



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA  
RENTABILIDAD DE LA EMPRESA INVERSIONES  
COMERCIALES SUDAMERICANA S.R.L.,  
PROVINCIA TRUJILLO, 2020-2021”

Tesis para optar al título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autores:**

Lucia Liseth Alvites Marin  
Christy Karen Carrascal Loje

**Asesor:**

Dra. Maribel Eulogia Mucha Paitan  
<https://orcid.org/0000-0002-5205-4786>

Trujillo - Perú

2024

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	Pamela Maidolly Torres Moya	42514240
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	María Graciela Zurita Guerrero	40367879
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Marvin Omar Aredo Garcia	41398306
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## INFORME DE SIMILITUD

### Tesis Final

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>16%</b>	<b>15%</b>	<b>3%</b>	<b>10%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>9%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>3%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.upn.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>www.coursehero.com</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.continental.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>7</b>	<b>docplayer.it</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>renati.sunedu.gob.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>9</b>	<b>repositorio.upeu.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

## Tabla de contenido

Jurado calificador .....	2
Informe de similitud .....	3
Dedicatoria.....	4
Agradecimiento .....	5
Tabla de contenido .....	6
Índice de tablas .....	7
Índice de figuras .....	8
Resumen .....	9
Capítulo I: Introducción .....	10
Capítulo II: Metodología .....	24
Capítulo III: Resultados.....	28
Capítulo IV: Discusión y Conclusiones.....	40
Referencias .....	45
Anexos .....	54

## Índice de tablas

Tabla 1 Evaluación de la gestión financiera.....	29
Tabla.2 Evolución de la rentabilidad económica y financiera mediante ratios a los Estados financieros .....	31
Tabla 3 Análisis de los ratios de gestión .....	33
Tabla 4 Alternativas de solución para mejorar la rentabilidad.....	38
Tabla 5 Análisis de la situación real y situación ideal de la rentabilidad .....	39

## Índice de Figuras

Figura 1. Nivel de fortalezas y debilidades de la gestión financiera .....	30
Figura 2: Nivel de cumplimiento.....	30

## RESUMEN

El presente informe de investigación titulado “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad”, por lo cual se buscó determinar las deficiencias en temas referentes a gestión financiera, para lograr optimizar los niveles de rentabilidad por parte de la empresa. El objetivo general de estudio fue determinar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa “Inversiones Comerciales Sudamericana S.R.L, 2020-2021”. La metodología que rigió fue de enfoque cuantitativo, nivel descriptivo-propositivo, de corte transversal y diseño no experimental. Los instrumentos fueron la guía de entrevista y la ficha de análisis documental, con una muestra conformante por el gerente del área contable e información financiera. Los resultados determinan que, se cumplen diversos aspectos en la gestión financiera, pero sin embargo, necesita ser fortalecido por técnicas de control que optimicen la gestión financiera y permita cumplir con los objetivos, en temas de rentabilidad, se encontraron niveles deficientes, que conllevaron a incrementar los gastos financieros, superando a los ingresos en un porcentaje considerable. Se concluyó que por medio de un óptimo y adecuado gestión financiera la empresa podrá percibir mejoras económicas en materia referente a rentabilidad, por medio del control de recursos financieros, diseños de estrategias e incremento de ventas.

**PALABRAS CLAVES:** Gestión financiera, rentabilidad, recursos financieros, estrategias, ventas.

## **NOTA**

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto**, por determinación de los propios autores amparados en el Texto Integrado del Reglamento RENATI, artículo 12.



