



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LAS MYPES AGRÍCOLAS DEL
PERÚ CASO CONCRETO MYPE: AGRÍCOLA Y
SERVICIOS JAMA SRL TUCUME– LAMBAYEQUE 2018.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO.**

AUTOR

GRADOS SALDAÑA, JORGE ANTONIO

ORCID ID: 0000- 0003-1660-9016.

ASESORA

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Grados Saldaña, Jorge Antonio

ORCID: 0000-0003-1660-9016

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado.

Chimbote, Perú.

ASESORA

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141.

Universidad católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Chimbote, Perú.

JURADO

Espejo Chacón Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Ortiz González Luis

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Rodríguez Vigo Mirian Noemí

ORCID: 0000-0003-0621-4336

FIRMA DEL JURADO Y ASESORA

DR. ESPEJO CHACÓN LUIS FERNANDO

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

MGTR. ORTIZ GONZÁLEZ LUIS

ORCID: 0000-0002-5909-3235

Miembro

DRA. RODRÍGUEZ VIGO MIRIAN NOEMÍ

ORCID: 0000-0003-0621-4336

Miembro

MGTR. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

Asesora

DEDICATORIA

A Dios, por ser mi fortaleza para seguir cumpliendo mis metas.

A mi familia por apoyarme siempre en todo momento y por brindarme sus palabras de aliento cada vez que las necesito, dándome ánimos para no

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento en primer lugar, va dirigido a mi Dios porque me permite seguir creciendo en mi vida diaria y en la profesional, ya que es él quien me da las fuerzas necesarias para seguir adelante estudiando dando lo mejor de mí.

Al docente tutor, por su apoyo incondicional y académico para la realización del presente trabajo.

A mi familia por su apoyo diario y sus palabras de motivación que siempre tenían para mí, haciéndome saber que estaban apoyándome en todas mis decisiones y que me recordaban que eran el motor y motivo para seguir superándome como persona y profesional.

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo principal. Determinar cómo influye la gestión financiera en la rentabilidad de las MYPES agrícolas del Perú: Caso MYPE agrícola y servicios JAMA SRL Distrito de Túcume – Lambayeque 2018, la investigación fue de diseño no experimental, utilizando como instrumento una encuesta guiada por un cuestionario de 9 preguntas aplicado en 4 trabajadores de la MYPE agrícola y servicios JAMA. En los resultados encontrados el 75% manifiesta que los estados financieros no se presentan a tiempo, el 75% no conocen las herramientas de la gestión financiera, además el 75% dice que no cuentan con presupuestos proyectados que les permita tener una visión a futuro, el 75% indica que no se realiza un análisis al costo de ventas y mucho menos a los gastos administrativos, 75% manifiesta que la empresa no cuenta con personal capacitado para realizar un análisis de rentabilidad. En conclusión, se determina que tanto en la MYPES del Perú como en la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL existe un mal manejo de la gestión financiera influyendo negativamente en la rentabilidad, se debe realizar constantemente análisis de sus costos y gastos administrativos, por lo que se tiene que contar con profesionales capacitados e idóneos para tener la información precisa y así ayude a tomar decisiones acertadas que se encuentren enlazadas en la visión y misión de la empresa.

Palabras clave: Gestión Financiera, Rentabilidad, MYPES.

ABSTRACT.

The present investigation has as main objective. Determine how financial management influences the profitability of agricultural MYPES in Peru: Case of agricultural MYPE and services JAMA SRL District of Túcume - Lambayeque 2018, the research was of non-experimental design, using as an instrument a survey guided by a questionnaire of 9 questions applied in 4 workers of the agricultural MYPE and JAMA services. In the results found, 75% state that the financial statements are not presented on time, 75% do not know the tools of financial management, and 75% say that they do not have projected budgets that allow them to have a vision for the future, 75% indicate that a cost of sales analysis is not carried out, much less administrative expenses, 75% state that the company does not have trained personnel to carry out a profitability analysis. In conclusion, it is determined that both in the MYPES of Peru and in the agricultural and services MYPE JAMA SRL there is a mismanagement of financial management negatively influencing profitability, an analysis of their costs and administrative expenses must be constantly carried out, so It is necessary to have trained and suitable professionals to have the precise information and thus help to make correct decisions that are linked to the vision and mission of the company.

Keywords: Financial Management, Profitability, MYPES.

INDICES DE CONTENIDOS

EQUIPO DE TRABAJO.....	ii
FIRMA DEL JURADO Y ASESORA	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
INDICES DE CONTENIDOS	viii
INDICE DE CUADROS.....	ix
ÍNDICES DE FIGURAS	x
I. Introducción.....	1
II. Revisión de la Literatura.....	4
2.1. Antecedentes	4
2.2. Bases teóricas	11
2.3. Marco conceptual.	15
III. Hipótesis.	17
IV. Metodología.....	18
4.1 Diseño de la investigación.	19
4.2 Población y muestra.	19
4.3 Definición y operacionalización de variables.	20
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	23
4.5 Plan de análisis.	23
4.6 Matriz de consistencia.	24
4.7. Principios éticos.	26
V. V. Resultados y análisis de resultados	27
5.1. Resultados.	27
5.2. Análisis de resultados.	36
VI. Conclusiones y recomendaciones.	38
Aspectos Complementarios.	40
VI. Referencias bibliográficas.....	42
VII. Anexos.....	45

INDICE DE CUADROS

Tabla 1. Relación de la población.....	19
Tabla 2. Relación de la muestra.....	20
Tabla 3. Operacionalización de objetivo 1.....	20
Tabla 4. Operacionalización de objetivo 2 y 3.....	22
Tabla 5 Análisis del objetivo 1.	27
Tabla 6. Conoce Ud. Qué es Gestión Financiera	28
Tabla 7.Los estados financieros de la empresa se realizan oportunamente... 29	
Tabla 8. Conoce las herramientas de gestión financiera.....	30
Tabla 9. Existen Presupuestos Proyectados dentro de la empresa.....	31
Tabla 10. Conoce si la empresa tiene deudas a largo plazo.....	31
Tabla 11. Analiza los costos de ventas y gastos administrativos.....	32
Tabla 12. Cuenta con planes de inversión a corto o largo plazo.....	33
Tabla 13. Personal capacitado para realizar análisis de rentabilidad.....	33
Tabla 14. Comunica los resultados de rentabilidad a los responsables	34
<i>Tabla 15. Análisis del objetivo 3.....</i>	<i>35</i>

ÍNDICES DE FIGURAS

Figura 1. Conoce Ud. Qué es gestión financiera.....	29
Figura 2. Los estados financieros de la empresa se realizan oportunamente.	29
Figura 3. Conoce las herramientas de gestión financiera.....	30
Figura 4. Existen Presupuestos Proyectados dentro de la empresa.....	31
Figura 5. Conoce si la empresa tiene deudas a largo plazo.....	32
Figura 6. Analiza los costos de ventas y gastos administrativos	32
Figura 7. Cuenta con planes de inversión a corto o largo plazo	33
Figura 8. Personal capacitado para realizar análisis de rentabilidad.....	34
Figura 9. Comunica los resultados de rentabilidad a los responsables	34

I. Introducción.

La finalidad de la investigación es determinar como la gestión financiera influye en la rentabilidad ya que en la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPE) son una parte representativa y fundamental en el aporte a la economía del Perú, estas se han convertido en una de las principales fuentes de desarrollo nacional, regional y local, tal es así que en América Latina las microempresas su creación responde a necesidades individuales de autoempleo que en lo general se encuentra en la informalidad, pero por otro lado existen pymes de alto crecimiento que se caracterizan por tener un comportamiento más dinámico en su facturación ; este grupo de MYPES en América Latina tienen una participación del 25% del PBI, sin embargo en los países de Europa su promedio es del 56% (Dini & Stumpo, 2018)

A pesar que en este sector económico aún no ha alcanzado su máximo potencial debido a factores como la dificultad para el financiamiento, leyes que no incentiven su crecimiento, la informalidad, carencia de tecnología en diferentes áreas y escasez de capacitación al personal, según (Belletich, 2018) manifiesta que en el Centro de Asesoría Micro empresarial de la UDEP se conoce que el gran problema de la MYPES es la falta de gestión empresarial, siendo muy alto la tasa de mortalidad especialmente al inicio de las operaciones, por lo que se necesita MYPES con mayor capacitación en gestión, es decir la inadecuada gestión limita la toma de decisiones del empresario; el cual se aprecia por falta de actividades de estrategia de planificación, de inversión, de búsqueda de nuevos clientes.

