

## Reporte de Análisis de Similitud

Archivo: 1A – FELIPE PRUDENCIO RONALD – TITULO MOD.TESIS -2022

Fecha del Análisis: 30/01/2023

Operador del Programa Informático: CASTRO MARTINEZ CARLOTA AGRIPINA

Correo del Operador del Programa Informático: ccastro@unfv.edu.pe

Porcentaje: 16 %

Asesor: DR. SANTIAGO SATURNINO PATRICIO APARICIO

Título: EL PROCESO CONTABLE Y LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN PYMES COMERCIALES DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2021

Enlace: <https://secure.arkund.com/old/view/150269251-600583-892066#Hcw9TgUxDEXhvbz6CMWO4x+2gigQAvQKaCgRe+cOhWec5NP5uX1+3x6fFobps665VtdsTWiOjWlac1glhf//4uaqlmaqlmaqlmaqlJ5d1EX92kVd1EVd1EVd1EX1tEW36L52sS22RbRqk9cuPTiqKqqmkioqqJ5yqim2UUq17aillEo7UWs3ewhiEUY4sQkdD5FEEU0Mh7M4xnHO5gRHN8kpTnOGJBdppJObDPKQuiyyaGoRRnl1KaCOIRSum9qaHrRRju96aAPnXTRzTDGOLOZYA6TTDF6mWdu3/ePr/v7/fXl6/Xt9rge7ESvqFWzcqKtfv8A>

Jefe de la Oficina de Grados y Gestión del Egresado:



MG. BARTOLOME AGUSTIN GABRIEL MORENO



Universidad Nacional  
**Federico Villarreal**

**VRIN** | VICERRECTORADO  
DE INVESTIGACIÓN

**FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES**

**EL PROCESO CONTABLE Y LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS**

**FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN PYMES**

**COMERCIALES DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2021**

**Línea de investigación:**

Desarrollo empresarial

**Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público**

**Autor**

Felipe Prudencio, Ronald Aquilino

**Asesor**

Santiago Saturnino, Patricio Aparicio

(ORCID: 0000-0003-4110-8440)

**Jurado**

Kojachi Guizado, Alejandro Emilio

Ibarra Fretell, Walter Gregorio

Paredes Iparraguirre, Javier Eduardo

**Lima - Perú**

**2023**

**Dedicatoria:**

A mi hermosa familia

Por el apoyo y la motivación permanente

¡Los amo mucho!

**Agradecimiento:**

A los distinguidos Miembros del Jurado,

por su criterio objetivo

Asimismo, a mi asesor,

por las sugerencias recibidas

Muchas gracias

## Índice

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice	iv
Resumen	x
Abstract	xi
<b>I. Introducción</b>	
1.1. Descripción y formulación del problema	12
1.1.1. Descripción del problema	12
1.1.2. Formulación del problema	16
1.1.2.1. Problema general	16
1.1.2.2. Problemas específicos	16
1.2. Antecedentes	17
1.2.1. Antecedentes nacionales	17
1.2.2. Antecedentes internacionales	25
1.3. Objetivos	33
1.3.1. Objetivo general	33
1.3.2. Objetivos específicos	34
1.4. Justificación de la investigación	34
1.5. Hipótesis	36
1.5.1. Hipótesis general	36
1.5.2. Hipótesis específicas	36

## **II: Marco Teórico**

2.1. Bases teóricas sobre el tema de investigación	37
2.1.1. Proceso contable y presentación de estados financieros	37
2.1.2. Estados Financieros	38
2.1.3. Toma de decisiones empresariales	41
2.2. Marco conceptual	46
2.2.1. Conceptos de proceso contable y presentación de estados financieros	44
2.2.2. Conceptos de toma de decisiones	46
2.3. Pymes comerciales	47

## **III: Método**

3.1. Tipo de investigación	49
3.1.1. Tipo	49
3.1.2. Nivel	49
3.1.3. Métodos	49
3.1.4. Diseño	50
3.2. Ámbito temporal y especial	50
3.3. Variables	52
3.3.1. Variables y dimensiones de la investigación	52
3.3.2. Operacionalización	53
3.3.3. Definición operacional de las variables	54

3.4.Población y muestra	55
3.4.1. Población	55
3.4.2. Muestra	55
3.5. Instrumentos	57
3.6. Procedimientos de la investigación	58
3.7. Análisis de datos	59
3.8. Consideraciones éticas	60
<b>IV: Resultados</b>	
4.1. Análisis e interpretación de los resultados de la investigación	61
4.1.1. Análisis e interpretación de los resultados de la variable independiente	61
4.1.2. Análisis e interpretación de los resultados de la variable dependiente	72
4.2. Contrastación de hipótesis de la investigación	83
4.2.1. Contrastación de la hipótesis general	83
4.2.2. Contrastación de las hipótesis específicas	85
<b>V: Discusión de resultados</b>	
5.1. Discusión del resultado de la variable independiente	95
5.2. Discusión del resultado de la variable dependiente	95
<b>VI. Conclusiones</b>	
Conclusiones	96

**VII. Recomendaciones**

Recomendaciones	97
-----------------	----

**VIII. Referencias**

Referencias	98
-------------	----

**IX. Anexos**

Anexo A: Matriz de consistencia	106
Anexo B: Instrumento: Encuesta	107
Anexo C: Validación del instrumento por expertos	112
Anexo D: Confiabilidad del instrumento con el Alfa de Cronbach	120
Anexo E: Definición de términos	121
Anexo F: Análisis de estados financieros	135

