioso de la realidad de la entidad, se llegó a la conclusión que es necesario proponer estrategias financieras, pues se ha evidenciado que los recursos económicos disponibles no son suficientes ni aprovechados adecuadamente, motivo por el cual se considera oportuno la inyección de estrategias financieras que vayan orientadas a contribuir a la obtención de mejores resultados para la organización, con se garantizará la rentabilidad de la misma.

3.3.3 Objetivos de la propuesta

a) Objetivo General:

Proponer una estrategia financiera orientada a incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL.

b) Objetivos Específicos

Evaluar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL

Diseñar una estrategia financiera orientada a incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL

3.3.4 Generalidades

a) Breve reseña historica

El Grifo Tobi EIRL, se instauró en el distrito de Mórrope en 1997, se encuentra ubicado en Calle Chinchaysuyo N° 190 Mórrope – Lambayeque - Lambayeque, identificado con RUC N° 20352931323, tiene como gerente general a Sra. Marilyn del Pilar Mendoza Gonzáles, cuenta con 8 trabajadores, asimismo el nombre grifo fue por un familiar que lleva su apodo.

b) Visión, Misión, Valores

Visión:

Al 2024, ser reconocidos como un Grifo con un prestigio a nivel de la provincia de Lambayecana y de toda la región Lambayecana, así mismo brindar un buen servicio de manera oportuna, transparente y confiable, contribuyendo tener un servicio calidad y generar el bienestar en la sociedad transportista.

Misión:

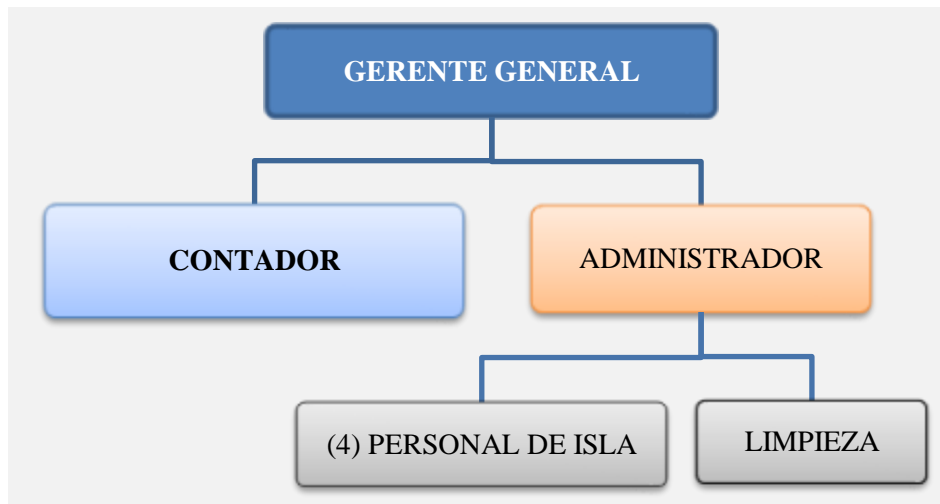
Somos una estación de servicio que cuenta hidrocarburos de calidad, orientados a ofrecer un servicio eficiente a nuestros clientes para que encuentren en nosotros su total satisfacción.

Valores:

- ✓ Transparencia
- ✓ Integridad
- ✓ Eficiencia

- ✓ Enfoque a las personas
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Compromiso

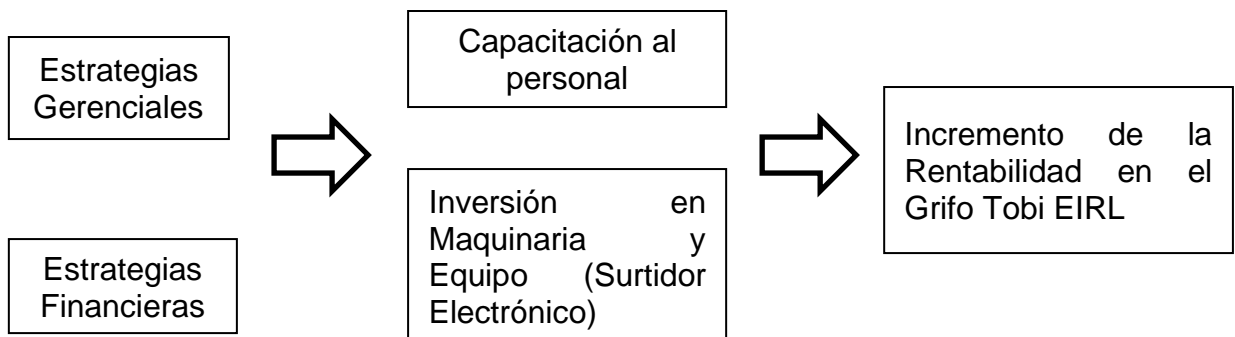
c) Organigrama



d) Descripción del servicio

EL giro comercial que lleva a cabo El Grifo Tobi EIRL, es la venta combustible para todo tipo de vehículos.

Desarrollo de la Propuesta de Mejora



a) Capacitación al personal de isla (griferos) del Grifo Tobi EIRL

Las capacitaciones a los colaboradores del Grifo Tobi están a cargo del gerente general, más no por profesionales calificados y especializados en el rubro correspondiente.

Estrategia: Capacitar al personal de isla

Objetivos:

Brindar una cálida y mejor atención al cliente.

Captación de nuevos clientes.

Mejor manejo en el contacto con los surtidores.

Detalles:

Las capacitaciones deben de ser programadas y gestionadas por el departamento de gerencia de la entidad e ir dirigidas al personal de isla, con la finalidad de mejorar la atención al cliente, a la vez tener un mejor conocimiento sobre el cumplimiento de sus funciones y en el manejo de los surtidores electrónicos que dispone la estación de servicios.

b) Inversión en Maquinaria y Equipo para el Grifo Tobi E.I.R.L.

Estrategia: Inversión en un surtidor electrónico

Objetivos:

Rapidez en el momento del despacho de combustible al cliente.

Mayores niveles de ventas.

Mantener a los clientes satisfechos.

Detalles:

Con la finalidad de disminuir el tiempo de espera para la atención de los usuarios de la estación de servicios, es necesario la adquisición de un nuevo surtidor electrónico, el cual va a permitir que el personal de isla realice una labor más eficiente, los clientes no tengan que esperar mucho tiempo para ser atendidos y obtener mayores índices de rentabilidad.



Presupuesto para la aplicación de la propuesta

A continuación, se brindará detalle del presupuesto que se ha empleará para poner en marcha las estrategias financieras planteadas, con fines de incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi.

Actividad	Cantidad	Monto Total
Capacitación al personal de isla	2 veces al mes	S/ 400.00
Inversión en maquinarias y equipos	1 und	S/ 30,000.00
TOTAL		S/ 30,400.00

Impacto de la estrategia financiera para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL

Posicionamiento económico actual de la estación de servicios

La estación de servicios se ha planteado incrementar su rentabilidad, en efecto se le ha brindado una estrategia financiera que le permitiría alcanzar dicha meta. Esta propuesta está orientada en la inversión en un surtidor electrónico.