Un factor limitante para el desarrollo de las microempresas arroceras es el no poder acceder a créditos financieros para renovar maquinaria y comprar tecnología, además que parte de su financiamiento son cubiertos por recursos propios, lo que

constituye para los microempresarios un motivo que los estanca en la compra de nueva maquinaria para aumentar el volumen de producción promedio y reducir tiempo. Por lo que se considera de gran importancia a la gestión financiera del sector de las MYPES y su rentabilidad.

Es así que de esta manera se plantea el enunciado del problema: **¿Cómo la gestión financiera influye en la rentabilidad de las MYPES agrícolas del Perú caso concreto MYPE: Agrícola y Servicios Jama SRL Túcume – Lambayeque 2018?** Para dar respuesta a nuestra pregunta del enunciado formulamos como objetivo general: Determinar cómo influye la gestión financiera en la rentabilidad de las MYPES agrícolas del Perú: Caso MYPE agrícola y servicios JAMA SRL Distrito de Túcume – Lambayeque 2018. Y para poder lograr el objetivo principal, hemos trazado como objetivos específicos:

1. Describir la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES del Perú.
2. Describir la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES Agrícolas del Perú Caso MYPE: Agrícola y Servicios JAMA SRL Túcume – Lambayeque 2018.
3. Realizar un análisis comparativo de la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES del Perú, con la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la MYPE Agrícola y Servicios JAMA SRL Túcume – Lambayeque 2018.

La investigación se justifica por determinar cómo influye la gestión financiera y la rentabilidad en las MYPES Agrícolas del Perú y caso MYPE Agrícola y servicios

JAMA SRL de Túcume – Lambayeque 2018, asimismo pretende demostrar que a través de una buena gestión financiera, las empresas Agrícolas incrementan su nivel de rentabilidad generando mayor crecimiento económico – social y una mejor calidad de vida para la población investigada, además la a presente investigación constituye un aporte a futuros investigadores, así mismo será un referente para profundizar futuras investigaciones sobre gestión financiera y la rentabilidad en empresas agrícolas.

La metodología de la investigación fue de diseño no experimental, descriptiva – bibliográfico documental, utilizando como instrumento una encuesta guiada por un cuestionario de 9 preguntas aplicado en 4 trabajadores de la MYPE agrícola y servicios JAMA, los resultados encontrados de las investigaciones que se realizaron en las MYPES del Perú los autores establecen que una mala gestión financiera influye negativamente en la rentabilidad de la empresa, y en la encuesta aplicada en la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL en el año 2018, se aprecia que la gestión financiera fue inadecuada ya que el 75% afirma que no cuenta con los estados financieros oportunamente, además no conocen las herramientas financieras para aplicarlas y por falta de personal capacitado no realizan análisis a los costos de ventas y gastos administrativos influenciando negativamente en la rentabilidad de la empresa. En conclusión, se determina que tanto en la MYPES del Perú como en la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL existe un mal manejo de la gestión financiera influyendo negativamente en la rentabilidad, se debe realizar constantemente análisis de sus costos y gastos administrativos por lo que se tiene que contar con profesionales capacitados e idóneos para tener la información precisa y así ayude a tomar decisiones acertadas que se encuentren enlazadas en la visión y misión de la empresa.

II. Revisión de la Literatura.

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

(Báez, 2018) en su tesis “La Influencia De La Gestión Financiera En El Nivel Del Desempeño Económico De Las Pymes En Las Ciudades De Medellín, Colombia, Y Monterrey, México” tuvo por objeto de estudio de esta investigación, determinar si el grado de implementación de la gestión financiera es predictor del nivel de desempeño económico presentado en las pymes de Medellín y Monterrey, según la percepción de sus directivos, contadores o administradores. En el análisis de los datos, las pruebas estadísticas permitieron mostrar que la variable gestión financiera predice de una manera significativa y moderada el nivel de desempeño económico. Se hace necesario que las pymes implementen en un grado significativo la gestión financiera, pues esta contribuye con una significancia positiva en desarrollo de un buen desempeño. Cabe resaltar que existen más variables que influyen sobre el desempeño económico de las pymes, pero una cuarta parte de este es influenciada por el grado de implementación de la gestión financiera.

(Martínez, 2016) mediante su investigación denominada “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, tuvo como objetivo construir un modelo de gestión financiera que permita, a partir de la simulación de distintas alternativas y gestión, la toma de decisiones por parte de la dirección para corregir una situación de ausencia de liquidez. No menciona el tipo de investigación que presenta; asimismo, esta investigación, llega a la conclusión de proponer la realización de un ciclo productivo con la menor inversión posible y conseguir un equilibrio financiero que

permita que los recursos financiados financien la totalidad de los recursos líquidos necesarios generando la rentabilidad del ciclo operativo y garantizar la solvencia. Finalmente, el trabajo de investigación tiene relación con la tesis de conseguir un equilibrio, gestionar a través de políticas de proyectos, mediante la estructura organizacional y procesos de la ONG Socios en Salud Sucursal Perú subsistir y perdure en el tiempo.

(González, 2014) En su tesis “La Gestión Financiera Y El Acceso A Financiamiento De Las Pymes Del Sector Comercio En La Ciudad De Bogotá” concluye que, Considerando la evolución de la estructura de financiamiento de las empresas Pymes del sector comercio de la ciudad de Bogotá para el periodo de estudio, se evidencia que un 25% de las empresas se han financiado durante los seis años (2008-2013) con recursos patrimoniales. El 75% de las empresas restantes ha presentado una estructura que combina pasivo y patrimonio en una proporción que oscila entre 13,08% y 86,66%, Se recalca que dicha estructura ha tenido un comportamiento estable sin variaciones significativas. Detallando la estructura del pasivo de las Pymes, se encuentra que el pasivo a corto plazo tiene gran representatividad (86,47% del total del pasivo) especialmente a través de las cuentas de proveedores, costos y gastos por pagar y obligaciones financieras. El pasivo a largo plazo solo está presente en un 5% de las Pymes analizadas y corresponde principalmente a obligaciones financieras. Considerando lo anterior, se concluye que las Pymes del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento, presentando un financiamiento mayoritario y concentrado en fuentes internas a través del patrimonio, De igual forma se evidenció una mayor utilización de los recursos en el corto plazo, destacándose principalmente el apalancamiento a través de proveedores.

2.1.2. Nacionales.

(Delgado, 2018) en su tesis “Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Corporación Wal SAC, San Juan de Lurigancho, año 2017” ha tenido por objetivo: Analizar la gestión financiera y de qué manera incide en la rentabilidad de la empresa Corporación Wal S.A.C, San Juan de Lurigancho, año 2017, para ello, se trabajó bajo una investigación de descriptivo correlacional, aplicando para ello las guías de entrevista y guías de análisis documental sobre los 10 trabajadores y los estados financieros de la empresa. Entre los principales resultados encontrados se encuentran que: para el 2017 la empresa no ha desarrollado el plan de inversiones, que conlleve localizar oportunidades de inversión; se estima los flujos de entrada y salidas de dinero; y establezca una regla o técnica de decisión consistente que permita ejecutar el proyecto de inversión que se decida, del mismo modo, no formuló políticas para la toma de decisiones de inversión, considerando que los lineamientos impartidos se basaron tomando como referencia la experiencia adquirida en años anteriores por los accionistas. Todo esto permitió concluir que: las malas prácticas y decisiones financieras en la empresa Corporación wal S.A.C. son producto de la carencia de planes e ideas más objetivas sobre el tema, así como del descuido en la que muchas veces cae el administrador y gerencia, y que, al finalizar el periodo, conllevan a la generación de costos y acciones no previstas para el año fiscal, lo que finalmente repercute sobre la generación de la rentabilidad.

(Flores, 2016) En su tesis “La Gestión Financiera Y La Rentabilidad De Las Cajas De Ahorro Y Crédito En El Distrito De La Victoria 2010 – 2015” el objetivo de la investigación busco determinar como la gestión financiera influye en la rentabilidad de las cajas de ahorro y crédito, las que en los últimos años muestran un decremento

en la rentabilidad. El hecho se observó y permitió plantear la problemática, ¿cómo influye la gestión financiera en la rentabilidad de las cajas de ahorro y crédito? La metodología que se usó para evaluar los datos recolectados es la prueba chi cuadrada de independencia, que mide la asociación entre variables, para la cual se usó el programa Minitab®, edición © 2007 Minitab Inc., versión 15. Los resultados que se obtuvieron concluyeron que en las cajas de ahorro y crédito se practicó una deficiente gestión financiera que implicó el deterioro de la calidad de la cartera de créditos colocados; la reducción del margen operativo y las capitalizaciones parciales de la utilidad en decremento de la rentabilidad.