### Referencias

- Acosta, M. (2021). *Trabajo de investigación rentabilidad en la Empresa Trujillo Gool*. [Tesis de Pregrado, Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6766/Acosta%20Cajusol%20Mar%C3%ADa%20Ang%C3%A9lica.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aguirre, J. (2017). *Contabilidad de costos, gestión y control presupuestario, control de gestión, la función del control*. Tomo II. (2da. Edición) España: Cultural de Ediciones, S.A
- Andrade, A. (2018). *Análisis del ROA, ROE Y ROI*. *Contadores & Empresas*. 332 (2), P. 53 – 55.
- Anhuamán, S. L. (2021). *Gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de Constructora Génesis S.A., distrito Trujillo-2020* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio UNT. <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/17815>
- Apaza, M. (2017). *Análisis Financiero para la Toma de decisiones*. Instituto Pacífico. <https://tienda.institutopacifico.pe/detalle/analisis-financiero-para-la-toma-de-decisiones>
- Apaza, M., García, R. y Ferrer, A. (2020). *Planeamiento financiero en tiempos de pandemia del COVID-19*. Instituto Pacífico.
- Armijos-Solórzano, J., Narváez Zurita, C. Ormaza-Andrade, J. y Erazo-Alvarez, J. (2020). *Herramientas de Gestión financiera para las Mipymes y organizaciones de la economía popular y solidaria*. *Dominio de las Ciencias*, Vol. 6 (1), pp. 466-497 <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1156>

- Arteaga Durazno, C. M. y Cadena Rodríguez, J. M. (2019). *La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las pymes del sector comercio del Cantón Quito-2017* [Tesis de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas]. Repositorio Dspace. <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/20344>
- Aulestia Freire, P. C. (2019). *Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador]. Repositorio Institucional del Organismo de la Comunidad Andina. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6646/1/T2870-MBA-Aulestia-Gestion.pdf>
- Azeez, K., Kadhim, H. , & Kadhim, A. (2020). The role of integration between enterprise resource planning and attribute based costing for supporting economic cost management in tourism companies. *African Journal of Hospitality, Tourism and Leisure*, 1-10. [https://www.ajhtl.com/uploads/7/1/6/3/7163688/article\\_16\\_vol\\_9\\_2\\_2020\\_iraq.pdf](https://www.ajhtl.com/uploads/7/1/6/3/7163688/article_16_vol_9_2_2020_iraq.pdf)
- Bocanegra Ibáñez, D. A., & Vereau Murga, A. P. (2021). La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa CIA GREER SAC-Trujillo 2019 [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional UPN. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/27186>
- Bohórquez, N. M., López, A. S., y Castañeda, L. (2018). Fuentes de financiamiento para Pymes y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Eumed*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html>

- Briones, R., Morales, F., y Bajaña, F. (2017). Financial management from the competitiveness of the agriculture of a banana group in the provinces of Guayas and Los Ríos. *Journal of Science and Research: Revista Ciencia e Investigación*, 2(8), 16–21. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7344274>
- Cabrera-Bravo, C. C. C., Fuentes-Zurita, M. P. F., & Cerezo Segovia, G. W. C. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4), 220-231. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Chu Rubio, M. (2020). *El ROI de las decisiones del marketing: un enfoque de rentabilidad*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC). <https://editorial.upc.edu.pe/el-roi-de-las-decisiones-del-marketing-s7now.html>
- ConexiónEsan (2019). Estados financieros: pasos para interpretarlos de manera eficaz. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/estados-financieros-pasos-para-interpretarlos-de-manera-eficaz>
- Cortez, L. y Neill, D. (2017). *Procesos y fundamentos de la investigación científica*. Editorial UTMACH. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12498/1/Procesos-y-FundamentosDeLainvestiacionCientifica.pdf>
- Esar, A. (2022, 16 de diciembre). El sector de la logística y del transporte espera aumentar su facturación en un 24,9% el próximo año. *Autónomos y emprendedores*, 1. <https://www.autonomosyemprendedor.es/articulo/noticias-de-empresa/sector-logistica-transporte-espera-aumentar-facturacion-249-proximo-ano/20221215165910028547.amp.html>