Inversión en activo fijo

La propuesta que se planteó al departamento gerencial de la entidad, consiste en la adquisición de un surtidor electrónico, el cual tiene un costo ascendente a S/30,000.00. Es preciso acotar que dicha adquisición se realizará gracias a un préstamo otorgado por una entidad financiera. El monto en mención tendrá una tasa de interés del % mensual y será abonada en 2 años.

Gastos Financieros

Financiamiento del crédito

Total del crédito	S/30,000.00
Tasa anual	34%
Tasa mensual	2.62%
N° de cuotas	24

Cronograma de Pagos

N°	Capital	Intereses	Cuota	Saldo
0				30,000.00
1	880.19	876.00	1,756.19	29,119.81
2	905.89	850.30	1,756.19	28,213.92
3	932.35	823.85	1,756.19	27,281.57
4	959.57	796.62	1,756.19	26,322.00
5	987.59	768.60	1,756.19	25,334.41
6	1,016.43	739.76	1,756.19	24,317.98
7	1,046.11	710.09	1,756.19	23,271.88
8	1,076.65	679.54	1,756.19	22,195.22
9	1,108.09	648.10	1,756.19	21,087.13
10	1,140.45	615.74	1,756.19	19,946.69
11	1,173.75	582.44	1,756.19	18,772.94
12	1,208.02	548.17	1,756.19	17,564.92
13	1,243.30	512.90	1,756.19	16,321.62
14	1,279.60	476.59	1,756.19	15,042.02
15	1,316.96	439.23	1,756.19	13,725.05
16	1,355.42	400.77	1,756.19	12,369.63
17	1,395.00	361.19	1,756.19	10,974.64
18	1,435.73	320.46	1,756.19	9,538.90
19	1,477.66	278.46	1,756.19	8,061.25
20	1,520.80	235.39	1,756.19	6,540.44
21	1,556.21	190.98	1,756.19	4,975.23
22	1,610.91	145.28	1,756.19	3,364.32
23	1,657.95	98.24	1,756.19	1,706.37
24	1,706.37	49.83	1,756.19	0.00
	30,000	12,148.60	42,148.60	

Gasto Financiero Total: S/12,148.60

Gasto Financiero Año (12 primeros meses): S/8,639.22

Gastos Administrativos Adicionales

Gastos en personal de isla

Personal de Isla (N° 1)	S/1,000.00 mensual X 12	S/12,000.00 al año
Personal de Isla (N° 2)	S/1,000.00 mensual X 12	S/12,000.00 al año
TOTAL		S/24,000.00 al año

Gasto Administrativo (Año 2019): 109,839.00 +

Gasto Administrativo Adicional: 24,000.00

Total Gasto Administrativo (Año 2020): 133,839.00

Demostración de la Rentabilidad

Estado de Resultados	Estado de Resultados	Estado de Resultados	Estado de Resultados
Descripción	Año 2019	Año 2020	Año 2021
	Sin Estrategia	Con Estrategia	Con Estrategia
Ventas netas	2,809,511.00	2,949,987	3,090,462
Otros Ingresos	-	-	-
Total de Ingresos Brutos	2,809,511.00	2,949,987	3,090,462
(-) Costo de Ventas	2,408,750.00	2,481,013	2,553,275
Utilidad Bruta	400,761.00	468,974	537,187
(-) Gastos de Ventas	183,406.00	145,799.00	145,799.00
(-)Gastos Administrativos	109,838.00	109,838.00	109,838.00
Utilidad Operativa	107,517.00	213,337	281,550
(-) Gastos Financieros	11,259.00	19,898.22	14,768.38
(+) Enajenación de Valores y Bienes del Activo Fijo	33,568.00	-	-
Utilidad antes de Participaciones e Impuestos	129,826.00	193,438.83	266,781.72
Impuesto a la Renta	38,298.67	57,064	78,701
Utilidad (Pérdida) Neta	91,527	136,374	188,081

Rentabilidad Financiera (Año 2019)	Utilidad Neta	91,527.00	6.81%
	Activo Total	1,344,617.00	

Rentabilidad Financiera (Año 2020)	Utilidad Neta	136,374.00	9.92%
	Activo Total	1,374,617.00	

Activo Total (Año 2019) : S/1,344,617.00 + S/30,000.00 (Importe del Surtidor) = S/1,374,617.00.

Rentabilidad Financiera (Año 2021)	Utilidad Neta	188,081.00	13.68%
	Activo Total	1,374,617.00	

Para el periodo 2021, los niveles rentabilidad incrementaron, a raíz de que los gastos financieros decrecieron en S/3,509.38, por consiguiente en los años posteriores el índice de rentabilidad será mayor, como consecuencia de la cancelación total del préstamo.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

El grifo Tobi a razón de sus índices de rentabilidad se encuentra deficiente ya que en lo que respecta al rendimiento sobre los activos se concluye que no se ha empleado sus activos de manera eficiente e innovadora, además en el rendimiento sobre el patrimonio neto tiene menor capacidad de rentabilidad sobre sus fondos propios, en el margen bruto la empresa tuvo menos actividades ya por ende hubo mayor en sus gastos que sus ingresos y en el margen neto el grifo no realizó un método de control en sus costos e para generar más ventas.

Luego de realizar la entrevista, se llegó a la conclusión que la empresa en estudio no ha desarrollado estrategias financieras. Asimismo, la estación de servicios carece de surtidores electrónicos, factores que inciden en la obtención de mejores índices de utilidades.

Analizando las falencias de la empresa, se evidenció que la utilidad neta para el periodo 2019 fue de S/91,529.00, por lo que se considera necesario la necesidad de invertir en la adquisición de un surtidor electrónico, el mismo que permitirá incrementar los niveles de utilidad neta en S/136,374 al finalizar el periodo económico 2020 y para el periodo 2021 se verá un aumento de la utilidad neta en S/188,081.

4.2 Recomendaciones

La estación de servicio debe de realizar un análisis periódico y habitual en los márgenes de rentabilidad, por lo cual va obtener los mejores resultados sobre si la rentabilidad esta por un buen camino o por el mal camino y así tomar las acciones más adecuadas para incrementar los niveles de utilidad.

Al propietario del Grifo Tobi EIRL se sugiere la adquisición de un surtidor electrónico, el mismo que permitirá incrementar los índices de rentabilidad.

Se recomienda al Grifo poner en marcha las estrategias financieras propuestas, con el fin de mejorar la rentabilidad en los años posteriores.