**Índice de tablas**

Tabla 1: Variables y dimensiones de la investigación	52
Tabla 2: Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores	53
Tabla 3: Definición operacional de las variables	54
Tabla 4: Distribución de la población	55
Tabla 5: Distribución de la muestra	56
Tabla 6: Es necesario disponer de un adecuado proceso contable.	61
Tabla 7: El aspecto del reconocimiento es fundamental para contabilizar y presentar	62
Tabla 8: El reconocimiento se hace en la medida que cumplan los requisitos.	63
Tabla 9: La medición es la valoración que se le da a las transacciones.	64
Tabla 10: La medición debe realizarse de acuerdo con lo establecido en las normas.	65
Tabla 11: El registro contable consiste en anotar o digitar las transacciones	66
Tabla 12: El PCGE dispone de cuentas para las transacciones	67
Tabla 13: La presentación de los EEEFF consiste en darlos a conocer.	68
Tabla 14: La revelación consiste en aclarar la información	69
Tabla 15: El análisis consiste en disponer de los datos en diferentes momentos.	70
Tabla 16: La interpretación comprende el punto de vista del analista financiero	71
Tabla 17: La toma de decisiones empresariales como un proceso	72
Tabla 18: Las decisiones de financiamiento como las fuentes de las inversiones.	73
Tabla 19: Las negociaciones y el financiamiento interno y externo.	74
Tabla 20: Las decisiones de inversiones se relacionan con las acciones de los directivos.	75
Tabla 21: Las decisiones de inversiones y los activos empresariales.	76
Tabla 22: Las decisiones de liquidez y solvencia de las empresas.	77
Tabla 23: Las decisiones de gestión se relacionan con varios indicadores	78
Tabla 24: Las decisiones sobre rentabilidad y las ventas, activo total y patrimonio	79

Tabla 25: Las decisiones sobre cobertura de riesgos y las previsiones	80
Tabla 26: Las decisiones de generación de valor se relacionan con el mayor beneficio	81
Tabla 27: La generación de valor en las empresas es de interés para sus dueños.	82
Tabla 28: Correlación entre las variables de la hipótesis general	83
Tabla 29: Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis general.	84
Tabla 30: Correlación entre las variables de la hipótesis específica a)	85
Tabla 31: Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica a)	86
Tabla 32: Correlación entre las variables de la hipótesis específica b)	87
Tabla 33: Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica b)	88
Tabla 34: Correlación entre las variables de la hipótesis específica c)	89
Tabla 35: Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica c)	90
Tabla 36: Correlación entre las variables de la hipótesis específica d)	91
Tabla 37: Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica d)	92
Tabla 38: Correlación entre las variables de la hipótesis específica e)	93
Tabla 39: Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica e)	94

## Resumen

La investigación denominada: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; es un aporte académico, cuyo problema fue identificado en la deficiente toma de decisiones sobre inversiones, deudas; ingresos, costos y resultado de las empresas indicadas. Esta problemática se expresa en la siguiente pregunta: ¿Cómo podrá influir el proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?; tuvo como objetivo determinar la influencia del proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; como hipótesis: Si el proceso contable y la presentación de los estados financieros es de acuerdo con las normas contables; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021. Se concluye que los encuestados aceptan en un 90% que si el proceso contable y la presentación de los estados financieros es de acuerdo con las normas contables; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

**Palabras clave:** Proceso contable, presentación de los estados financieros, toma de decisiones y pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## Abstract

The research called: The accounting process and the presentation of financial statements for decision-making in commercial SMEs in the District of San Juan de Lurigancho, 2021; it is an academic contribution, whose problem was identified in poor decision-making on investments, debts; income, costs and results of the companies indicated. This problem is expressed in the following question: How can the accounting process and the presentation of financial statements influence decision-making in commercial SMEs in the District of San Juan de Lurigancho, 2021?; Its objective was to determine the influence of the accounting process and the presentation of financial statements in decision-making in commercial SMEs in the District of San Juan de Lurigancho, 2021; As a hypothesis: If the accounting process and the presentation of the financial statements is in accordance with the accounting standards; then, it influences to a reasonable degree the decision-making in commercial SMEs of the District of San Juan de Lurigancho, 2021. It is concluded that the respondents accept 90% that if the accounting process and the presentation of the financial statements is in accordance with accounting standards; then, it influences to a reasonable degree the decision-making in commercial SMEs of the District of San Juan de Lurigancho, 2021.

**Keywords:** Accounting process, presentation of financial statements, decision-making and commercial Pymes in the District of San Juan de Lurigancho.

## I. INTRODUCCIÓN

El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; es una investigación académica para optar el Título Profesional de Contador Público; que ha identificado el problema en la toma de decisiones de las empresas materia de estudio y en base a los estudios realizados se propone como alternativa de solución al proceso contable y su producto final los estados financieros formulados, presentados y relevados en base a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y el Plan Contable General Empresarial (PCGE).

### 1.1. Descripción y formulación del problema

#### 1.1.1. Descripción del problema

El problema de la investigación denominada: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; se ha identificado en la deficiente toma de decisiones en las pequeñas y medianas empresas comerciales del Distrito indicado correspondiente a Lima Metropolitana. Para una descripción metódica el problema será presentado en términos de diagnóstico y pronóstico; considerando dentro del diagnóstico a los síntomas o efectos y las causas del problema; y como parte del otro elemento, el respectivo pronóstico en el caso que no se hiciera nada por solucionar la problemática y luego el control del pronóstico, donde se presenta la alternativa de solución a la problemática de la toma de decisiones Empresariales.

