



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE INGENIERÍA

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE INGENIERÍA INDUSTRIAL

“Plan estratégico prospectivo para mejorar la rentabilidad
de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo – Caja
Trujillo, 2018 - 2020”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE INGENIERO INDUSTRIAL

Autor:

Castañeda Vásquez Jaime Antonio

Asesor:

Mg. Ing. Ruíz Gómez Percy

Línea de Investigación

Gestión empresarial y productiva

Trujillo – Perú

2018

RESUMEN

La presente investigación denominada “Plan estratégico prospectivo para mejorar la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo – Caja Trujillo, 2018 – 2020”, fue desarrollada en base a los conceptos teóricos existentes sobre la prospectiva estratégica y las finanzas corporativas.

El estudio es del tipo cuantitativo, transversal, aplicado y descriptivo, cuyo diseño de estudio requirió sólo de una observación de la variable independiente (plan estratégico prospectivo) y dependiente (rentabilidad). Asimismo, la investigación pretende dar respuesta al problema ¿De qué manera un Plan Estratégico Prospectivo mejora la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo – Caja Trujillo, en el periodo 2018 – 2020?; para tal fin, se planteó como objetivo general elaborar un plan estratégico prospectivo que permita mejorar la rentabilidad de la empresa en estudio, ello mediante la ejecución secuencial de los objetivos específicos: Determinación de la rentabilidad inicial del sistema, desarrollo de un análisis prospectivo del sector financiero, formulación y evaluación de estrategias para el sistema en estudio, elaboración de un plan estratégico y, finalmente, determinación de la rentabilidad futura mediante la simulación de la aplicación del escenario apuesta en dicho periodo.

En la investigación se empleó, como técnicas de recolección de datos, la observación de campo, entrevistas, reuniones (focus group), el juicio de expertos, el brainstorming, el análisis documental, entre otras; asimismo, entre los principales instrumentos de registro de información se dispuso de matrices de cálculo, formatos de entrevistas, gráficos tipo radar, etc. Por otro lado, los métodos de estudio fueron del tipo inductivo, deductivo, analítico, sintéticos y métodos de análisis descriptivo de datos.

Como resultados de la ejecución del estudio se logró formular ocho (8) estrategias para el escenario apuesta, las cuales permitirían incrementar la rentabilidad sobre los activos (ROA) en un 23.96% (pasando de 1.002% en el 2018 a 1.242% en el 2020).

Palabras clave: Plan estratégico, prospectiva estratégica, finanzas, rentabilidad.

ABSTRACT

The present research called "Prospective strategic plan to improve the profitability of the Caja Trujillo Savings and Credit Caja Trujillo, 2018 - 2020", was developed based on the existing theoretical concepts on strategic foresight and corporate finance.

The study is of the quantitative, transversal, applied and descriptive type, whose study design required only one observation of the independent variable (prospective strategic plan) and dependent (profitability). In addition, the research aims to answer the problem. How does a Prospective Strategic Plan improve the profitability of the Caja de Ahorro y Credito de Trujillo - Caja Trujillo, in the period 2018 - 2020 ?; for this purpose, it was proposed as a general objective to elaborate a prospective strategic plan that allows improving the profitability of the company under study, through the sequential execution of the specific objectives: Determination of the initial profitability of the system, development of a prospective analysis of the financial sector, formulation and evaluation of strategies for the system under study, preparation of a strategic plan and, finally, determination of future profitability through the simulation of the application of the bet scenario in said period.

The research used, as data collection techniques, field observation, interviews, meetings (focus group), expert judgment, brainstorming, document analysis, among others; Likewise, among the main instruments for recording information, calculation matrices, interview formats, radar type graphics, etc. were available. On the other hand, the study methods were of the inductive, deductive, analytical, synthetic and descriptive data analysis methods.

As a result of the execution of the study, eight (8) strategies were formulated for the bet scenario, which would increase the return on assets (ROA) by 23.96% (going from 1,002% in 2018 to 1,242% in 2020).

Keywords: Strategic plan, strategic prospective, finance, profitability.