V. REFERENCIAS

- Agudelo, K. y Villada, C. A. (2018). *Sensibilidad de la Rentabilidad Frente a las variaciones del precio de la Naranja*. (Tesis de grado). Universidad Católica De Colombia, Colombia. Recuperado de <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22471/1/GRADO%20DE%20SENSIBILIDAD%20DE%20LA%20RENTABILIDAD%20FRENTE%20A%20LAS%20VARIACIONES%20DEL%20PRECIO%20DE%20LA%20NARANJA.%20CASO.%20VILLA%20DEL%20SOL.pdf>
- Arcoraci, E. (2011). *Ratios Financieros*. Recuperado de Unidad 3: <http://www.utntyh.com/wp-content/uploads/2011/11/Apunte-Unidad-3-Ratios-Financieros.pdf>
- Arteaga, K. N. (2018). *Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad del restaurante la familia Chicken y Gril 2018*. (Tesis de grado). Universidad Señor De Sipán, Pimentel. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/5748?show=full>
- Ávila, J. A. (2013). *Confidencialidad*. Recuperado de innsz: <http://www.innsz.mx/opencms/contenido/investigacion/comiteInvestigacion/confidencialidadInformacion.html>
- Barreto, L. C. (2019). *Propuesta de mejora en la gestión logística para incrementar la rentabilidad de una empresa constructora de la Libertad*. (Tesis de grado). Universidad Privada Del Norte, Trujillo. Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22550/Barreto%20Amaya%20Lyng%20Carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bernal, M. I. (2019). *Planeamiento financiero para mejorar la situación económica financiera de la empresa pesquera Olmit SAC, Chiclayo 2018*. (Tesis grado). Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5710/Bernal%20Santos%20Mitsi%20Isabel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Castro, S. E. (2017). *El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato*. (Tesis grado). Universidad Técnica de Ambato facultad de contabilidad y auditoría carrera de ingeniería financiera, Ambato, Ecuador. Recuperado el 2017, de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/25292>
- Céliz, J. K. (2018). Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una empresa educativa de Chiclayo. *Horizonte empresarial*, 4(2), 2-10 DOI: 0000-0003-4070-1816 Recuperado de <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/762>
- Contreras, E. R. (2013). El concepto de la estrategia como fundamento de la planeación estratégica. *Pensamiento y Gestión*, (35), 152-181. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=64629832007>
- Coelho, F. Estrategia. *Significados.com*. recuperado de: <https://www.significados.com/estrategia/>
- Dávila, E. (2018). *Propuesta de plan estratégico para mejorar la gestión administrativa de la empresa de bienes y servicios Adán Dávila Ruiz*. (Tesis de grado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1962/1/TL_DavilaBustamanteElizabeth.pdf
- De la Garza, M. H., Sanchez, Y. y Zeron, F. (2020). Impacto de la rentabilidad y la cuota de mercado en la empresas zombis en Mexico. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 14(4), 729-743 DOI:10.21919/remef.v14i4.107. Recuperado de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462019000400729&lang=es

- Díaz, K. (2008). *Principales estrategias financieras de las empresas*. Recuperado de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/principales-estrategias-financieras-de-las-empresas/>
- Espejo, M. (2016). Rentabilidad en la gestión de abastecimiento. *Logistic Summit y Expo*. Recuperado de <http://www.logisticamx.enfasis.com/articulos/70173-rentabilidad-la-gestion-abastecimiento>
- Estela, M. (2019). *Rentabilidad*. Recuperado De: <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Falconi, G. (2019). *Estos son los principales problemas de los peruanos al emprender*. Recuperado de <https://rpp.pe/innova/estos-son-los-principales-problemas-de-los-peruanos-al-emprender-noticia-1204915>
- Flores, V. M. (2018). *Estrategias de Financiamiento para la Rentabilidad de las Empresas de Servicios en la Provincia de Huancayo*. (Tesis de grado). Universidad Peruana Los Andes, Huancayo. Recuperado de <http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/603/Tesis%20Vilmo%200Flores%20-%202018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Flores, G., Campoverde, J., Coronel, T., Jiménez, J. y Romero, C. (2019). Efecto de la gestión del capital circulante en la rentabilidad de las PyMEs en el sector de confecciones: Cuenca – Ecuador. *Globalización, Competitividad y Gobernabilidad*, 13(3), 48-65 DOI:10.3232/GCG.2019.V13.N3.02. Recuperado de <https://search.proquest.com/docview/2357384860/B9D5D149AA9F4E0CPQ/8?accountid=39560>
- Galán, M. (2009). *Entrevista*. Recuperado de Metodología de la investigación: <http://manuelgalan.blogspot.com/2009/05/la-entrevista-en-investigacion.html>
- García, I. (2017). *Definición de rentabilidad*. Recuperado de Economía Simple.net: <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>
- Gutiérrez, S. M. (2019). *El control de inventarios y su incidencia en la rentabilidad de la empresa CHT PERUANA S.A. Lima 2018*. (Tesis de pre-grado).

Universidad Peruana de las Américas, Lima. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/747>

Hernández, E. A. (2016). *Propuesta de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa "Marakos Grill" S.A.C., Chiclayo - 2016*. (Tesis de grado). Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4277/Hernandez%20Huaman.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. D. (2014). *Metodología de la Investigación (6.ª ed.)*. México: McGRAW-HILL/ INTERAMERICANA EDITORES, S.A. Recuperado de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Indacochea, G. (2016). ¿Qué hace mal una empresa que ha bajado su rentabilidad? *El comercio*. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/negocios/mal-empresa-bajado-rentabilidad-328508-noticia/>

Iparraguirre, S. J. (2018). *Mermas y la rentabilidad económica en la corporación Inalta SAC en San Martín de Porres año 2016*. (Tesis de grado). Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/29218>

León, L. Y. (2019). *Estrategias para incrementar la rentabilidad de una empresa de servicios de Ingeniería y Aire Acondicionado, Lima 2019*. (Tesis de grado). Universidad Norbert Wiener, Lima. Recuperado de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3307>

López, L. A. (2018). *Aplicación de un planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad de la empresa Coesti S.A. estación de servicio año 2017* (Tesis de grado). Universidad del Norte, Trujillo. Recuperado de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13281/Lopez%20Brice%20C3%B1o%20Lauro%20Amarildo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Maita, A. C. (2018). *Planeamiento Financiero y Rentabilidad en las Empresas Tercerizadoras de Actividades de Arquitectura e Ingeniería en el Distrito de Puente Piedra, 2018*. (Tesis de grado). Universidad César Vallejo, Lima. Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/32164>
- Medranda, E. Y. y Vinueza, T. M. (2018). *Estrategias financieras para mejorar la rentabilidad en una compañía de Telecomunicaciones*. (Tesis de grado). Universidad De Guayaquil, Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/33193/1/TRABAJO%20DE%20TITULACION%20MEDRANDA-%20VINUEZA.pdf>
- Navarrete, E. R. y Sotalín, R. C. (2018). *Planificación estratégica financiera para orientar el mejoramiento de la gestión financiera y rentabilidad de la microempresa “El Regalón” ubicada en el Distrito Metropolitano de Quito, período 2018 – 2020*. (Tesis de pre grado). Universidad central del Ecuador, Quito. Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/17128/1/T-UCE-0005-CEC-127.pdf>
- Noreña, A. L., Alcaraz, N., Rojas, J. G. y Rebolledo, D. (2012). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa. *Aquichan*, 12(3). Recuperado de <https://aquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/article/view/1824/2936>
- Orellana, J. A. y Rosero, A. E. (2017). *Estrategias financieras para mejorar la rentabilidad del negocio MetalMet en Guayaquil*. (Tesis pre grado). Universidad De Guayaquil, Guayaquil. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23504/1/Gramat%20-Estrategias%20financieras%20para%20mejorar%20la%20rentabilidad%20del%20negocio%20MetalMet%20en%20Guayaquil%20%284.pdf>
- Ortiz, A. C. (2019). *Planeamiento financiero para incrementar la rentabilidad en la empresa del consorcio gastronómico del norte S.C.R.L., Chiclayo 2018*. (Tesis de grado). Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Recuperado de