#### **Diagnóstico:**

**Síntomas o efectos del problema:** De acuerdo con la Cámara de Comercio en el Distrito de San Juan de Lurigancho se tiene los siguientes síntomas relacionadas con la toma de decisiones en las pymes comerciales del indicado Distrito:

- a) Deficientes decisiones de financiamiento empresarial (pasivo y patrimonio) no han permitido obtener los recursos financieros para la operatividad de las empresas en mención.
- b) Deficientes decisiones de inversiones empresariales (activos) no han permitido a las empresas en estudio tener el capital de trabajo ni los bienes de capital para el desarrollo de sus operaciones empresariales.
- c) Deficientes decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión no han permitido generar los recursos para cumplir con disponer de liquidez en el corto ni mediano plazo y tampoco rotar los inventarios como cuentas por cobrar y cuentas por pagar de las empresas para cumplir las metas y objetivos empresariales.
- d) Deficiente decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos no han permitido generar la utilidad necesaria para reinvertirlo o pagarlo como dividendos a los propietarios, socios y accionistas de las empresas en estudio.
- e) Deficiente decisiones para la generación de valor han originado que el costo promedio ponderado de capital proveniente de las deudas sea mayor que la tasa de rentabilidad mínima atractiva de las inversiones o activos empresariales.

**Causas del problema:**

Al respecto Según la entidad antes mencionada y los propios comerciales las siguientes son las causas de los problemas antes identificados:

- a) Falta de políticas y estrategias para facilitar las decisiones de financiamiento empresarial; lo que no ha permitido negociar crédito con proveedores, mayores aportes de capital de los dueños, socios o accionistas, acceso a la banca especializada en pymes.
- b) Falta de políticas y estrategias para facilitar las decisiones de inversiones empresariales; lo que no ha permitido tener el activo corriente o capital de trabajo

bruto como el activo no corriente o bienes de capital en la dimensión necesaria para tener una alta operatividad comercial.

- c) Falta de políticas y estrategias para facilitar las decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión; lo que no ha permitido utilizar los indicadores obtenidos de los estados financieros para tomar decisiones técnicas, oportunas y que ayuden a las empresas.
- d) Falta de políticas y estrategias para facilitar las decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos; lo que no ha permitido utilizar los indicadores para hacer los ajustes de la rentabilidad sobre ventas, rentabilidad sobre activos ni rentabilidad sobre patrimonio, ni coberturar adecuadamente las transacciones de riesgo.
- e) Falta de políticas y estrategias para facilitar las decisiones para la generación de valor; lo que no ha permitido generar el valor que necesitan la empresa para sus propietarios, socios o accionistas.

**Pronóstico:**

Al respecto se tiene lo siguiente:

**Pronóstico propiamente dicho:** En este aspecto, en la medida que las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho no hagan nada para atacar los síntomas y sus correspondientes causas; se podría tener el siguiente escenario negativo:

- a) Se seguirán tomando deficientes decisiones de financiamiento empresarial; lo que no facilitará la obtención de fuentes adecuadas para la operatividad de las empresas.
- b) Se seguirán tomando deficientes decisiones de inversiones empresariales; lo que no permitirá tener la mejor estructura de inversiones o activos para operativizar las empresas en estudio

- c) Se seguirán tomando deficientes decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión; lo que no permitirá tener liquidez razonable, solvencia adecuada ni gestión adecuada de los inventarios y las cuentas por cobrar y pagar.
- d) Se seguirán tomando deficientes decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos; lo que no permitirá generar mejores resultados y cubrir oportunamente los riesgos empresariales.
- e) Se seguirán tomando deficientes decisiones para la generación de valor; lo que no permitirá generar valor para la empresa y sus propietarios, socios o accionistas.

### **Control del pronóstico:**

En este trabajo por razones de especialidad se tiene bien determinado el control respectivo del pronóstico antes indicado, a través del proceso contable y los estados financieros que en esencia facilitan información que permitirá tomar las mejores decisiones sobre inversiones, financiamiento, ventas, costos, gastos, parte operativa, parte comercial, etc., de acuerdo con el siguiente detalle:

- a) El reconocimiento de los elementos de la situación financiera de acuerdo con las NIIF permitirá identificar el activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos y presentarlos razonablemente en los estados financieros y utilizarlos para la toma de decisiones.
- b) La medición de los elementos de la situación financiera permitirá tener la valuación correcta de acuerdo con las NIIF y tener los valores razonables en los estados financieros y utilizarlos para la toma de decisiones.
- c) El registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera; permitirá tener todas las transacciones de las empresas como base para la representación fiel en los estados financieros y utilizar dichos documentos en la toma de decisiones empresariales.

- d) La presentación y revelación en los estados financieros; permitirá que todas las transacciones de las empresas en estudio estén contenidas en los estados financieros y así utilizar dichos documentos en la toma de decisiones.
- e) El análisis e interpretación de los estados financieros permitirá saber la estructura y evolución de las transacciones de los elementos contenidos en los estados financieros; así como la ratios o indicadores de liquidez, gestión, solvencia, rentabilidad y cobertura para utilizarlos en la toma de decisiones.

## **1.1.2. Formulación del problema**

### **1.1.2.1. Problema general**

¿Cómo podrá influir el proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?

### **1.1.2.2. Problemas específicos**

- a) ¿Cómo podrá influir el reconocimiento de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?
- b) ¿Cómo podrá influir la medición de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?
- c) ¿Cómo podrá influir el registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?

- d) ¿Cómo podrá influir la presentación y revelación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?
- e) ¿Cómo podrá influir el análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?