- Escriba Changana, J. G., y García Malpartida, F. F. (2021). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Recubrimientos Marinos SAC, período 2018-2020* [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio Universidad Tecnológica del Perú. [https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/5725/J.Escriba\\_F.Garcia\\_Tesis\\_Titulo\\_Profesional\\_2021.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/5725/J.Escriba_F.Garcia_Tesis_Titulo_Profesional_2021.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- Fajardo Ortiz, M., & Soto Gonzales, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. Ecuador: Editorial Utmach.
- Financial Modeling Prep. (2020). What is profitability and why is it more important. <https://site.financialmodelingprep.com/education/financial-ratios/profitability-ratios/what-is-profitability-and-why-is-it-more-important-than-profit>
- Freire, C., Govea, K. y Hurtado, G. (2018). Incidencia de la Responsabilidad Social Empresarial en la rentabilidad económica de empresas ecuatorianas. *Revista Espacios*, 39(19), 1-10. <http://www.revistaespacios.com/a18v39n19/a18v39n19p07.pdf>
- García-Moreno, E., Mapén-Franco, F. Bartrolini-Díaz, G. (2019). Marco Analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. *Revista Ciencia Unemi*. Vol. 12. N° 3. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=582661248013>
- Hernández, R. Fernández, C y Baptista, M. (2018). *Metodología de la Investigación*. México D.F: McGraw-Hill.
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., y Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000200356](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356)

- INEGI (2020). *Datos PIB por actividad económica*. <https://www.inegi.org.mx/temas/pib/>
- Jewell, P., Reading, J., Clarke, M., & Kippist, L. (2020). Information skills for business acumen and employability: A competitive advantage for graduates in Western Sydney. *Journal of Education for Business*, 95(2), 88-105.
- Kenton, W. (2020). *Personal Finance*, Investopedia. <https://www.investopedia.com/terms/p/personalfinance.asp>
- Lázaro Gutiérrez, R. (2021). *Técnicas de Investigación cualitativa en los ámbitos sanitario y sociosanitario*. Cap. 4. Entrevistas estructuradas. Ediciones Universidad de Castilla La Mancha. [http://doi.org/10.18239/estudios\\_2021.171.04](http://doi.org/10.18239/estudios_2021.171.04)
- Llenque, G. (2020). *Estrategias financieras y su impacto en la estructura de capital de la Mype "L. América E.I.R.L." en la ciudad de Chiclayo, 2017*. [Tesis de Pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3079/1/TL\\_LlenqueBustiosGianmarco\\_OdarIglesiasEyanira.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3079/1/TL_LlenqueBustiosGianmarco_OdarIglesiasEyanira.pdf)
- Martines, B., Guercio, M., Corzo, L. y Vigier, H. (2017). Determinantes del financiamiento externo de las PyMEs del MERCOSUR. *Revista Venezolana de Gerencia*. <https://ri.conicet.gov.ar/handle/11336/65472>
- Mazariegos, A., Águila, J., Pérez, M., & Cruz, R. (2013). El control interno de una productora de café certificado, en Chiapas, México. *Revista Mexicana de Agronegocios*(33), 460-470. <http://www.redalyc.org/pdf/141/14127709007.pdf>
- Mendiburu Rojas, J. A. (2019). Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las mypes productoras de calzado en El Porvenir–Trujillo 2015. *Revista Ciencia y*

*Tecnología.* Vol 15 (1), pp 49-58.

<https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2292>

Ministerio de Economía y Finanzas (2012). *Pautas de Orientación Sectorial para la Evaluación Ex Post de Proyectos de Inversión Pública SECTOR TRANSPORTES.*

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/inv\\_publica/docs/Evaluacion\\_ExPost/InstrumentosMetodologicos/PAUTAS\\_EVAL\\_EX\\_POST\\_SECTOR\\_TRANSPORTES.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/inv_publica/docs/Evaluacion_ExPost/InstrumentosMetodologicos/PAUTAS_EVAL_EX_POST_SECTOR_TRANSPORTES.pdf)

Ministerio De Economía y Finanzas (2019). *Balance General o Información de la Situación Financiera a una Fecha Determinada.*

[https://www.mef.gob.pe/es/?itemid=100337&option=com\\_content&language=es-ES&Itemid=100808&view=article&catid=388&id=1727&lang=es-ES](https://www.mef.gob.pe/es/?itemid=100337&option=com_content&language=es-ES&Itemid=100808&view=article&catid=388&id=1727&lang=es-ES)

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.