<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5941/Ortiz%20Rodr%c3%adguez%20Ana%20Claudia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Panta, O. J. (2018). *¿Cuáles son los estados financieros?* Recuperado de El blog del contador: <https://elblogdelcontador.com/que-son-los-estados-financieros-nic-1/>

Panta, O. J. (2018). *¿Qué son los estados financieros?- NIC 1. Estados Financieros.* Recuperado de <https://elblogdelcontador.com/que-son-los-estados-financieros-nic-1/>

Peña, T. y Pirela, J. (2007). La complejidad del análisis documental. *Información, Cultura y Sociedad*, (16), 55-81 DOI:10.34096/ics.i16.869. Recuperado de: <http://revistascientificas.filo.uba.ar/index.php/ICS/article/view/869/848>

Pérez, F. D. (2018). *Propuesta de un plan estratégico para incrementar la rentabilidad de la empresa inversiones Ximena y Yeysson S.A.C., Chiclayo - 2017.* (Tesis de grado). Universidad Señor De Sipán, Pimentel. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5377/P%c3%a9rez%20C%c3%b3rdova%2c%20Franck%20Dennis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quispe, P. V. (2017). *Análisis de la planificación financiera estratégica y el impacto de la rentabilidad de las empresas de servicios hoteleros, caso: "Hotel la posada del príncipe" Arequipa 2014.* (Tesis de grado). Universidad nacional de San Agustín, Arequipa. Recuperado de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5756/COquflpv.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rimarachin, D., & Torres, E. C. (2019). *Implementación de estrategias financieras para el incremento de la rentabilidad de la empresa odontológica Rimadent-Chiclayo - 2017.* (Tesis de grado). Universidad Señor de Sipán. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/5886ç>

- Riquelme, M. (2018). *¿Qué es una estrategia financiera en la empresa?* Recuperado de Web y Empresas: https://www.webyempresas.com/estrategia-financiera/#Que_es_la_estrategia_financiera
- Riquelme, M. (2018). *Beneficios de una estrategia financiera*. Recuperado de Web y Empresas: https://www.webyempresas.com/estrategia-financiera/#Beneficios_de_una_estrategia_financiera
- Romero, N. M. (2017). *Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa Produarroz S.A.* Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16462/1/TESIS%20FINAL%2012%20DE%20FEBRERO..pdf>
- Sevilla, A. (2019). *Rentabilidad*. Recuperado de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Tamayo, M. (2003). *El proceso de la investigación científica, (4.ª ED.), (Población y Muestra)*. México: Limusa SA. Recuperado de: <https://clea.edu.mx/biblioteca/Tamayo%20Mario%20-%20El%20Proceso%20De%20La%20Investigacion%20Cientifica.pdf>
- Tenemaza, T. M. (2016). *Diseño de sistema administrativo y financiero para mejorar la rentabilidad en la producción de Helados Multisabor en la Ciudad de Quito. (Tesis de grado)*. Universidad central del Ecuador, Quito. Recuperado de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/19196/1/T-UCE-0003-CAD-171.pdf>

VI. ANEXOS

Anexos 1. Resolución de aprobación



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN
N° 0719-FACEM-USS-2020

Chiclayo, 22 de junio de 2020

VISTO:

El Oficio N°0342-2020/FACEM-DC-USS de fecha 17/06/2020, presentado por el (la) Director (a) de la Escuela Profesional de Contabilidad y el proveído de la Decana de FACEM, de fecha 18/06/2020, sobre aprobación de informes de investigación, y;

CONSIDERANDO:

Que, en el artículo 34° del Reglamento de Investigación de la Universidad Señor de Sipán S.A.C. aprobado con Resolución de Directorio N° 199-2019/PD-USS de fecha 06 de noviembre de 2019, indica que el asesor del proyecto de investigación y del trabajo de investigación es designado mediante resolución de Facultad.

Que, el Asesor, es el docente que acompaña al egresado en el desarrollo de toda la investigación garantizando su rigor científico.

Que, con el propósito de consolidar la implementación de un conjunto de Estrategias para el Desarrollo de la Investigación Científica de los egresados y se encaminen los trabajos de investigación, es pertinente extender una resolución que designe el Asesor que reúna los requisitos siguientes: a) Competencia y experiencia en el diseño y ejecución de trabajos de investigación; b) Experiencia o especialización en el área del respectivo trabajo.

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

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO: APROBAR los Informes de Investigación, de los estudiantes del X ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad, modalidad presencial PAST semestre 2020 I, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE

UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN
Luz Carmen Ulloa Rodríguez
Decana
Facultad de Ciencias Empresariales

Empresariales

Mg. Carla Angélica Reyes Reyes
Secretaria Académica

FORMACIÓN DE INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel

Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N° 0719-FACEM-USS-2020**

N°	AUTOR(S)	TITULO	LINEA
1	ALDANA PARRA LUCILA MARINELLY PAICO COC CORINA BEATRIZ	SISTEMA DE GESTIÓN PARA EL CONTROL DE INVENTARIOS DE LA EMPRESA FRUTOS TONGORRAPE S.A, LAMBAYEQUE 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2	ALMESTAR PISCOYA MARYURI JAZMIN ANDONAIRE BANCES MARIA ALTEMIRA	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD EN CAJA MUNICIPAL DE SULLANA, MOTUPE 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
3	BERRU PINTADO DIANA	GESTION LOGISTICA PARA MEJORAR EL CONTROL DE INVENTARIOS EN LA LIBRERÍA MARIO VITERI E.I.R.L., CHICLAYO 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
4	BRAVO GONZALES LEONID OMAR CASAS ECHEVARRIA ZOILA ISABEL	SISTEMA DE CONTROL DE INVENTARIO PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA DISTRIBUIDORA DOMINIC SAC CHICLAYO 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
5	BRAVO MONTENEGRO ANI JUDITH	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA MEJORAR LA RECUPERACION DE CARTERA MOROSA EN LA ONG CRECER MYPE PERU, JAEN 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
6	CARHUATANTA GUERRERO GERSON PAUL	LAS MERMAS NATURALES Y PROCESADAS Y SU INCIDENCIA	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