## **1.2. Antecedentes**

### **1.2.1. Nacionales**

#### **1.2.1.1. Proceso contable**

Alvarado y Ledesma (2019) tuvieron como objetivo general el determinar la relación que existe entre el proceso contable empleado en la empresa con la obtención de una apropiada información económica para la elaboración de los Estados Financieros y que estos sean de ayuda al momento de tomar decisiones para el futuro de la empresa. Para el desarrollo de la investigación se tomó como fuentes teóricas a diferentes autores que describen las variables y hacen referencia al problema planteado. El presente trabajo de investigación fue de tipo descriptivo correlacional ya que se explica la relación que se genera del control de procesos contables con la información económica que se obtiene de la empresa. Posteriormente se mostraron los resultados que se han obtenido de las variables independiente y dependiente, ello a través de la aplicación de instrumentos de recolección de datos y procedimientos empleados para poder alcanzar los resultados. Finalmente, se dieron a conocer las conclusiones y recomendaciones a las que se ha llegado, luego de culminar con el desarrollo del trabajo de investigación esperando sea de utilidad para la empresa y para otros investigadores del tema

Vílchez (2020) considera que en el estudio contable Chuquicusma E.I.R.L en la ciudad de Chiclayo, dicho estudio contable efectúa sus procesos contables de forma manual en

Microsoft Excel, el cual dificulta el trabajo, ya que no realizan sus operaciones de manera rápida y les hace difícil tener al día la información contable que solicita la SUNAT y sus clientes. El estudio se efectuó con una muestra de 11 trabajadores del estudio contable y como instrumento para recolectar la información se utilizó el cuestionario y la guía de entrevista, con ello se logró obtener información sobre los procesos contables. Los resultados encontrados muestran que dicho estudio llevaba la contabilidad de forma tradicional, sometiéndose a cometer posibles errores en el registro de sus operaciones contables, ya que la información no es precisa y confiable, asimismo existen problemas en la recolección de información para la preparación de los estados financieros, dado que la información contable no es registrada en tiempo real. Por tanto, se concluyó que el estudio no realiza un adecuado proceso contable, ya que lleva la contabilidad de forma manual y carece de tiempo para cumplir con todas sus obligaciones, así como también tiene dificultades en cuanto a la presentación de los libros electrónicos, pues al contar con una variedad de operaciones se les hace complicado entregar la información contable que solicita la SUNAT y sus clientes.

Rojas (2019) señala que en el año 2015 la empresa de Transportes Unidos SA (ETUSA) contrató los servicios de una empresa auditora, requerían un estudio especial al área de contabilidad, con un informe final recibió la recomendación de realizar planeamiento contable y tributario, instituyendo un Proceso Contable en el área encargada que tuviese alcance en las áreas involucradas de manera directa con la parte contable. El objetivo principal de este trabajo es observar la relación que existe entre las variables Proceso contable y Tributación (Renta, Multas), Se ha utilizado el método descriptivo correlacional, Tomando como referencias a Investigaciones previas, citando autores que confirman lo importante que es el ordenamiento contable en todas las empresas, y como un buen tratamiento contable aporta en el crecimiento de los emprendedores de nuestro país. Demostrando en los resultados que el monto de los

tributos de ETUSA ha disminuido gracias a la implementación de un sistema de Proceso contable, es decir que si existe relación entre las mismas.

Cotera (2017) establece que la investigación tuvo por finalidad proponer el mejoramiento de la gestión contable a través de la integración de procesos contables, debido que la empresa presenta dos sistemas diferentes al de contabilidad, a consecuencia de este se genera desorden y retraso en la presentación de la información financiera, es por ello que se decidió implementar un solo sistema que se encuentre al nivel de la empresa a su vez integre a todas las áreas y así asegurar una información financiera veraz, confiable y sobre todo su presentación se lleve a cabo oportunamente. La investigación utilizó el sintagma holístico con un enfoque mixto, específicamente de tipo proyectivo, porque se construyó una propuesta; así mismo presenta un diseño no experimental longitudinal transversal. Por ello como primer paso se propuso implementar un sistema contable con cuatro módulos que integren a todos los departamentos, de tal forma los procesos contables irán mejorando porque a lo largo que cada área realiza su trabajo los asientos contables pasaran automáticamente al módulo del sistema de contabilidad, por ende, el asistente contable dedicará más tiempo al análisis de las transacciones para la generación de la información financiera en tiempo oportuno. Por otro lado, el nuevo sistema permitirá tener mayor control de los ingresos y gastos de la organización

Ricse (2016) deja establecido que el planteamiento de estudio de la presente investigación surge a raíz de que el tratamiento de gastos en nuestro país es un problema que subsiste en la mayoría de empresas comerciales y de servicios, especialmente para aquellas empresas que no tienen procesos contables determinados para hacer frente a un análisis financiero como tributario, por otro lado la administración tributaria (SUNAT) a la fecha viene aplicando una mayor presión tributaria, esto se ve reflejado en el incremento de acciones de fiscalización que año tras año se incrementan, dentro de estos procesos de fiscalización se observan que las principales sanciones que se implantan son por un mal tratamiento de gastos,

ya que en la actualidad el profesional contable tiene dificultades en la interpretación de las limitaciones y prohibiciones que se expresan en la ley del impuesto a la renta. La presente investigación tiene como objetivo general determinar el proceso contable que mejore el tratamiento de gastos, y como objetivos específicos; a). Establecer las fases del proceso contable que mejoren el tratamiento de gastos y b). Identificar los principios y criterios del impuesto a la renta que mejoren la deducibilidad de gastos en el Grifo Panamericana EIRL.

### **1.2.1.2. Estados financieros**

Giráldez (2018) desarrolló su trabajo con la finalidad de establecer la importancia que tiene la formulación de los estados financieros y su integración contable a nivel nacional. El objetivo general de la investigación es determinar si la preparación de los estados financieros de las entidades públicas incide en la consolidación de la Cuenta General de la República, 2016. Se plantea como hipótesis general que la preparación de los estados financieros de las entidades públicas incide significativamente en la consolidación de la Cuenta General de la República. Las variables que se han considerado en la investigación son: Estados Financieros como variable independiente y Cuenta General de la República, como variable dependiente. En cuanto a la metodología a emplear, en esta investigación se utilizó el método cuantitativo, con la aplicación del cuestionario detallado a una muestra determinada de entidades públicas.