Puente Riofrío, M., Solis Cabrera, D., Guerra Torres, C. y Carrasco Salazar, V. (2017). Relación entre la gestión financiera y la rentabilidad empresarial. *Revista Académica Contribuciones a la Economía.* (abril-junio). <http://eumed.net/ce/2017/2/gestion-rentabilidad.html>

Roa, M. Sánchez, L. y Castro, E. (2018). Modelo Gerencial para medir desempeño. *Tendencias en la investigación universitaria. Vol. II.* Colección Unión Global.

Rodríguez, D. (17 de Septiembre de 2020). *Investigación básica: características, definición, ejemplos.* <https://www.lifeder.com/investigacion-basica/>

Rodríguez Vásquez, L. M. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Briceño EIRL Cajamarca-2021* [Tesis de pregrado,

Universidad Privada del Norte]. Repositorio Universidad Privada del Norte.

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/31645/Rodriguez%20Vasquez%20Luz%20Marina.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez, M. y Mendivelso, F. (2018). Diseño de investigación de corte transversal. *Revista Médica Sanitas. Vol. 21* (3), pp. 141-146.

Saavedra-García, M.; Tapia-Sánchez, B. y Aguilar-Anaya, M. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México. *Perspectiva Empresarial, Vol. 3* (2). 55.  
<http://dx.doi.org/10.16967/rpe>.

Salas-Molina, F., Marín, F., Rodríguez, J., Serrá, J., & Arcos, J. (2017). Capacitar a los administradores de efectivo para lograr ahorros de costos al mejorar la precisión predictiva. *Revista internacional de pronósticos, 33*(2), 403-415.  
<https://doi.org/10.1016/j.ijforecast.2016.11.002>

Salluca, N. P. C., & Correa, E. D. D. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista de Investigación Valor Contable, 2*(1).  
[https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/824](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/824)

Sandoval, K. (Mayo de 27 de 2018). *Investigación cuantitativa, cualitativa y mixta*. Universidad de Colima.  
<https://recursos.ucol.mx/tesis/investigacion.php#:~:text=Enfoques%20de%20inve>

Santiesteban Zaldívar, E., Fuentes Frías, V., Leyva Cardeñosa, E., Lozada Nuñez, D. y Cantero Cora, H. (2011). *Análisis de la rentabilidad económica: tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. Editorial Universitaria.  
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=33n1DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP2>

- Sinalin Sisa, D. I. (2018). *La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Jatun Runa Ltda", de la Parroquia de Santa Rosa, provincia de Tungurahua* [Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes UNIANDES]. Repositorio Dspace. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7936/1/PIUACYA008-2018.pdf>
- Solano, A. (2021). *Estrategias comerciales y su impacto en la rentabilidad de la empresa Grupo Bz Comunicaciones y Distribuciones E.I.R.L. Chiclayo – 2020*. [Tesis de Pregrado, Universidad Señor de Sipán]. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9187/Solano%20Puse%20Alma%20Rosa.pdf?sequence=1>
- Tafur Maylle, D. (2021). *Gestión financiera y la rentabilidad en la empresa Incatrucks SAC en el distrito de Lurigancho-Lima–2019* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio Universidad Peruana de las Américas. [http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1403/TAFUR\\_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y#page17](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1403/TAFUR_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y#page17)
- Urra, E. (2018). *Análisis de las Estrategias Corporativas de los Grupos Económicos más importantes de Chile*. [Tesis de Pregrado, Universidad del Bio.Bio]. <http://repobib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/2946/1/Urra%20Guzm%C3%A1n%20Enzo%20Rodrigo.pdf>
- Valenzuela, D., Chavelón, L. y Tello, L. (2018). *Los inventarios y la rentabilidad en la empresa minerals supply & services sac, periodo 2016 – 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao]. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/3316>



Yaguache Maza, D. y Hennings Otoy, J. (2021). La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020. *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*. Vol. 5 (4). Pp 356- 371  
[https://doi.org/10.26820/recimundo/5.\(4\).dic.2021.356-371](https://doi.org/10.26820/recimundo/5.(4).dic.2021.356-371)