	FIESTAS QUEREBALU JORGE JOEL	EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA NORTH FRUIT S.A.C., CHICLAYO 2019	
7	CESPEDES REYES MARIANA BELEN PAULA	CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA NEGOCIOS SAAVEDRA EL CHOTANITO E.I.R.L., FERREÑAFE 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	LEYVA HUAMANTA YOVI EDITH		
8	FARCEQUE MENDOZA YARLENI	ESTRATEGIAS DE VENTAS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DISTRIBUCIONES E INVERSIONES CUBAS E.I.R.L., CHICLAYO 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	RIMARACHIN VILLACORTA GERSON ELI		
9	NORIEGA TORRES ADELA KASANDRA	CULTURA TRIBUTARIA PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JOSE, TRUJILLO 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	PARIATANTA JULCA PAMELA		
10	CASTILLO PEREZ NEYLI	GESTIÓN DE COBRANZAS PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA COMERCIAL LEONCITO S.A, CHICLAYO 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	OLIVERA YANGUA JULISSA		
11	DIAZ SANCHEZ ROIVER JOEL	LA MOROSIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA FINANCIERA CONFIANZA - AGENCIA CHOTA, 2019	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
	REQUEJO PARDO JOSE GILMER		
12	BENITES QUIROGA KARINA VANESA	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR UNIVERSITY COLLEGE, TÚCUME LAMBAYEQUE 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
13	BOSSIO TORRES HUGO BERARDO LEOPOLDO	CULTURA TRIBUTARIA Y SU INFLUENCIA EN EL ACATAMIENTO DE LAS OBLIGACIONES RESPECTO AL PAGO DE TRIBUTOS DE LA EMPRESA BIENES Y SERVICIOS AD INVERSIONES SAC., 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
14	BRAVO ESPINO MIRIA EVITA	IMPLEMENTACIÓN DE COSTOS ABC Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OBCITRUS SRL, CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel

Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

15	BUSTAMANTE LOZANO JOSE ANIBAL	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD EN LA SUB GERENCIA DE GESTIÓN INMOBILIARIA DE LA SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DE CHICLAYO, 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
16	COSER MORI TANIA ELIZABETH	CONTROL DE INVENTARIOS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA NEGOCIOS DELIA, CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
17	CUBAS SOLANO ALBERT NOE	ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA DISMINUIR EL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE MIBANCO BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
18	CUSTODIO MARTÍNEZ CINDY MEDALIT	CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA GESTION DE INVENTARIOS EN LA EMPRESA MC. CONSTRUCTORA E.I.R.L, CHICLAYO 2020	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
19	DÁVILA HOYOS JOSÉ DENILSON	GESTIÓN DE COBRANZA PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE CHUGUR - CAJAMARCA 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
20	DELGADO TORRES CECILIA ELIZABETH	ESTRATEGIAS LOGÍSTICAS PARA MEJORAR EL CONTROL DE INVENTARIOS DE LA EMPRESA INVERSIONES HERMANOS RODAS S.A.C., CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
21	DIAZ TARRILLO FANNY MEDALY	GESTIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CORPORACIÓN UNIVERSITARIA DE LA COSTA S.A.C. CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
22	ESPINOZA BARRETO LUIS DANYLO	ESTRATEGIAS OPERACIONALES PARA LA MEJORA DE LA GESTIÓN DE INVENTARIOS DEL PRODUCTO TERMINADO EN MOLINERA SUDAMÉRICA S.A.C. 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
23	GARCIA JIMENEZ GOODIAR IVAN	EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE ABASTECIMIENTO Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN – MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE SAN IGNACIO – 2018	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
24	GIL HERNANDEZ OLENKA YANELA	ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA AUMENTAR LA RENTABILIDAD DE LA FERRETERIA ORTIZ VASQUEZ EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
25	GONZALES MENA NILSON	ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN EL GRIFO TOBI EIRL, MORROPE - LAMBAYEQUE - 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
26	GUZMAN DELGADO KATERIN DEL ROSARIO	GESTIÓN DE INVENTARIOS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA OLA COMERCIALIZADORA & SERVICIOS GENERALES S.R.L, CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

27	LIZZETT SHARONG DELFINA	ARRENDAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CORTES Y PERFORACIONES E.I.R.L., LIMA 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
28	MIRANDA PRECIADO MILAGROS DEL ROSARIO	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA ALMACENES DE LA SELVA SAC, CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
29	PUPUCHE ROQUE JHONY	GESTIÓN DE COBRANZA PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE OLMOS, 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
30	REQUEJO RAMIREZ PAOLA ESTELA	CULTURA TRIBUTARIA PARA MEJORAR LOS INGRESOS DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE JAÉN, 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
31	RUIZ DELGADO YOMAR	ESTRATEGIAS DE CREDITOS Y COBRANZAS PARA OPTIMIZAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA EL AGUILA S.R.L, CHICLAYO 2019	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

Anexos 2. Carta de autorización



GRIFO TOBI EIRL

RUC: 20352931323



Chiclayo, 13 de Mayo del 2020

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Señores : UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN
Atención : DRA. CARMEN ELVIRA ROSAS PRADO
DECANA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES-USS

El que suscribe, CPC Oscar Cieza Guevara, identificado con DNI 80644313, contador público del **Grifo Tobi EIRL**, autorizo que el joven **Nilson Gonzales Mena**, identificado con DNI 72132423, para realizar su informe de investigación titulado **ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN EL GRIFO TOBI EIRL, MORROPE - LAMBAYEQUE – 2019.**

Se expide el presente documento para los fines que el interesado crea conveniente

Cordialmente,


Oscar Cieza Guevara
CONTADOR PUBLICO
MAT: 04 - 5157

CALLE CHINCHAYSUYO N° 190 – MORROPE – LAMBAYEQUE
TELÉFONO 950512595

Anexos 3. Formato de instrumento - guía de entrevista

Dirigido al personal Administrativo y Contable del Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque 2019.

Cargo:

Lugar:.....

Fecha:

<p>Objetivo: Recolectar información para analizar la situación actual e identificar las estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque</p>
--

1. ¿Qué criterios se toman en cuenta para definir las inversiones en el nuevo periodo?

2. ¿Qué medidas de control se tienen en las inversiones realizadas?

3. ¿De qué manera está estructurado las fuentes de financiamiento de la empresa?

4. ¿Cuáles son los procedimientos que se emplea en la distribución de utilidades?

5. ¿Cuáles son las temporadas de mayores ventas?

6. ¿Cuál es el comportamiento de las ventas en los últimos años?

7. Explique en qué forma de pago adquiere la adquisición de la mercadería

8. ¿De qué manera se emplea los préstamos de la empresa?

9. ¿Cuáles son las formas de pago que los clientes utilizan para cancelar sus deudas?

10. ¿Qué técnicas emplean para realizar el arqueo de caja en su empresa?