(Castañeda & Grimanesa, 2018) en su tesis titulado “Gestión Financiera Y Su Influencia En La Rentabilidad De La Empresa Industrias Del Perno S.A.C, Periodo 2017” tiene como objetivo determinar si la gestión financiera influye en la rentabilidad de la EMPRESA INDUSTRIAS DEL PERNO S.A.C. en el periodo 2017, la problemática de dicha investigación es la baja rentabilidad que ha venido teniendo la empresa en los últimos años, teniendo como consecuencia una gran pérdida financiera en el 2017. Esta investigación es aplicada, de tipo descriptivo, correlacional, explicativo y no experimental, tiene como población a los trabajadores del área administrativa, contable y gerencia de la empresa Industrias de Perno S.A.C, y como muestra son cinco trabajadores de la empresa. Con los resultados de dicha investigación se concluye que la gestión financiera si influye en la rentabilidad la empresa, la inadecuada o falta de herramientas de gestión financiera influye de manera negativa en la rentabilidad, con una propuesta de estrategias de gestión financiera la empresa mejora su rentabilidad en el 2018, obteniendo una utilidad de S/. 17, 194.87 que representa 1%, con estos resultados positivos el ROA se incrementa en relación

con el periodo anterior en un 25% quedando en un 2% y el ROE se incrementa con relación al periodo anterior en un 494% quedando en un 17% de rentabilidad para sus accionistas.

2.1.3. Regionales

(Cruzado & Henry, 2015) En la investigación titulado “Análisis del leasing como alternativa de financiamiento para incrementar la utilidad y la disminución de los costos de los agricultores de la ciudad de Ferreñafe, Sector Soltín” tuvo como objetivo conseguir una información distinta y complementaria a la de las cifras absolutas, que sea útil para el análisis ya sea de carácter patrimonial, financiero y económico, ya que estos interpretan los estados financieros. El método de investigación fue aplicada, no experimental, transaccional, descriptiva simple y para la población se consideró a 380 agricultores. Se concluyó que el leasing es una alternativa de financiamiento rentable para este sector agrícola, pues les ayuda a incrementar la utilidad y a disminuir los costos. Se determinó tres alternativas de financiamiento para este sector, la primera alternativa fue el alquiler, la segunda el préstamo bancario, y la tercera opción el financiamiento mediante el leasing. Se concluyó que el leasing es la mejor opción.

(Llempen, 2018) en su tesis titulada “Gestión Financiera Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Empresa Inversiones Aquario´S Sac, Chiclayo – 2018” tiene como objetivo principal: determinar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa inversiones Aquario´s SAC, con un diseño de investigación de tipo aplicada a fin de resolver los problemas prácticos, la técnica utilizada fue a través de encuesta aplicada a los funcionarios y servidores de la empresa. La

investigación se ejecutó sobre una población finita, el cual estuvo una muestra de 08 personas (funcionarios y servidores) que se desempeñan al interior de la empresa Inversiones Aquario's SAC, el resultado obtenido demuestra que mediante la observación directa de los resultados de los Estados Financieros y del análisis respectivo, que el Manejo Eficiente de la Gestión Financiera incide de manera satisfactoria sobre la rentabilidad y los resultados logrados por la empresa Inversiones Aquario's SAC de la ciudad de Chiclayo.

(Farro, 2018) en su tesis titulada “Modelo De Gestión Financiera Para Mejorar La Rentabilidad En La Empresa Ola Comercializadora & Servicios Generales S.R.L.” tiene como objetivo principal determinar el nivel de incidencia de un modelo de gestión financiera en la mejora de la rentabilidad de la empresa OLA Comercializadora & Servicios Generales SRL, siendo de tipo descriptivo, analítico y no experimental porque no se manipularon los datos, se presentaron de acuerdo a su contexto de estudio. Las técnicas de recolección de datos utilizadas fueron: las entrevistas aplicadas al Gerente General y Contador de la empresa, y el análisis documental de los Estados Financieros, que me permitió conocer la situación actual de la empresa y poder diseñar un modelo de gestión financiera que ayude a mejorar la rentabilidad de la misma. Al aplicar las técnicas de investigación se pudo conocer la falta de gestión financiera en los recursos económicos y financieros de la empresa, puesto que la falta de un diseño de modelo financiero influyó significativamente en la rentabilidad de la misma. Llegando a concluir que: a través del análisis de los Estados Financieros, para el año 2017 se identificaron problemas en la rentabilidad, siendo estos indicadores de rentabilidad negativos, problema que se generó debido a una carencia de gestión

financiera, por tanto, se logró demostrar que el diseñar un modelo de gestión financiera ayuda a mejorar la rentabilidad en la empresa objeto de estudio

2.1.4. Locales.

(Guevara & Yamilet, 2018) en su tesis “Influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del mercado central sector prendas de vestir de Chiclayo – 2017” tiene como objetivo general: Determinar la influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central Sector Prendas de Vestir, Chiclayo-2017, su investigación fue desarrollada en la Población de las instituciones crediticias en el crecimiento y desarrollo de las MYPES del sector ropa del mercado central, siendo 33 MYPES del sector ropa del Mercado Central, donde fue una investigación descriptiva explicativa con diseño no experimental, llegando a la conclusión que las causas del porque las Instituciones Financieras no otorgan financiamiento para contribuir en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central sector prendas de vestir de la ciudad de Chiclayo son porque muchas de ellas son informales, no cuentan con garantías que los pueda respaldar, asimismo sienten desconfianza, y esto hace que no se les pueda otorgar un crédito financiero, afectando de esta manera en el crecimiento de su sector. Otro factor que influye es el insuficiente acceso al financiamiento como factor de desarrollo de las MYPES, y esto ocurre debido a que el Mercado Central sector prendas de vestir de la ciudad de Chiclayo no cuenta con una estructura asociativa que le permita realizar actividades de manera conjunta con el fin de lograr un mejor desarrollo. Asimismo, las MYPES del Mercado Central sector prendas de vestir, no cumplen con los requisitos mínimos que las entidades financieras para que estas contribuyan con otorgarles financiamiento y logren su desarrollo económico.

Debo precisar que se realizó la búsqueda de información en las bibliotecas y medios electrónicos de la localidad y no se encontró información a otras investigaciones realizadas referente a nuestras variables en la localidad.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría de Gestión financiera.

En el área de gestión financiera de la empresa se debe asumir una gran responsabilidad, consiste en preparar los planes financieros, los que servirán para hacer frente a cualquier riesgo que se presente dentro de la empresa. (Perez & Vega, 2015).

“La gestión financiera incluye la colaboración integral de todas las áreas de la empresa, pues son las decisiones operativas las que generan las magnitudes económico financieras, por ende, la información que el área financiera maneje debe ser fiable y a tiempo” (Escribano, 2014)

La gestión financiera involucra la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad recae en una persona, el cual debe de llevar un control adecuado de los ingresos y egresos de la empresa. (Fajardo & Soto, 2018).

2.2.1.1. Importancia de la gestión financiera.

Consiste en una adecuada identificación de los aspectos financieros, como: la planificación, indicadores financieros, pronósticos de ventas y gastos, etc. Los cuales demuestran cómo funciona la empresa. (Fajardo & Soto, 2018).

“La gestión financiera, permite que la empresa que controle el adecuado uso de los recursos financieros que posee, muchas veces se considera que el hecho de ganar

y gastar el dinero es una tarea fácil, pero para el área financiera representa una gran responsabilidad". (Bahillo, Pérez, & Escribano, 2013).

Se tiene que tener un adecuado control de las operaciones económicas que realiza la empresa, es necesario que la gestión sea eficiente por lo que se debe implementar acciones y estrategias financieras que aseguren la operatividad de la empresa y permita el incremento del nivel de rentabilidad (Córdoba, 2012).

2.1.1.2. Objetivos de la gestión financiera.

El objetivo principal es la maximización de las riquezas de la empresa, dándose por la consecuencia de la optimización de las decisiones de la administración, inversión y dividendos. (Fajardo & Soto, 2018).

2.2.2. Teoría de la rentabilidad.

Es la remuneración que una empresa es capaz de dar a los distintos recursos puestos para desarrollar su actividad económica. En otras palabras, diríamos que es la medición de la eficacia y eficiencia del uso de los elementos financieros. (Díaz, 2012).

El autor lo califica como una medida relativa de las utilidades, señalando a si la capacidad de la empresa para producir utilidades a partir de la inversión realizada (Morillo, 2001).

Indicadores financieros

Un indicador financiero es la relación que existe entre dos cantidades tomadas de los estados financieros.

Índice de liquidez

Mide la capacidad de una empresa de convertir sus objetivos en caja o de obtener caja para satisfacer su pasivo circulante. Es decir, mide la solvencia de una empresa en el corto plazo.

Formula:

$$\text{Liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Índice de rentabilidad

Permite analizar la rentabilidad de la empresa en el contexto de las inversiones que realizan para obtenerlas o nivel de ventas que posee.