Carhuamaca (2021) identificó el problema en la gestión de los institutos antes mencionados, los cuales no logran sus metas y objetivos institucionales. Estas entidades tienen metas de inscritos para examen de admisión, número de ingresantes, número de matriculados, número de promovidos, número de retirados, número de egresados, número de titulados, número de insertados en el mercado laboral; y en cuanto a objetivos prestar un servicio académico de calidad; todo lo cual no se viene logrando en la magnitud que desean los directivos de dichas entidades. La pregunta general que contiene la problemática antes indicada es la siguiente: ¿Cómo influyen los estados financieros con normas internacionales de

información financiera en la gestión efectiva de los Institutos Técnicos de Lima Metropolitana? Por su parte ante dicho problema se tiene el propósito general del trabajo expresado en el siguiente objetivo general: Determinar la influencia de los estados financieros con Normas Internacionales de Información Financiera en la gestión efectiva de los Institutos Técnicos de Lima Metropolitana. La propuesta de solución de este trabajo viene expresada con la hipótesis general del trabajo: Los estados financieros con Normas Internacionales de Información Financiera influyen en grado significativo en la gestión efectiva de los Institutos Técnicos de Lima Metropolitana. El trabajo concluye que los directivos y funcionarios deberían tener en cuenta que los estados financieros con Normas internacionales de Información Financiera influyen en grado significativo en la gestión efectiva de los Institutos Técnicos de Lima Metropolitana.

Huapaya y Meléndez (2017) tuvo como Objetivo: Determinar de qué manera los Estados Financieros son importantes para la toma de decisiones en las empresas comerciales en la Provincia de Huaura 2016, Métodos: La población de estudio estuvo constituida por 429 empresas comerciales teniendo como fuente el directorio de la Superintendencia de Administración Tributaria. Para la confiabilidad de la información fue validado a partir de los datos obtenidos utilizando el programa computacional SPSS (Statistical Package for Social Sciences), del modelo de correlación de Pearson y al nivel de confianza del 95%. Los resultados muestran que el 88.70% El estado de situación financiera si permite tomar decisiones para el financiamiento en las empresas comercial en la Provincia de Huaura. Conclusión: Los Estados Financieros si son importantes para la toma de decisiones en las empresas comerciales en la Provincia de Huaura 2016 ( $2.39E-106 < 0.025$ ).

Sinarahua y Paredes (2018) tuvo como objetivo general determinar la influencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones y demostrar a través de la misma la situación en que se encuentra la Empresa Grupo Shilcayo S.A.C. a fin de ayudar

al Gerente General a tomar decisiones apropiadas en las inversiones. Como resultado de la investigación se evidenció una deficiente toma de decisiones demostrándose que el punto crítico de la Empresa Grupo Shilcayo S.A.C. es la falta de un área encargada del análisis e interpretación de estados financieros encargada de tomar decisiones eficientes, que permita emplear estrategias y mecanismos orientados a mejorar y elevar la productividad y/o rentabilidad de la empresa. Dicha ausencia impacta en el crecimiento de la Empresa Grupo Shilcayo S.A.C. Consecuentemente se llegó a la siguiente conclusión: el análisis financiero y económico, influyen de manera significativa en la correcta toma de decisiones financieras y económicas de la empresa Grupo Shilcayo S.A.C. del Distrito de la Banda de Shilcayo. (Inversiones, financiamiento y operaciones).

Arias (2016) considera que el trabajo fue realizado dentro del ámbito geográfico de la ciudad de Puno, teniendo en cuenta el interés por conocer los resultados después de un análisis de la situación económica y financiera de la Empresa Grupo Porvenir Corporativo E.I.R.L. dedicada al Arrendamiento de Equipos de Transporte vía Terrestre, Arrendamiento de Equipos de Construcción y Construcción de Edificios actualmente, la misma que nos servirá como análisis. En este sentido el problema que tiene la empresa es referente a la presentación de estados financieros fuera de tiempo, así como la falta de un análisis financiero que permita una adecuada toma de decisiones gerenciales en la empresa; para ello se ha planteado los siguientes objetivos: Evaluar los resultados de la aplicación del análisis horizontal y vertical de los estados financieros, así como la aplicación de los indicadores financieros. Se obtuvieron como resultados y conclusiones más importantes los siguientes: El activo total para el año 2015 a S/ 175,335.89 y al 31 de diciembre de 2014 fue de S/. 225,245.52 neto, habiendo una disminución de S/.49,909.63 el cual representa el 22.16%, dentro del cual las cuentas por cobrar disminuyeron en un 100% para el año 2015 con respecto al año anterior. El prestamos con instituciones financieras fue cubierta en el año 2015 en un 62.32% con respecto al año 2014.

La utilidad del ejercicio en el año 2015 sufrió una variación negativa de 73% debido principalmente a la disminución de las ventas. Finalmente, es importante reconocer que la realización de este trabajo contó con la participación del personal de la empresa, quienes permitieron disponer de la información suficiente para realizar las evaluaciones que se estimaron pertinentes.

Andrada y Córdova (2017) tuvieron como fin de elaborar una propuesta para mejorar el control de inventario y cómo afecta en los Estados Financieros. con el propósito de disminuir las debilidades existentes en el área de almacén. Implementando un sistema de control de inventarios que les permita facilitar a identificar el stock de las existencias y le ayude a ser más eficientes en atención a los clientes, destacado la importancia que constituye para toda organización contar con un eficiente manejo de los inventarios y el manejo de técnicas y procedimientos adecuados para su mayor optimización de recursos de la empresa.