Anexos 4. Formato de instrumento - guía análisis documental

Ratios de los estados financieros del Grifo Tobi EIRL

Rendimiento Sobre Los Activos (ROA)

Periodo	2018	2019
(Uti. Antes de Int. E Ipm./Activo)	= $\frac{149,546.00}{1'247,793.00}$	= $\frac{129,827.00}{1'344,617.00}$
valor %	12	10

Rendimiento Sobre El Patrimonio (ROE)

Periodo	2018	2019
(Uti. Neta / Patrimonio) *100	= $\frac{105,430.00}{1'213,676.00}$	= $\frac{91,527.00}{1'233,005.00}$
valor %	9	7

Margen Bruto

Periodo	2018	2019
(Ventas - Costo de ventas) / Ventas	= $\frac{2'250,366.00 - 1'842,007.00}{2'250,366.00}$	= $\frac{2'809,511.00 - 2'408,750.00}{2'809,511.00}$
valor %	18	14

Margen Neta

Periodo	2018	2019
(Utilidad Neta / Ventas)	= $\frac{105,430.00}{2'250,366.00}$	= $\frac{91,527.00}{2'809,511.00}$
valor %	5	3

Anexos 5. Estado de situación financiera y estado de resultados del año 2018 y 2019 del Grifo Tobi EIRL

ESTADO DE SITUACIÓN			
GRIFO TOBI EIRL			
AL 31/12/2018			
EXPRESADO EN SOLES (S/)			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y bancos	S/ 245,514.00	Ctas p pagar comercial - terceros	S/ 31,147.00
Cuentas por cobrar com. - terceros	S/ 53,196.00	Obligaciones Financieras	S/ 2,970.00
Mercaderías	S/ 71,699.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/ 34,117.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/ 370,409.00	PASIVO NO CORRIENTE	S/ 0.00
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	S/ 0.00
Inmuebles, maquinaria y equipo	S/ 1,274,540.00	TOTAL PASIVO	S/ 34,117.00
Dep Im, activ arren fin. E IME acum.	-S/ 411,277.00	PATRIMONIO	
Activo Diferido	S/ 9,356.00	Capital	S/ 242,056.00
Otros activos no corrientes	S/ 4,765.00	Reservas	S/ 28,295.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/ 877,384.00	Resultados acumulados positivo	S/ 837,895.00
		Utilidad de ejercicio	S/ 105,430.00
TOTAL ACTIVO	S/ 1,247,793.00	TOTAL PATRIMONIO	S/ 1,213,676.00
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/ 1,247,793.00

ESTADO DE RESULTADOS**GRIFO TOBI EIRL****AL 31/12/2018****EXPRESADO EN SOLES (S/)**

Ventas Netas o ingresos por servicios		S/. 2,250,366.00
(-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas		
Ventas Netas o ingresos por servicios		S/. 2,250,366.00
(-) Costo de Ventas		-S/. 1,842,007.00
Resultado Bruto	Utilidad	S/. 408,359.00
(-) Gastos de venta		-S/. 172,678.00
(-) Gastos de administración		-S/. 74,005.00
Resultado de operación		S/. 161,676.00
(-) Gastos financieros		-S/. 12,130.00
(+) Ingresos financieros gravados		
(+) Otros ingresos gravados		
(+) Otros ingresos no gravados		
(+) Enajenación de valores y bienes del activo fijo		
(-) Costo enajenación de valores y bienes activo fijo		
(-) Gastos diversos		
REI Positivo		
REI Negativo		
Resultado antes de participaciones	Utilidad	S/. 149,546.00
(-) Distribución legal de la renta		
Resultado antes del impuesto	Utilidad	S/. 149,546.00
(-) Impuesto a la renta		-S/. 44,116.00
Resultado antes del ejercicio	Utilidad	S/. 105,430.00

ESTADO DE SITUACIÓN
GRIFO TOBI EIRL
AL 31/12/2019
EXPRESADO EN SOLES (S/)

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y bancos	S/. 317,137.00	Trib y apor sis pen y salud p pagar	S/. 6,579.00
Cuentas por cobrar div. - terceros	S/. 53,213.00	Ctas p pagar comercial - terceros	S/. 115,033.00
Mercaderías	S/. 78,466.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	S/. 121,612.00
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos	S/. 2,288.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	S/. 451,104.00	PASIVO NO CORRIENTE	S/. 0.00
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	S/. 0.00
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO	S/. 121,612.00
Inmuebles, maquinaria y equipo	S/. 1,300,401.00	PATRIMONIO	
Dep Im, activ arren fin. E IME acum.	-S/. 446,551.00	Capital	S/. 242,056.00
Activo diferido	S/. 39,316.00	Reservas	S/. 28,295.00
Otros activos no corrientes	S/. 347.00	Resultados acumulados positivo	S/. 861,127.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	S/. 893,513.00	Utilidad de ejercicio	S/. 91,527.00
		TOTAL PATRIMONIO	S/. 1,223,005.00
TOTAL ACTIVO	S/. 1,344,617.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/. 1,344,617.00

ESTADO DE RESULTADOS
GRIFO TOBI EIRL
AL 31/12/2019
EXPRESADO EN SOLES (S/)

Ventas Netas o ingresos por servicios		S/. 2,809,511.00
(-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas		
Ventas Netas o ingresos por servicios		S/. 2,809,511.00
(-) Costo de Ventas		-S/. 2,408,750.00
Resultado Bruto	Utilidad	S/. 400,761.00
(-) Gastos de venta		-S/. 183,406.00
(-) Gastos de administración		-S/. 109,838.00
Rersultado de operación	Utilidad	S/. 107,517.00
(-) Gastos financieros		-S/. 11,264.00
(+) Ingresos financieros gravados		S/. 5.00
(+) Otros ingresos gravados		
(+) Otros ingresos no gravados		
(+) Enajenación de valores y bienes del activo fijo		S/. 33,568.00
(-) Costo enajenación de valores y bienes activo fijo		
(-) Gastos diversos		
REI Positivo		
REI Negativo		
Resultado antes de participaciones	Utilidad	S/. 129,826.00
(-) Distribución legal de la renta		
Resultado antes del impuesto	Utilidad	S/. 129,826.00
(-) Impuesto a la renta		-S/. 38,299.00
Resultado antes del ejercicio	Utilidad	S/. 91,527.00

Anexos 6. Validación de instrumentos por tres expertos

Experto N° 01

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS	
NOMBRE DEL JUEZ	
LUIS ALBERTO CRUZ MENDOZA	
PROFESIÓN	CONTADOR PÚBLICO
ESPECIALIDAD	TRIBUTACION
EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	08 AÑOS
CARGO	DOCENTE A TIEMPO PARCIAL
Estrategias Financieras Para Incrementar La Rentabilidad En El Grifo Tobi EIRL, Morrope - Lambayeque – 2019	
DATOS DE LOS TESISISTAS	
NOMBRES	Nilson Gonzales Mena
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD
INSTRUMENTO EVALUADO	Guía de entrevista
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u> Determinar el efecto de las estrategias financieras sobre la rentabilidad en el grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque 2019.
	<u>ESPECÍFICOS</u> Evaluar el niveles de rentabilidad del Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque. Diagnosticar el conocimiento de estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque. Seleccionar las estrategias financieras para el incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque. Aplicar las estrategias financieras para aumentar los índices de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque. Comprobar los efectos obtenidos después de aplicar las estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque. Validar estrategias financieras con personas altamente calificadas y capacitadas en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.

EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS

DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 10 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
ESTRATEGIAS FINANCIERAS	
1. ¿Qué criterios se toman en cuenta para definir las inversiones en el nuevo periodo?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Qué medidas de control se tienen en las inversiones realizadas?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿De qué manera está estructurado las fuentes de financiamiento de la empresa?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Cuáles son los procedimientos que se emplea en la distribución de utilidades?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Cuáles son las temporadas de mayores ventas?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Cuál es el comportamiento de las ventas en los últimos años?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

7. Explique en qué forma de pago adquiere la adquisición de la mercadería	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿De qué manera se emplea los préstamos de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
9. ¿Cuáles son las formas de pago que los clientes utilizan para cancelar sus deudas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
10. ¿Qué técnicas emplean para realizar el arqueo de caja en su empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	Nº TA <u>10</u> Nº TD <u>-</u>
2. COMENTARIO GENERALES	—
3. OBSERVACIONES	—


Dr. CPC. Iqvis Alberto Cruz Mendoza

JUEZ - EXPERTO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo 09 de Noviembre del 2019

Señor:
Mg. Luis Alberto Cruz Mendoza

Presente,

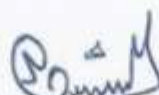
Mediante la presente me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle; siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de Tesis, estoy desarrollando la Investigación: "Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque 2019".

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaré a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Esperando contar con su aceptación lo antes posible me suscribo de usted.

Atentamente



Nilson Gonzales Mena
DNI N° 72132423



Dr. CPC. Luis Alberto Cruz Mendoza

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Luis Alberto Cruz Mendoza, Magister en ciencias económicas en tributación, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborado por: Nilson Gonzales Mena, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **“Estrategias Financieras Para Incrementar La Rentabilidad En El Grifo Tobi Eirl, Morrope – Lambayeque 2019”**.

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

Chiclayo, 11 de Noviembre del 2019



Dr. CPC Luis Alberto Cruz Mendoza

Mg. Luis Alberto Cruz Mendoza
DNI N° 18077958

Experto N° 02

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		<i>Dr. Alejandro Tzape Santos</i>
	PROFESIÓN	<i>Contador Público</i>
	ESPECIALIDAD	<i>Gestión Pública</i>
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (EN AÑOS)	<i>8 años</i>
	CARGO	<i>Docente tiempo completo</i>
Estrategias Financieras Para Incrementar La Rentabilidad En El Grifo Tobi EIRL, Morrope - Lambayeque – 2019		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	Nilson Gonzales Mena	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Guía de entrevista	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u>	
	Determinar el efecto de las estrategias financieras sobre la rentabilidad en el grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque 2019.	
	<u>ESPECÍFICOS</u>	
	Evaluar el niveles de rentabilidad del Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Diagnosticar el conocimiento de estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Seleccionar las estrategias financieras para el incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Aplicar las estrategias financieras para aumentar los índices de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Comprobar los efectos obtenidos después de aplicar las estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Validar estrategias financieras con personas altamente calificadas y capacitadas en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	

EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS

DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 10 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
ESTRATEGIAS FINANCIERAS	
1. ¿Qué criterios se toman en cuenta para definir las inversiones en el nuevo periodo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Qué medidas de control se tienen en las inversiones realizadas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿De qué manera está estructurado las fuentes de financiamiento de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Cuáles son los procedimientos que se emplea en la distribución de utilidades?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Cuáles son las temporadas de mayores ventas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Cuál es el comportamiento de las ventas en los últimos años?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

7. Explique en qué forma de pago adquiere la adquisición de la mercadería	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿De qué manera se emplea los préstamos de la empresa?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
9. ¿Cuáles son las formas de pago que los clientes utilizan para cancelar sus deudas?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
10. ¿Qué técnicas emplean para realizar el arqueo de caja en su empresa?	TA(✓) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA <u>10</u> N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	-
3. OBSERVACIONES	-



 JUEZ - EXPERTO
 Sr. Alejandro López Sánchez
 DNI 94919606

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

Chiclayo 09 de Noviembre del 2019

Señor:
Mg. Max Alejandro Tepe Sánchez

Presente,

Mediante la presente me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle; siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de Tesis, estoy desarrollando la Investigación: "Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque 2019".

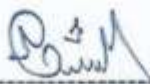
Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaré a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Esperando contar con su aceptación lo antes posible me suscribo de usted.


9/11/19
Mg. MAX ALEJANDRO TEPE SANCHEZ
JEFE DE ADMINISTRACION

Atentamente



Nilson Gonzales Mena
DNI N° 72132423

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Max Alejandro Tepe Sánchez, Magister En Gestión Pública, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborado por: Nilson Gonzales Mena, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **“Estrategias Financieras Para Incrementar La Rentabilidad En El Grifo Tobi Eirl, Morrope – Lambayeque 2019”**.

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

Chiclayo, 11 de Noviembre del 2019

MG. MAX ALEJANDRO TEPE SÁNCHEZ
JEFE DE ADMINISTRACIÓN

Mg. Max Alejandro Tepe Sánchez
DNIN° 44919606

Experto N° 03

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		JOSE M NARCUTE HARRONAN
	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO
	ESPECIALIDAD	CONTABILIDAD
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	6 años
	CARGO	DOCENTE
Estrategias Financieras Para Incrementar La Rentabilidad En El Grifo Tobi EIRL, Morrope - Lambayeque – 2019		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	Nilson Gonzales Mena	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Guía de entrevista	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u>	
	Determinar el efecto de las estrategias financieras sobre la rentabilidad en el grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque 2019.	
	<u>ESPECÍFICOS</u>	
	Evaluar el niveles de rentabilidad del Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Diagnosticar el conocimiento de estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Seleccionar las estrategias financieras para el incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Aplicar las estrategias financieras para aumentar los índices de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
	Comprobar los efectos obtenidos después de aplicar las estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.	
Validar estrategias financieras con personas altamente calificadas y capacitadas en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque.		

EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS

DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 10 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
---	---

ESTRATEGIAS FINANCIERAS

1. ¿Qué criterios se toman en cuenta para definir las inversiones en el nuevo periodo?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Qué medidas de control se tienen en las inversiones realizadas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿De qué manera está estructurado las fuentes de financiamiento de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Cuáles son los procedimientos que se emplea en la distribución de utilidades?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Cuáles son las temporadas de mayores ventas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Cuál es el volumen de las ventas en los últimos años?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____

7. Explique en qué forma de pago adquiere la adquisición de la mercadería	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿De qué manera se emplea los préstamos de la empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____
9. ¿Cuáles son las formas de pago que los clientes utilizan para cancelar sus deudas?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____
10. ¿Qué técnicas emplean para realizar el arqueo de caja en su empresa?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD(<input type="checkbox"/>) SUGERENCIAS: _____ _____

1. PROMEDIO OBTENIDO:	Nº TA <u>10</u> Nº TD <u>0</u>
2. COMENTARIO GENERALES	_____
3. OBSERVACIONES	_____

DR. CPCC. JOSÉ MANUEL MORALES FARRÓN
MATRÍCULA N.º 04-1091

JUEZ - EXPERTO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo 09 de Noviembre del 2019

Señor:
Mg. José Manuel Namuche Farroñan
Presente,

Mediante la presente me dirijo a usted para expresarle mi afectuoso saludo y la vez manifestarle; siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Proyecto de Tesis, estoy desarrollando la Investigación: **“Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Morrope – Lambayeque 2019”**.

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos me permito solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.


Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaré a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Esperando contar con su aceptación lo antes posible me suscribo de usted.

Atentamente



Escuela Profesional de Contabilidad
Universidad Señor de Sipán
Calle 1091 N° 04-1091



Nilson Gonzales Mena
DNI N° 16522731

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, José Manuel Namuche Farroñan, Magister En Educación, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborado por: Nilson Gonzales Mena, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **“Estrategias Financieras Para Incrementar La Rentabilidad En El Grifo Tobi Eirl, Morrope – Lambayeque 2019”.**

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

Chiclayo, 11 de Noviembre del 2019


..... DR. CPCC JOSÉ MANUEL NAMUCHE FARROÑAN
MATRICULA N° 04-1091

Mg. José Manuel Namuche Farroñan
DNI N° 16522731

Anexos 7. Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
¿De qué manera las estrategias financieras permitirá incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019?	Determinar estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Analizar los niveles de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019. 2. Analizar el conocimiento de estrategias financieras en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019. 	Las estrategias financieras permiten incrementar de manera eficiente la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque - 2019.	Estrategias financieras	Estrategias financieras para largo plazo	Inversión	Entrevista/Guía de entrevista.
					Estrategias financieras para corto plazo	Estructura Financiera	
						Retención y/o reparto utilidades	
						Capital de trabajo	
					Estrategias financieras para corto plazo	Financiamiento corriente	
						Gestión de efectivos	

		3. Identificar las estrategias financieras para aumentar los índices de rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope – Lambayeque – 2019.		Rentabilidad	Ratios De Rentabilidad	Rendimiento sobre los Activos (ROA)	Análisis documental/ Guía de análisis documental.
						Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)	
						Margen Bruto	
						Margen Neto	

Fuente: Elaboración propia

Anexos 8. Formato T-1



FORMATO Nº T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 06 de Junio del 2021

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -


EL suscrito:
Nilson Gonzales Mena, con DNI **72132423**

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: **Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope - Lambayeque – 2019**, presentado y aprobado en el año 2021 como requisito para optar el título de CONTADOR PUBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo Nº 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
GONZALES MENA NILSON	72132423	

Anexos 9. Acta de originalidad



ACTA DE SEGUNDO CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACION

Yo, Mg. Chapoñan Ramírez Edgar, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad he realizado el segundo control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecido para el nivel de pregrado según la Directiva de similitud vigente de USS; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe titulado, **Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el Grifo Tobi EIRL, Mórrope - Lambayeque – 2019**. Elaborado por el estudiante **Nilson**

Gonzales Mena

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del **19%** verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación vigente.

Pimentel, 02 de Junio de 2021



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 43068346

Anexos 10. Reporte turnitin

ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA INCREMENTAR LA RENTABILIDAD EN EL GRIFO TOBI EIRL, MORROPE - LAMBAYEQUE - 2019

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.uss.edu.pe Fuente de internet	6%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de internet	3%
3	Submitted to Universidad Señor de Sipan Trabajo del estudiante	1%
4	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
5	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	1%
6	Submitted to Universidad de Huanuco Trabajo del estudiante	1%
7	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	<1%
8	core.ac.uk	

	Fuente de Internet	<1 %
9	pt.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
10	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
11	Manuel Humberto De la Garza Cárdenas, Yesenia Sánchez Tovar, Mariana Zerón Félix. "Impacto de la rentabilidad y la cuota de mercado en las empresas zombis en México", Revista Mexicana de Economía y Finanzas, 2019 Publicación	<1 %
12	pt.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
13	gcg.universia.net Fuente de Internet	<1 %
14	www.redalyc.org Fuente de Internet	<1 %
15	repositorio.udl.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
16	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
17	Submitted to Pontificia Universidad Católica del Ecuador - PUCE Trabajo del estudiante	<1 %

18	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Trabajo del estudiante	<1 %
19	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
20	www.dspace.uce.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
21	tesis.ipn.mx Fuente de Internet	<1 %
22	dspace.uniandes.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
23	es.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
24	repository.usta.edu.co Fuente de Internet	<1 %
25	pubs.aeaweb.org Fuente de Internet	<1 %
26	revistas.ucc.edu.co Fuente de Internet	<1 %
27	repositorio.udea.edu.co Fuente de Internet	<1 %
28	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
	cybertesis.unmsm.edu.pe	

29	Fuente de Internet	<1 %
30	repositorio.uct.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
31	Submitted to Universidad Señor de Sipan Trabajo del estudiante	<1 %
32	Submitted to Universidad Abierta para Adultos Trabajo del estudiante	<1 %
33	Submitted to Universidad Tecnológica del Perú Trabajo del estudiante	<1 %
34	Submitted to Universidad Anahuac México Sur Trabajo del estudiante	<1 %
35	Submitted to Universidad de Monterrey Trabajo del estudiante	<1 %
36	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
37	www.webyempresas.com Fuente de Internet	<1 %
38	Submitted to EP NBS S.A.C. Trabajo del estudiante	<1 %
39	Submitted to Centro Universitario Villanueva Trabajo del estudiante	<1 %

40	polodelconacimiento.com Fuente de Internet	<1 %
41	www.gestiopolis.com Fuente de Internet	<1 %
42	www.emprendimientocontperu.com Fuente de Internet	<1 %
43	elblogdelcontador.com Fuente de Internet	<1 %
44	mba.americaeconomia.com Fuente de Internet	<1 %
45	repositorio.espam.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
46	www.holded.com Fuente de Internet	<1 %
47	www.mysciencework.com Fuente de Internet	<1 %
48	www.teorema.com.mx Fuente de Internet	<1 %
49	e-catalog.nlb.by Fuente de Internet	<1 %
50	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
51	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

52 repositorio.utc.edu.ec <1 %
Fuente de Internet

53 archive.org <1 %
Fuente de Internet

54 gary-dt.blogspot.com <1 %
Fuente de Internet

Excluir citas Apagado

Excluir coincidencias Apagado

Excluir bibliografía Apagado

Anexos 11. Evidencias fotograficas



Vista Panorámica del Grifo Tobi EIRL



Aplicando los instrumentos de investigacion en el Grifo Tobi EIRL