Índice de cobertura

Mide la capacidad de la empresa para hacer frente a las distintas obligaciones emanadas de la existencia de deudas con terceros.

Índice de endeudamiento

Indica el monto del dinero de terceros que utilizan para generar utilidades, que son de gran importancia porque las deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo. Mide el porcentaje de los activos de la empresa financiado por los acreedores.

Formula:

$$\text{Endeudamiento sobre activo total} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Índice de Actividad y Rotación

Mide la eficiencia con que una organización hace uso de sus recursos, mientras estos índices se hacen un uso más eficiente de los mismos, los índices más utilizados son los siguientes:

Rotación de Cuentas por Cobrar

Muestra la velocidad en que la empresa convierte sus cuentas por cobrar en caja.

Cuentas por cobrar promedio Ingreso por ventas

$$\frac{\text{Cuentas por cobrar promedio}}{\text{Ingreso por ventas}}$$

Rotación de Existencia

Muestra la velocidad en que la empresa convierte sus inventarios en ventas.

$$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Existencia promedio}}$$

Rotación de Cuentas por Pagar

Muestra las veces en que la empresa convierte sus compras de mercadería en cuentas por pagar.

$$\frac{\text{Compras de mercadería}}{\text{Cuentas por pagar promedio}}$$

2.2.3. Teoría de la MYPE.

Definición. - Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, tiene como objeto desarrollar, actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes y servicios, se conocerá con las siglas MYPE (LEY N.º 28015, 2003) artículo 2º

Características de la MYPE. - la cantidad de trabajadores de la microempresa abarca de 1 hasta 10 y la pequeña empresa abarca de 1 hasta 50; en los niveles de ventas anuales la microempresa hasta el monto máximo de 150 UIT y en la pequeña empresa su nivel de ventas anual máximo el monto de 850 UIT. (LEY N.º 28015, 2003) artículo 3º

Régimen tributario. – El estado promueve campañas de difusión sobre el régimen tributario y a través de la SUNAT adopta medidas especiales para fortalecer y cumplir el régimen establecido. Artículo 42º de la (LEY N.º 28015, 2003)

Importancia. – las MYPES son componentes muy importantes de nuestra economía tal es así que a nivel nacional brinda el 80% de empleo y genera cerca del 40% del producto bruto interno (PBI), convirtiéndose de suma importancia para el crecimiento de económico de nuestro país. (Sánchez, 2018)

2.3. Marco conceptual.

Gestión financiera.

Según (Córdoba, 2012) lo define como la que “Se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos,

invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios”

Rentabilidad.

Según (Díaz, 2012) “Es la remuneración que se busca obtener dentro de la empresa, en sus múltiples elementos en práctica de desarrollar su dinamismo económico y financiero.”

MYPES.

Según (LEY N.º 28015, 2003) “Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”

III. Hipótesis.

La gestión financiera influya en la rentabilidad de la empresa MYPE agrícola y servicios JAMA SRL distrito de Túcume - Lambayeque

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación.

El diseño de la investigación fue: no experimental- descriptiva – bibliográfico documental. No experimental dado que su variable independiente carece de manipulación intencional y no poseen grupo de control, es decir solo se enfoca a analizar y estudiar los hechos y fenómenos de la realidad después de su ocurrencia.

El tipo de investigación es descriptiva, porque especifica propiedades importantes de las MYPE estudiadas; y está orientada al descubrimiento de hecho o situación problemática y también a la determinación de la frecuencia con que ocurren los hechos o situación problemática, bibliográfica y documental porque para llegar a los objetivos se hizo la revisión de literatura y algunos documentos.

4.2 Población y muestra.

La población estuvo conformada por dos empresas del mismo rubro.

Tabla 1. Relación de la población

N°	Razón	RUC	Dirección
	social		
1	Asociación de productores agrícolas, agropecuarios, y textiles	20539123549	Túcume

La muestra estuvo conformada por los trabajadores de la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL del distrito de Túcume – Lambayeque

	pirámides de		
	Túcume		
2	Agrícola y	20480058292	Túcume
	servicios JAMA		
	SRL		

Fuente. Elaboración propia

Tabla 2. Relación de la muestra.

Trabajadores	Cantidad
Gerente	1
Administrador	1
Contador y asistente	2
Total	4

Fuente. Elaboración propia

4.3 Definición y operacionalización de variables.

Tabla 3. Operacionalización de objetivo 1

Objetivo 1.						
Variables	Nivel de antecedentes	Operacionalización				
		Autores	1	2	3	4
	Nacionales	(Delgado, 2018)				

Gestión financiera y rentabilidad		(Castañeda & Grimanesa, 2018)				
		(Flores, 2016)				
	Regionales	(Llempen, 2018)				

Fuente: Elaboracion propia

Criterios

- ✓ Criterio 1(C1): tiene relación con el título; el título tiene que contener las variables
- ✓ criterio 2(C2): tiene relación con los objetivos, al menos un objetivo tiene que tener relación con la investigación
- ✓ Criterio 3(C3): tiene que ver con la metodología del antecedente
- ✓ Criterio 4(C4): tiene que ver con las conclusiones de la investigación, que sea parecida

Tabla 4. Operacionalización de objetivo 2 y 3

Objetivo 2 y 3.			
Variable	Definición conceptual	Indicadores	Escala de medición
Gestión financiera	Según (Córdoba, 2012) “Se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios”	Recursos financieros Prestamos financieros Indicadores financieros Estados financieros	Ordinal
Rentabilidad	Según (Díaz, 2012) “Es la remuneración que se busca obtener dentro de la empresa, en sus múltiples elementos en práctica de desarrollar su dinamismo económico y financiero.”	Ratios de rentabilidad Ratio de capital propio Ratio de rentabilidad de Ventas (ROE) Ratio de rentabilidad general (ROA) Ratio de rentabilidad del capital total	Razón o proporción

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

La técnica que se utilizó en la investigación es la encuesta a través de un cuestionario. Además, es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales (impresas, audiovisuales o electrónicas), teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información.

4.5 Plan de análisis.

Los datos recolectados en la investigación se analizaron haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se hizo con ayuda del programa estadístico SPSS.

4.6 Matriz de consistencia.

Título: Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES agrícolas del Perú caso concreto MYPE: agrícola y servicios JAMA SRL Túcume – Lambayeque 2018.

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>¿Cómo influye la Gestión Financiera y la Rentabilidad en las MYPES Agrícolas del Distrito de Túcume</p> <p>Caso MYPE: Agrícola y Servicios JAMA SRL Distrito de</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar cómo influye la gestión financiera en la rentabilidad de las MYPES agrícolas del Perú caso concreto MYPE: agrícola y servicios JAMA SRL Distrito de Túcume – Lambayeque 2018.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES del Perú.</p>	<p>La gestión financiera influya en la rentabilidad de la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL distrito de Túcume</p>	<p>X:</p> <p>Gestión Financiera</p>	<p>Tipo de la investigación:</p> <p>El tipo de investigación es descriptiva, porque especifica propiedades importantes de las MYPE estudiadas.</p> <p>Nivel De Investigación</p>

<p>Túcume – Lambayeque 2018?.</p>	<p>– Describir la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES Agrícolas del Perú Caso: Agrícola y Servicios JAMA SRL Túcume – Lambayeque 2018.</p> <p>Realizar un análisis comparativo de la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES del Perú, con la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la MYPE Agrícola y Servicios JAMA SRL Túcume – Lambayeque 2018.</p>	<p>Lambayeque 2018.</p>	<p>Y: Rentabilidad</p>	<p>El nivel de investigación es cuantitativo, porque usa la recolección de datos, con medición numérica.</p> <p>Diseño de la Investigación</p> <p>El diseño que se aplico es el no experimental, bibliográfico documental, mediante este método todo lo que se indica en este trabajo no requiere demostración.</p>
-----------------------------------	--	-------------------------	----------------------------	--

4.7. Principios éticos.

En la investigación se tomó en cuenta lo más posible poder utilizar la información recogida y así mismo tener la autorización de los implicados dentro del problema de la investigación, es decir cuenta con los principios y valores éticos básicos inculcados en nuestra formación.

a). Protección a las personas

Se realizó protegiendo y dando seguridad a las personas que participaron dentro de la investigación ya que son el fin de la investigación

b). Confidencialidad.

La información recogida para la investigación es completamente confidencial y exclusivamente para realizar la investigación.

c). Responsabilidad medio ambiente

Dentro de nuestra investigación hemos tomado todas las medidas para evitar que puedan afectar el medio ambiente.

d). Justicia

En la investigación se toma las medidas para impartir equitativamente justicia con las personas que participan y las que estén asociadas a la investigación.

V. V. Resultados y análisis de resultados

5.1. Resultados.

5.1.1. En el objetivo 1: se analizó a los autores de las investigaciones que realizaron en distintas MYPES de nuestro país.