### **1.2.1.3. Toma de decisiones empresariales**

Ureta (2017) expone la finalidad de utilizar un sistema de gestión contable para la toma de decisiones de la Junta Directiva de la Asociación Marsano Home Center, 2017, considerando que la Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas (AECA) en 1990 señala que la Contabilidad de Gestión es una rama de la Contabilidad que tiene por objeto la captación, medición y valoración de la circulación interna, así como su racionalización y control con el fin de suministrar a la organización, la información relevante para la toma de decisiones empresariales. Se utilizó el sintagma holístico que emplea la teoría del enfoque mixto, específicamente de tipo aplicado – proyectivo, debido a que estas teorías facilitaron la creación de una propuesta donde se apliquen los fundamentos teóricos.

Hernández et al. (2022) señala que el problema se ha identificado en la toma de decisiones efectivas en las Sociedades Anónimas. Al respecto se pregunta: ¿Cómo inferirá el análisis financiero y económico en la toma de decisiones efectivas de las Sociedades

Anónimas? Ante la problemática se propone la solución con la hipótesis: El análisis financiero y económico influye en grado razonable en la toma de decisiones efectivas de las Sociedades Anónimas. Asimismo, este trabajo se ha orientado al siguiente objetivo: Determinar la influencia del análisis financiero y económico en la toma de decisiones efectivas de las Sociedades Anónimas. En el marco de los resultados se tiene que el 93% en promedio acepta que el análisis financiero y económico influye en grado razonable en la toma de decisiones efectivas de las Sociedades Anónimas.

La Torre (2019) tuvo como objetivo lograr el Grado de Maestro en Auditoría Contable y Financiera en la Universidad Nacional Federico Villarreal. En este trabajo se está frente al problema de la toma de decisiones en las medianas empresas; frente a lo cual se presenta a la auditoría financiera como la mejor alternativa de solución. La auditoría financiera es un examen para determinar la razonabilidad de los estados financieros de las medianas empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana. Dicha auditoría proporciona información sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos de las medianas empresas; dicha información es de mucha utilidad para tomar decisiones sobre inversiones, deudas, rentabilidad, riesgos y otros aspectos operativos de las empresas, se concluye que la auditoría financiera influye en alto grado en la toma de decisiones en las Medianas Empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana.

Hernández (2016) aborda una problemática que se expresa en la siguiente pregunta: ¿De qué forma la contabilidad financiera, podrá facilitar la toma de decisiones en las grandes empresas comerciales? Ante la problemática, se propone la solución a través de la formulación de la hipótesis: La contabilidad financiera facilita la toma de decisiones en las grandes empresas comerciales. Este trabajo se ha orientado al siguiente objetivo: Determinar la forma como la contabilidad financiera podrá facilitar la toma de decisiones en las grandes empresas comerciales. El resultado más importante es que el 80 por ciento de los encuestados

acepta que la contabilidad financiera facilita la toma de decisiones en las grandes empresas comerciales.

Hernández et al. (2022) considera que la contabilidad financiera proporciona amplia información para la toma de decisiones empresariales; a través de los estados financieros, los cuales al ser analizados e interpretados nos indican como se encuentra la estructura de las inversiones, deudas, ingresos y gastos empresariales; además de dar a conocer el grado de liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad de las empresas. En este trabajo se determinó la influencia de la contabilidad financiera en la toma de decisiones de las empresas. Se contrastó la hipótesis que la contabilidad financiera influye en grado estadísticamente razonable en la toma de decisiones gerenciales de las empresas y se concluyó que la contabilidad financiera en la medida que sea razonable y oportuna es una poderosa arma para la toma de decisiones en las empresas.

## **1.2.2. Internacionales**

### **1.2.2.1. Proceso contable**

Macías y Rodríguez (2017) señala que la Hacienda “Bonanza” hoy en día es propiedad del Sr. Galo Rodríguez Noblecilla perteneció hace más de 60 años a la Compañía Bananera del Ecuador, United Fruit Company, los propietarios de la compañía fueron norteamericanos dedicados netamente a la siembra, cosecha y exportación de banano hacia Estados Unidos. Luego de haber explotado el suelo durante 25 años, se presentó en las plantaciones de banano una plaga conocida en esa época como Mal de Panamá, en la actualidad esa plaga se conoce como Sigatoca Negra, la misma que destruyó en su totalidad las bananeras, obligando a los dueños a liquidar a los trabajadores, los cuales estaban conformados en sindicatos. La razón principal que nos motiva a realizar este proyecto es ayudar a resolver los diferentes problemas que enfrenta la Hacienda “Bonanza” y de esta manera contribuir al desarrollo de las demás

haciendas. La administración de la Hcda. “Bonanza” desde sus inicios hasta la actualidad ha venido realizándose de manera empírica sin adoptar procesos ni procedimientos administrativos, ni contables en los que se establezcan metas que ayuden a asegurar el éxito, se identifiquen los problemas o eslabones débiles para escoger con cuidado y evaluar con precisión las alternativas de probables costos y utilidades

Calvopiña (2020) considera que la contabilidad siendo una herramienta importante dentro del convivir diario para pequeñas y grandes industrias se ha convertido en una herramienta fundamental para la debida toma de decisiones que tiene por objeto obtener resultados favorables al realizar inversiones económicas, el mismo que garantiza el correcto control en las actividades y los distintos negocios. Mediante la investigación realizada a la empresa Fábrica Alfarera se conoció que la entidad no tenía un Sistema Contable Computarizado adecuado para el manejo contable. Además, para obtener una información real se utilizó técnicas como la encuesta, la entrevista y la observación realizadas al personal directivo y administrativo respectivamente, con la investigación recopilada se realizó un análisis, la misma que ayudo a establecer que si es necesario implantar un Sistema Contable Computarizado, el mismo que proporcione información confiable que sirvió para la acertada toma de decisiones que impulsaron el crecimiento y desarrollo de la Fábrica Alfarera.