Tabla 5 Análisis del objetivo 1.

Autor	Resultado
(Castañeda & Grimanesa, 2018)	Establece que la inadecuada gestión financiera influye negativamente en la rentabilidad de la empresa, determinando que la gestión financiera en su unidad de análisis es deficiente, ya que no aplica ciertas medidas de evaluación y prevención, por lo que influyen en la rentabilidad de la empresa.
(Flores, 2016)	Determina que la una buena gestión financiera influye positivamente en la rentabilidad de la empresa, en los ratios y análisis aplicado a los estados financieros de la empresa arrojan que las provisiones por las malas deudas que se relacionan directamente con la utilidad neta, por lo que recomienda un eficiente análisis financiero, una eficiente planificación y control de los gastos del personal y recursos de la empresa.
(Delgado, 2018)	Estable que la inadecuada gestión financiera influye negativamente en la rentabilidad, en su investigación encontrando que las malas prácticas y decisiones financieras

en la empresa son producto de la falta de planes e ideas objetivas, además dentro de la empresa se realiza acciones orientadas al crecimiento y expansión sin ningún sustento, ya que no realiza un plan financiero, no cuenta con presupuestos que sean de acorde a sus necesidades y teniendo resultados en disminución significativa en la rentabilidad, lo cual es producto de una inadecuada gestión financiera.

(Llempen, 2018) Establece que una mala gestión financiera influye negativamente en la rentabilidad de la empresa, manifiesta que los factores que influyen en la rentabilidad de la empresa es la pérdida de oportunidades en el mercado turístico local, equivocación en el foco de potenciales clientes donde se centra el negocio, que al final no le resulta rentable, estos factores son producto de una mala gestión.

Fuente: Elaboración propia

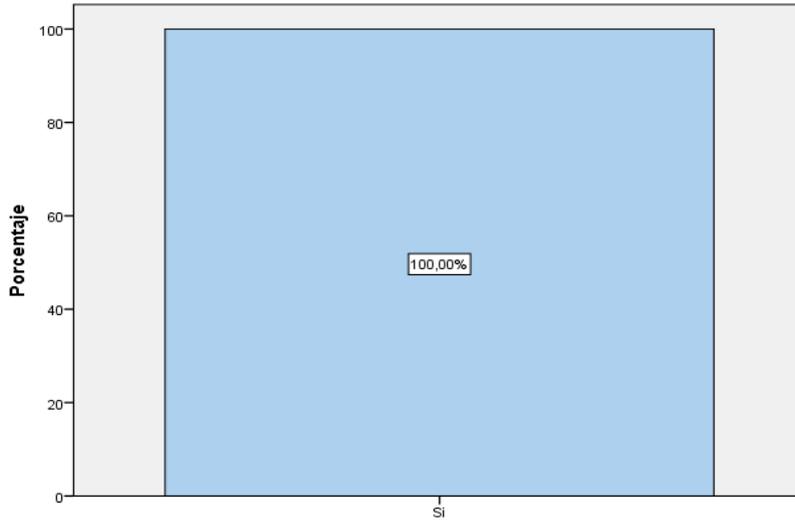
5.1.2. En el objetivo 2: tenemos los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a la MYPE Agrícola y Servicios JAMA SRL Túcume – Lambayeque 2018.

Tabla 6. Conoce Ud. Qué es Gestión Financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	100,0

Fuente. Elaboración propia

Figura 1. Conoce Ud. Qué es gestión financiera



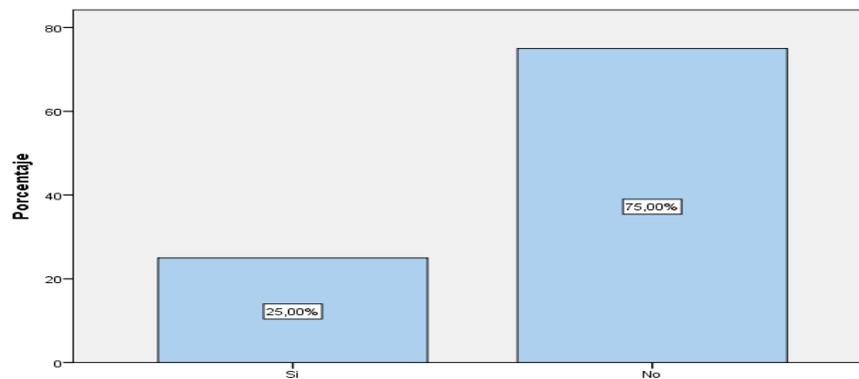
Interpretación: Según el resultado el 100% de los encuestados respondieron que si conocen qué es gestión financiera, esto indica que con la tecnología en la mano el conocimiento es más accesible.

Tabla 7. Los estados financieros de la empresa se realizan oportunamente.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	25,0
No	3	75,0
Total	4	100,0

Fuente. Elaboración propia.

Figura 2. Los estados financieros de la empresa se realizan oportunamente



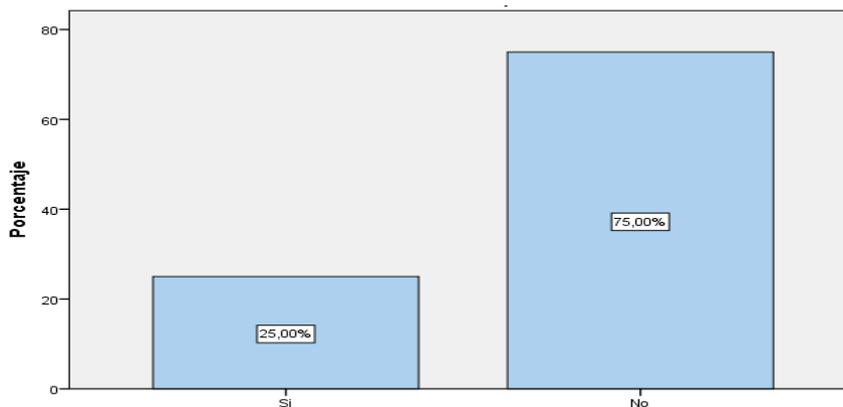
Interpretación: 3 de los encuestados que viene hacer el 75% manifiesta que los estados financieros de la empresa no se presentan a tiempo, y solo 1 de los encuestados que corresponde al 25% indica que si se presentan a tiempo. Probablemente implicaría que los responsables no puedan tomar decisiones a tiempo para mejorar la gestión.

Tabla 8. Conoce las herramientas de gestión financiera

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	25,0
No	3	75,0
Total	4	100,0

Fuente. Elaboración propia

Figura 3. Conoce las herramientas de gestión financiera



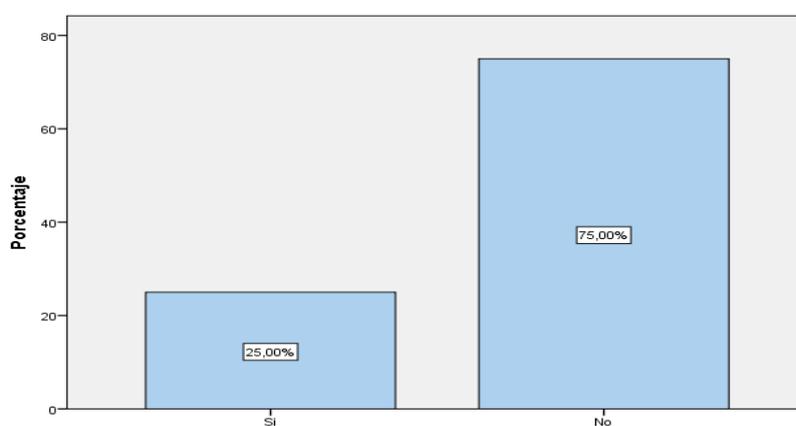
Interpretación: Solo un 25% que corresponde a 1 persona conoce las herramientas de gestión financiera y el 75% que viene hacer 3 personas no conocen, se puede apreciar que no todos conocen las herramientas de gestión para aplicar dentro de la empresa

Tabla 9. Existen Presupuestos Proyectados dentro de la empresa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	25,0
No	3	75,0
Total	4	100,0

Fuente. Elaboración propia

Figura 4. Existen Presupuestos Proyectados dentro de la empresa



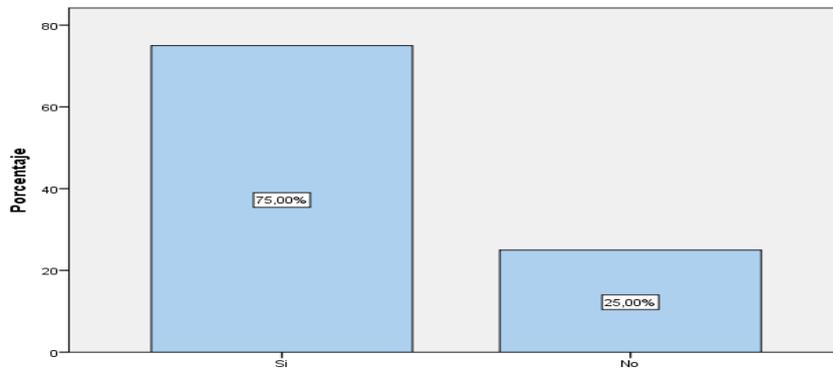
Interpretación: solo el 25% manifiesta que existen presupuestos proyectados a los siguientes años, y el 75% dice que no. Al no contar con proyecciones de los presupuestos la empresa no está pensando que es lo que quiere ser dentro de los siguientes años.