Calderón (2016) realizó una evaluación al departamento de contabilidad de la Organización de Productores de la Parroquia “El Triunfo” del cantón Puyo en la provincia de Pastaza, quienes están encargados de elaborar productos con materia prima del sector, para luego ser comercializados en la ciudad del puyo. La implementación de los procesos contables tiene como finalidad el control de las actividades económicas de la organización haciendo uso de un sistema contable computarizado que facilite la obtención de la información de manera rápida y confiable, para después tomar las medidas que sean necesarias dependiendo de los resultados que se obtengan. Mediante estos procesos se determinarán cuáles son los pasos que

nos ayudaran a la obtención de la información de la organización, para lo cual se utilizara un sistema contable computarizado que facilitara la presentación de los balances finales. Mediante los procesos contables la organización tendrá una herramienta de apoyo para obtener los resultados y posteriormente estos ser comunicados a los inmediatos superiores y con ello verificar si los objetivos que planificaron alcanzar al inicio de la gestión fueron concluidos.

Naula (2018) considera que el trabajo de investigación titulado implementación del proceso contable para consolidar la información financiera se realizó para la Mecánica Automotriz Padilla de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, durante el segundo semestre del 2017. La metodología que se utilizó para realizar el análisis financiero se describe a través de los siguientes pasos: se aplicó un análisis mediante el árbol de problemas con el que se determinaron las fortalezas y debilidades de la empresa ;se realizó un inventario de herramientas , maquinaria y equipos que representa el mayor porcentaje de activos fijos ;se efectuó el estado de situación inicial ;seguidamente se aplicó el asiento de apertura de apertura de todas las operaciones mensuales y los ratios financieros ,indicadores de liquidez ,solvencia, gestión y rentabilidad del segundo semestre del 2017. Los resultados obtenidos con la implementación del proceso contable fueron conocer: los distintos estados financieros de la Mecánica Automotriz Padilla donde se obtuvo una ganancia de 713.58\$) correspondiente al segundo semestre del ejercicio fiscal 2017.

#### **1.2.2.2.Estados financieros**

Castrellón et al. (2021) demostraron la importancia de los Estados Financieros en la toma de decisiones dentro de la organización, las consecuencias y efectos que pueden producir si se toman con una información real y veraz. También se pretende dar un enfoque acerca de la importancia de la interpretación, análisis de la información que se espera como resultado, tomando como inicio normas, conceptos, políticas contables necesarias y básicas para luego implementarlas en el tratamiento de la información. Los Estados Financieros tiene un impacto

significativo en la toma de decisiones, estas decisiones pueden ser positivas y negativas, donde arroja una cadena de información, desde el inicio de su ciclo como son los servicios o productos que brinda la organización hasta la cancelación por parte de nuestros clientes, generando información contable para nuestros estados financieros en un tiempo oportuno, para ser evaluados por nuestra organización para la toma de decisiones.

Troche (2021) desarrollaron un trabajo bajo el enfoque de estudio de caso para proceder al análisis económico financiero de sus Regionales Puebla y Chiapas para los periodos 2019 y 2020, a través del método de análisis vertical, horizontal e indicadores o razones financieras con el objetivo de mostrar la relación que existen entre las cuentas de los Estados Financieros y de esta manera analizar la liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de estas 2 Regionales. Primeramente, se comenzó con la revisión de los Estados de Resultados y los Estados de Posición Financiera para tener conocimiento de los resultados de la oferta de servicios financieros, llevándonos a conocer el comportamiento de la cartera en cuanto a su salud económica, nivel de morosidad, rentabilidad, endeudamiento, etc. Posteriormente se procedió a la revisión teórica de información en relación con la afección que tuvo el sector de las SOFIPOs a causa de la crisis económica producida por la contingencia del COVID-19. Al final se procedió a aplicar los métodos de análisis que permiten la elaboración de un informe final que detalla los datos relevantes en la composición de los Estados de Resultados de ambas Regionales bajo un contexto de pandemia. En conclusión, ambas Regionales de la empresa se vieron afectadas por la crisis económica y de salud ya que reportaron una disminución en sus utilidades, un aumento en sus pasivos y endeudamiento, pero gracias a la estrategia de fondeo de la empresa, pudieron sobrellevar la situación y mantener sus resultados estables.

Poma y Callohuanca (2019) evaluaron la gestión económica y financiera del servicentro de la Universidad Nacional del Altiplano Puno en el periodo 2015 a 2017. El

servicentro se dedica a la venta de combustibles líquidos (petróleo y gasolina). Para alcanzar el objetivo de la investigación, se realizó el análisis horizontal y vertical, a esto se le adicionó la evaluación mediante los indicadores o ratios financieros a los estados financieros de la empresa. Con el análisis de este último, se determinó la influencia en la toma de decisiones en el nivel gerencial. Los resultados del análisis económico y financiero indican que existe una influencia significativa según los indicadores evaluados. Frente a los resultados, se planteó alternativas que contribuyan a la solución y al fortalecimiento de los indicadores económicos de la empresa.