Tabla 10. Conoce si la empresa tiene deudas a largo plazo

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	75,0
No	1	25,0
Total	4	100,0

Fuente. Elaboración propia

Figura 5. Conoce si la empresa tiene deudas a largo plazo



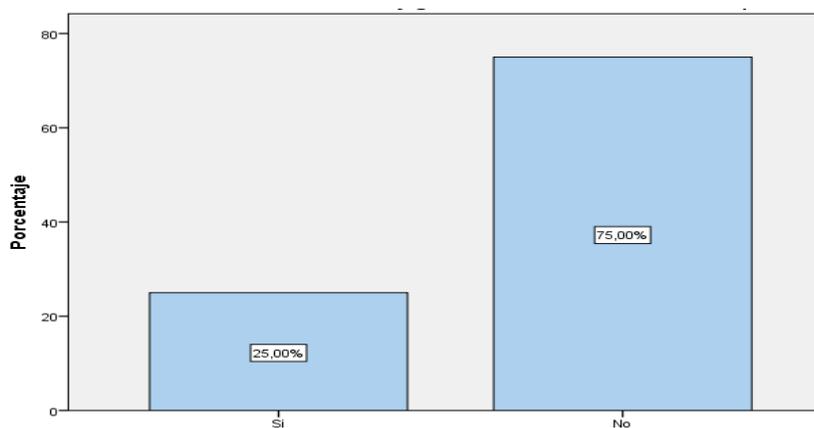
Interpretación: Como se puede apreciar tanto en la tabla como el gráfico que el 75% manifiesta que la empresa tiene deuda a largo plazo. Es decir, la empresa tiene un endeudamiento a largo plazo.

Tabla 11. Analiza los costos de ventas y gastos administrativos

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	25,0
No	3	75,0
Total	4	100,0

Fuente. Elaboración propia

Figura 6. Analiza los costos de ventas y gastos administrativos



Interpretación: para el 75% de los encuestados manifiestan que dentro de la empresa no se realiza un análisis al costo de ventas y mucho menos a los

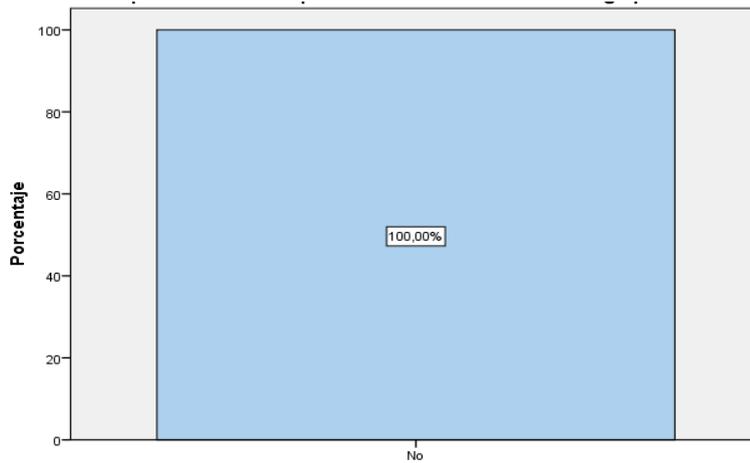
gastos administrativos, por lo que no les permite sincerar sus verdaderos costos y gastos.

Tabla 12. Cuenta con planes de inversión a corto o largo plazo

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
No	4	100,0

Fuente. Elaboración propia

Figura 7. Cuenta con planes de inversión a corto o largo plazo



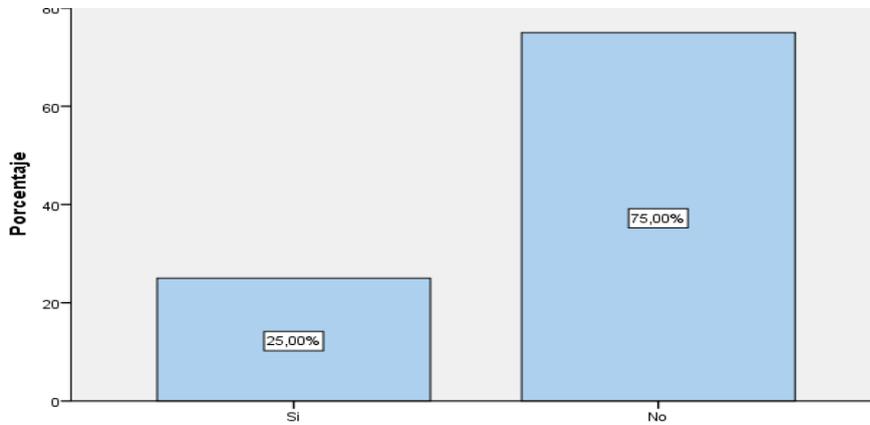
Interpretación: el 100% de los encuestados dice que la empresa no cuenta con planes de inversión de largo plazo mucho menos a corto plazo, esto es debido a que existe una deuda a largo plazo.

Tabla 13. Personal capacitado para realizar análisis de rentabilidad

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	25,0
No	3	75,0
Total	4	100,0

Fuente. Elaboración propia

Figura 8. Personal capacitado para realizar análisis de rentabilidad



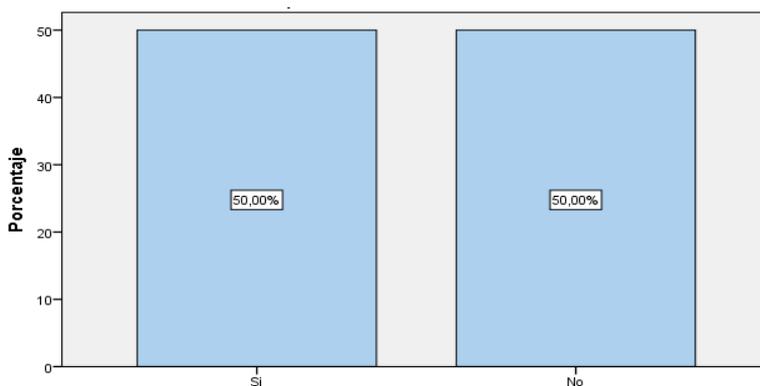
Interpretación: para el 75% manifiesta que la empresa no cuenta con personal capacitado para realizar un análisis de rentabilidad. Esto se debe a que el contador es externo por lo que no permite tener constantemente un análisis de rentabilidad.

Tabla 14. Comunica los resultados de rentabilidad a los responsables

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	50,0
No	2	50,0
Total	4	100,0

Fuente. Elaboración propia

Figura 9. Comunica los resultados de rentabilidad a los responsables



Interpretación: para el 50% de los entrevistados indica que, si se comunica los resultados del ejercicio de la empresa al cierre contable, pero que los responsables no toman medidas correctivas para mejorar la rentabilidad en la empresa.

5.1.3. En el objetivo 3: se realiza un análisis comparativo de la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES del Perú, con la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL Túcume – Lambayeque 2018.

Tabla 15. Análisis del objetivo 3

Objetivo 1.	Objetivo 2.	Objetivo 3.
El análisis realizado a las investigaciones de los autores donde llegan a establecer que el mal manejo de la gestión financiera si influye negativamente en la rentabilidad de la empresa, o viceversa.	Según el análisis realizado al resultado de la encuesta encontramos que la gestión financiera de la empresa no fue la adecuada ya que, no realiza análisis financiero ni tampoco utiliza herramientas de gestión para medir su rentabilidad. influenciando negativamente en su rentabilidad.	Según el análisis del objetivo 1 y 2 se puede apreciar que coinciden, al no existir una buena gestión financiera la rentabilidad es negativa.

Fuente. Elaboración propia

5.2. Análisis de resultados.

5.2.1. Con relación al objetivo 1. Describir la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES del Perú.

Al realizar el análisis de las investigaciones de los autores Castañeda y Grimanesa (2018), Delgado (2018), Flores (2016) y Llempen (2018) llegan a establecer que un manejo inadecuado de la gestión financiera influye negativamente en la rentabilidad de la empresa, manifiestan que muchas veces las malas prácticas y decisiones financieras en la empresa son producto de la falta de planes e ideas y muchas veces no toman medidas de evaluación y prevención.

5.2.2. Con relación al objetivo 2. Describir la gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de las MYPES Agrícolas del Perú Caso: Agrícola y Servicios JAMA SRL Túcume – Lambayeque 2018.

Al realizar el análisis de la encuesta encontramos que el 75% de los entrevistados de la empresa manifiesta que los estados financieros de la empresa no se presentan a tiempo, implicando que los responsables no puedan tomar decisiones a tiempo para mejorar la gestión, el 75% no conocen las herramientas de la gestión financiera, además el 75% dice que no cuentan con presupuestos proyectados que les permita tener una visión a futuro, el 75% de los encuestados manifiestan que dentro de la empresa no se realiza un análisis al costo de ventas y mucho menos a los gastos administrativos, por lo que no les permite sincerar sus verdaderos costos y gastos, 75% manifiesta que la empresa no cuenta con personal capacitado para realizar un análisis de rentabilidad. Haciendo que exista un mal manejo de la gestión financiera influenciado negativamente en la rentabilidad de la empresa.

5.2.3. Con relación al objetivo 3

Al realizar el análisis comparativo del objetivo 1 y 2, se aprecia que en la investigación realizada por los autores en las MYPES del Perú y en la investigación del caso coinciden en que el mal manejo de la gestión financiera influye negativamente en la rentabilidad de la empresa.

5.2.4. Análisis general

Dentro de las investigaciones que se realizaron en las MYPES del Perú los autores establecen que una mala gestión financiera influye negativamente en la rentabilidad de la empresa. En los resultados de la encuesta aplicada en la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL en el año 2018, se apreciar que la gestión financiera fue inadecuada ya que no cuenta con los estados financieros oportunamente, además no conocen las herramientas financieras para aplicarlas y por falta de personal capacitado no realizan análisis a los costos de ventas y gastos administrativos influenciando negativamente en la rentabilidad de la empresa.

VI. Conclusiones y recomendaciones.

6.1. Conclusiones

6.1.1. Con respecto al objetivo específico 1

Se concluye que, en las investigaciones de los autores realizados en las MYPES del Perú, establecen que el manejo de una buena gestión financiera influye positivamente sobre la rentabilidad de la empresa, por lo general existe una mala gestión financiera dentro de las MYPES no permitiendo tener una rentabilidad optima que permita a la empresa crecer dentro del mercado.

6.1.2. Con respecto al objetivo específico 2

A través de los resultados obtenidos podemos concluir que existe un mal manejo de la gestión financiera donde influye negativamente en la rentabilidad de la empresa, por lo que es necesario un buen manejo de la gestión financiera que ayuden a mejorar la rentabilidad económica de la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL, a través políticas de control y planes que aseguren la correcta toma de decisiones que contribuyan al crecimiento de la empresa.

6.1.3. Con respecto al objetivo específico 3

Podemos concluir que dentro de las MYPS del Perú y en la MYPE de la investigación realizada coinciden en que existen una gestión deficiente por lo que influye de manera negativa en la rentabilidad de las empresas.

6.1.4. Conclusión general

En conclusión, se determina que tanto en la MYPES del Perú como en la MYPE agrícola y servicios JAMA SRL existe un mal manejo de la gestión financiera

influyendo negativamente en la rentabilidad, se debe de realizar constantemente análisis de sus costos y gastos administrativos por lo que se tiene que contar con profesionales capacitados e idóneos para tener la información precisa y así ayude a tomar decisiones acertadas que se encuentren enlazadas en la visión y misión de la empresa permitiendo mejorar su rentabilidad. (Díaz, 2012) “es la medición de la eficacia y eficiencia del uso de los elementos financieros”

6.2. Recomendaciones

- ✓ Dentro de la MYPES establecer programas de capacitación para el personal responsable de la gestión financiera y políticas que permita contar con la información financiera precisa y oportuna.
- ✓ En la empresa realizar un esfuerzo económico para contar con profesionales que les permita realizar análisis de sus operaciones comerciales y así mejorar su rentabilidad.

Aspectos Complementarios.

HOJA DE TRABAJO SERVICIOS JAMA 2018													
codigo	CUENTAS DEL MAYOR	SUMAS DEL MAYOR		SALDOS		RESULTADOS POR FUNCIO		SUMAS AJUSTADOS		INVENTARIO		SULTADOS POR NATURALE	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR	PÉRDIDA	GANANCIA	DEBE	HABER	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	204,399.29	185,247.80	19,151.49	-	-	-	-	-	19,151.49	-	-	-
10.1	CAJA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES- TERCEROS	67,514.00	67,514.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.8	OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	27,869.48	-	27,869.48	-	-	-	-	-	27,869.48	-	-	-
37	ACTIVO DIFERIDO	1,125.00	-	-	1,125.00	-	-	-	-	1,125.00	-	-	-
40.1.1	Impuesto General de la Ventar	6,258.16	-	6,258.16	-	-	-	-	-	6,258.16	-	-	-
40.1.7	Impuesto al Consumo	676.00	676.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40.3.1	Enajenad	5,898.60	6,500.00	-	601.40	-	-	-	-	-	601.40	-	-
40.3.2	ONP	5,548.20	6,926.40	-	1,378.20	-	-	-	-	-	1,378.20	-	-
41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	45,257.40	45,257.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES- TERCEROS	127,867.60	127,867.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS- TERCEROS	-	287,830.15	-	287,830.15	-	-	-	-	-	287,830.15	-	-
50	CAPITAL	-	28,732.25	-	28,732.25	-	-	-	-	-	28,732.25	-	-
59	RESULTADOS ACUMULADOS	153,340.63	-	153,340.63	-	-	-	-	-	153,340.63	-	-	-
62	GASTOS DE PERSONAL, DIRECTORES Y GERENTES	56,701.80	-	56,701.80	-	-	-	-	-	-	-	56,701.80	-
63	GASTOS DE SERVICIOS PRESTADOR POR TERCEROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65	OTROS GASTOS DE GESTION	121,609.44	-	121,609.44	-	-	-	-	-	-	-	121,609.44	-
69	COSTO DE VENTAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70	VENTAS	-	67,514.00	-	67,514.00	-	67,514.00	-	-	-	-	-	67,514.00
79	CARGAS IMPUTABLES A CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS	-	178,311.24	-	178,311.24	-	-	-	178,311.24	-	-	-	-
88	IMPUESTO AL RENTA	2,553.00	2,553.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
89	DETERMINACION DEL RESULTADO DEL EJERCICIO	676.00	676.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
94	GASTOS ADMINISTRATIVOS	106,986.74	-	106,986.74	-	106,986.74	-	106,986.74	-	-	-	-	-
95	GASTOS DE VENTAS	71,324.50	-	71,324.50	-	71,324.50	-	71,324.50	-	-	-	-	-
		1,005,605.84	1,005,605.84	564,367.24	564,367.24	178,311.24	67,514.00	178,311.24	178,311.24	207,744.76	318,542.00	178,311.24	67,514.00
							110,797.24			110,797.24			110,797.24
		1,005,605.84	1,005,605.84	564,367.24	564,367.24	178,311.24	178,311.24	178,311.24	178,311.24	318,542.00	318,542.00	178,311.24	178,311.24

FORMATO 3.1 : "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE GENERAL" (1)

EJERCICIO: **2018**

RUC: **20480058292**

APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL: AGRICOLA Y SERVICIOS JAMA SRL

	EJERCICIO O PERIODO		EJERCICIO O PERIODO
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
EFFECTIVO EQUIVALENTE	19,151.49	Sobregiros y Pagarés Bancarios	-
Valores Negociables		Cuentas por Pagar Comerciales	
Cuentas por Cobrar Comerciales		Cuentas por Pagar a Vinculadas	
Cuentas por Cobrar a Vinculadas		Otras Cuentas por Pagar	1,979.60
Otras Cuentas por Cobrar	34,127.64	Parte Corriente de las Deudas a Largo Plazo	
Existencias		TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,979.60
Gastos Pagados por Anticipado			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	53,279.13	PASIVO NO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE		Deudas a Largo Plazo	287,830.15
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	-	Cuentas por Pagar a Vinculadas	
Cuentas por Cobrar a Vinculadas a Largo Plazo	-	Ingresos Diferidos	
Otras Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	-	Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos Pasivo	
Inversiones Permanentes	-	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	287,830.15
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto de depreciación acumulada)	-	TOTAL PASIVO	289,809.75
Activos Intangibles (neto de amortización acumulada)	-		
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidos Activo		Contingencias	
Otros Activos	1,125.00	Interés minoritario	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,125.00		
ACTIVO TOTAL	54,404.13	PATRIMONIO NETO	
		Capital	28,732.25
		Capital Adicional	
		Acciones de Inversión	
		Excedentes de Revaluación	
		Reservas Legales	
		Otras Reservas	
		Resultados Acumulados	-264,137.87
		TOTAL PATRIMONIO NETO	(235,405.62)
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	54,404.13

(1) Se podrá hacer uso del formato aprobado por la CONASEV, en tanto se cumpla con registrar la información mínima requerida para este Formato.

FORMATO 3.20: "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUNCIÓN DEL 01.01 AL 31.13"

(1)

EJERCICIO: 2018
RUC: 20480058292

APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:

AGRICOLA Y SERVICIOS
JAMA SRL

DESCRIPCIÓN	EJERCICIO O PERIODO
Total de Ingresos Brutos	
Ventas Netas (Ingresos operacionales)	67,514.00
Otros Ingresos Operacionales	
Total de Ingresos Brutos	67,514.00
Costo de ventas	-
Utilidad Bruta	67,514.00
Gastos Operacionales	
Gastos de Administración	106,986.74
Gastos de Venta	71,324.50
Utilidad Operativa	-110,797.24
Otros Ingresos (gastos)	
Ingresos Financieros	
Gastos Financieros	
Otros Ingresos	
Otros Gastos	
Resultados por Exposición a la Inflación	
Resultados antes de Participaciones, Impuesto a la Renta y Partidas Extraordinarias	-110,797.24
Participaciones	
Impuesto a la Renta	
Resultados antes de Partidas Extraordinarias	-110,797.24
Ingresos Extraordinarios	
Gastos Extraordinarios	
Resultado Antes de Interés Minoritario	
Interés Minoritario	
Pérdida Neta del Ejercicio	-110,797.24
Dividendos de Acciones Preferentes	
Utilidad (pérdida) Neta atribuible a los Accionistas	-110,797.24
Utilidad (pérdida) Básica por Acción Común	
Utilidad (pérdida) Básica por Acción de Inversión	
Utilidad (pérdida) Diluida por Acción Común	
Utilidad (pérdida) Diluida por Acción de Inversión	

(1) Se podrá hacer uso del formato aprobado por la CONASEV, en tanto se cumpla con requisitos...

VI. Referencias bibliográficas

- Báez, S. I. (2018). *La Influencia De La Gestión Financiera En El Nivel Del Desempeño Económico De Las Pymes En Las Ciudades De Medellín, Colombia, Y Monterrey, México*. Mexico - Colombia. Obtenido de <http://dspace.biblioteca.um.edu.mx/xmlui/handle/20.500.11972/170>
- Bahillo, M. M., Pérez, B. M., & Escribano, R. G. (2013). *Gestion Financiera*. Madrid.: Ediciones Paraninfo.
- Belletich, E. (25 de Marzo de 2018). *UDEP Hoy*. Obtenido de Las mipymes oportunidades y problemas: a un año del desborde del río Piura: <http://udep.edu.pe/hoy/2018/las-mipymes-oportunidades-y-problemas-a-un-ano-del-desborde-del-rio-piura/>
- Castañeda, L. Z., & Grimanesa, R. M. (2018). “*Gestión Financiera Y Su Influencia En La Rentabilidad De La Empresa Industrias Del Perno S.A.C, Periodo 2017*”. Lima. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/15119>
- Córdoba, P. M. (2012). *Gestión fnanciera*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Cruzado, S. N., & Henry, G. L. (2015). *Análisis del leasing como alternativa de financiamiento para incrementar la utilidad y la disminución de los costos de los agricultores de la ciudad de Ferreñafe, Sector Soltín*. Ferreñafe. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12423/209>
- Delgado, S. Y. (2018). *Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Corporación Wal SAC*. San Juan de Lurigancho - Lima. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/30738>

- Díaz, L. M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*. Sevilla- España.
- Dini, M., & Stumpo, G. (. (2018). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Santiago.
- Escribano, R. G. (2014). *Gestion Financiera*. Madrid: Ediciones Paraninfo.
- Fajardo, O. M., & Soto, G. C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. Machala - Ecuador: Ediciones UTMACH.
- Farro, S. P. (2018). *Modelo De Gestión Financiera Para Mejorar La Rentabilidad En La Empresa Ola Comercializadora & Servicios Generales S.R.L.* Chiclayo. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5524/Farro%20>
- Flores, G. O. (2016). “*La Gestión Financiera Y La Rentabilidad De Las Cajas De Ahorro Y Crédito En El Distrito De La Victoria 2010 – 2015*”. Lima. Obtenido de <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/usmp/2447>
- González, C. S. (2014). *La Gestión Financiera Y El Acceso A Financiamiento De Las Pymes Del Sector Comercio En La Ciudad De Bogotá*. Bogota. Obtenido de <http://bdigital.unal.edu.co/49025/>
- Guevara, Z. K., & Yamilet, G. C. (2018). *Influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del mercado central sector prendas de vestir de Chiclayo – 2017*. Pimentel- Peru. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4540/Guevara%20Zamora%20-%20Garc%C3%ADa%20Calderon.pdf>

- LEY N.º 28015. (2003). *LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Lima.
- Llempen, G. A. (2018). *Gestión Financiera Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Empresa Inversiones Aquario ´S Sac, Chiclayo – 2018*. Pimentel. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/5688>
- Martínez, G. J. (2016). *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos el caso de las empresas farmacéuticas en España*. España. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=127445>
- Morillo, M. (2001). *Rentabilidad financiera y reducción de costos*. Venezuela.
- Perez, J., & Vega, C. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: Esic.
- Sánchez, B. B. (2018). *LAS MYPES EN PERÚ. S U IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA*. Lima.

VII. Anexos

Anexo 01: Cronograma de actividades.

Cronograma de actividades									
N°	Actividades	Año 2020							
		Mes: Julio				Mes: Agosto			
		Semana				Semana			
		1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del informe final	x							
2	Primer borrador del informe final		x						
3	Revisión del informe final por el DTI			x					
4	Presentación y primer borrador del artículo científico				x				
5	Mejoramiento de la redacción del informe final					x			
6	Revisión del informe por el Jurado						x		
7	Calificación del informe final y artículo científico por el DTI							X	x
8	Sustentación del informe final								

Anexo 02: Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
Impresiones	50.00	3	150.00
Fotocopiados	30.00	2	60.00
Empastados	80.00	1	80.00
Papel bond A-4 (500 hojas)	12.00	4	48.00
Lapiceros	5.00	5	25.00

Servicios			
Uso de turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			463.00
Gastos de viaje			
Pasajes para recolectar información	50.00	3	150.00
Sub total			150.00
Total, de presupuesto desembolsable			613.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Servicios			
Uso de internet (laboratorio de aprendizaje digital -LAD)	30.00	4	120.00
Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
Soporte informático (Modulo de investigación del ERP University-MOIC)	40.00	4	160.00
Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recursos humanos			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
total, de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (s/.)			1,265.00



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

Anexo 03: Encuesta

ENCUESTA.

Este Cuestionario Tiene Como Objetivo Recabar Información Para Una Tesis: Denominada “La Gestión Financiera Y Su Influencia En La Rentabilidad De Las MYPES Agrícolas Del Perú Caso Concreto Empresa: Agrícola Y Servicios Jama SRL Túcume– Lambayeque 2018”

Dicha información es completamente anónima, por lo que le solicito responda todas las preguntas con sinceridad y de acuerdo a sus propias experiencias.

Instrucción: Marcar con una “X” la respuesta que usted crea por conveniente.

Fecha: 24 de octubre del 2018

N°	PREGUNTA	RESPUESTA	
		Si	No
01	¿Conoce Ud. ¿Qué es Gestión Financiera?		
02	¿Conoce las herramientas de gestión financieras para evaluar los estados financieros de la empresa?		
03	¿Los estados financieros de la empresa se realizan oportunamente?		
04	¿Existen presupuestos proyectados dentro de la empresa?		
05	¿Conoce si la empresa tiene deudas a largo plazo?		
06	¿Se analiza los costos de las ventas y gastos administrativos de la empresa?		
07	¿La empresa cuenta con planes de inversión a corto o largo plazo?		
08	¿Existe personal capacitado para realizar un análisis completo de la rentabilidad de la empresa?		
09	¿Se comunica los resultados de rentabilidad de la empresa a los responsables para tomar acciones?		

Anexo 04: Modelos de fichas bibliográficas

<p><u>FICHA BIBLIOGRAFICA</u></p> <p>Título</p> <p>Autor:</p> <p>Editorial:</p> <p>Nº Páginas:</p> <p>Edición:</p> <p>Tema:</p>

Autor/a: _____	Editorial: _____
Título: _____	Ciudad / País: _____
Año: _____	
Números de edición o impresión: _____	
Traductor: _____	