Lavanda (2020) indican que el cálculo de indicadores financieros y aplicación de métodos de Evaluación Financiera horizontal y Vertical, que ayudaran a conocer la situación administrativa financiera de la empresa Procafesa y el uso que se ha venido dando a los recursos generados de esta actividad, Fueron varios métodos de investigación utilizados en el desarrollo del presente trabajo, el método inductivo, el mismo que sirvió para reconocer características generales del café y los beneficios que ofrece a quienes lo consumen el producto 100% natural y base de éste emprendimiento; el método deductivo, que parte del conocimiento de procesos de fabricación del producto café para adaptarlo a las necesidades del entorno local; el método analítico, que ha permitido estar a la vanguardia y adaptar el producto a las exigentes necesidades de los clientes; el método matemático, se utilizó al realizar en forma sistemática y ordenada cada una de las etapas de evaluación financiera; que aplicado a Procafesa, de la Parroquia de Malacatos periodo 2018 - 2019, permitió elaborar el informe financiero, para que mediante la comprensión del mismo se pueda tomar acciones correctivas y decisiones, buscando el crecimiento de su empresa.

Luna (2018) indica que los gobiernos locales plantean una serie de desafíos en cuanto a la administración de sus recursos financieros. Detentores de una serie de responsabilidades en materia de educación, salud y seguridad, no siempre pueden hacer frente a estas tareas con

recursos propios, lo cual lleva a una constante necesidad de encontrar el financiamiento necesario para poder garantizar una eficaz y eficiente provisión de servicios públicos. Es que el paradigma bajo el cual se desenvuelve la Administración Pública en Argentina es exigente en cuanto a los inputs a los cuales se enfrentan los tomadores de decisiones sobre política económica local. La Nueva Gerencia Pública, tal como se denominó a dicho paradigma, encomienda a la gestión pública una mayor preocupación por las demandas ciudadanas, la calidad en la provisión de servicios (por sobre la cantidad) y el tiempo entre que se demanda y se cumple ese pedido. En términos económicos, esta nueva mirada sobre la prestación de servicios públicos y garantía de demandas se traduce en la búsqueda de eficiencia, esto es, en la necesidad de que estas responsabilidades se vean resueltas con un gasto de recursos de gobierno atinados al objetivo que se percibe.

Bernal (2018) considera que en el marco de la nueva ley Pequeñas y Medianas Empresas (PYME) 27.264, teniendo en cuenta el Plan Belgrano que beneficiará a todo el norte argentino y el próximo lanzamiento de la zona franca en la localidad de La Quiaca, resulta de gran importancia abordar el tema del emprendedurismo en la provincia de Jujuy. Este trabajo procura constituir un aporte para el ecosistema emprendedor jujeño, a través del estudio y comparación entre ambos tipos de organizaciones. Como así también, mediante el análisis de la cadena de valor, investigar la situación económica y financiera de cada uno, identificar las dificultades que tuvieron que sortear a partir de influencias internas y externas, evaluar el impacto que provocan en sus respectivos entornos e indagar las posibilidades de auto sustentabilidad a futuro. La realización del presente trabajo implicó entrevistas a los protagonistas y visitas a los centros de producción y venta. Enmarcada en un contexto de informalidad del cual busca salir, la APPP resultó ser un caso complicado de analizar en cuanto a información contable y financiera. No así el caso de Porcina que a pesar de no haber

podido acceder a la totalidad de la información, por cuestiones de confidencialidad, se pudo acceder a información de vital importancia

### **1.2.2.3. Toma de decisiones empresariales**

Espinoza (2018) señala que las instituciones de educación superior; IES, y el país en general hoy en día necesitan estudiantes que no sólo posean el conocimiento científico – técnico, sino el deseo, orientación y recursos necesarios para progresar en su formación profesional y por tanto evitar la deserción escolar. En un mundo globalizado donde la competencia por obtener una posición se ha incrementado, es necesario que los candidatos a ingresar a una institución de nivel superior cuenten con una desarrollada competencia de liderazgo personal; que les permita ejercer una toma de decisiones en cuanto a la elaboración de un plan de vida y carrera para triunfar y ser exitosos en su vida personal y profesional. En presente esfuerzo va enfocado a los jóvenes de cuarto a sexto semestre de la Preparatoria Oficial Número 3 del Estado de México quienes enfrentan problemáticas como las antes mencionadas considerando también que al día de hoy los egresados de educación media superior no sólo compiten contra otros alumnos, el sistema de ingreso a la Educación Superior resulta una barrera más en su camino.

Guerrero et al. (2022) determinaron la relación que existe entre la gestión de capital de trabajo y la toma de decisiones en la empresa Alba Mayo S.R.L ubicado en la ciudad de Moyobamba, año 2021. El tipo de investigación es básica, su nivel es correlacional, diseño no experimental, con enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, la población estuvo compuesta por 15 trabajadores de la empresa. Los resultados mostraron que el valor del coeficiente de Pearson obtenido es de 0.353 una correlación positiva baja y de sig., es igual a 0,000, también según el análisis financiero se obtuvo que el capital de trabajo para el 2019 la empresa dispuso de un capital de trabajo de s/.1,787,765.00 y para 2020 fue de 1,822,845, llegando a concluir que si existe relación entre la gestión de capital y toma de decisiones, pues mediante

los análisis financieros y la utilización correcta de los ratios, permitirá a la empresa tomar decisiones.

Pazmiño (2017) considera que toda organización, independientemente de su actividad, enfrenta variables de cambio que la obligan a adaptarse para poder sobrevivir en el entorno, los cambios en el mercado han provocado el aumento de incertidumbre, y el uso de nuevas tecnologías a generado el crecimiento indiscriminado de información. Al ser la información una herramienta básica para reducir la incertidumbre, se puede decir que la toma de decisiones depende del uso inteligente de esta información. Ante esta situación las organizaciones ven la necesidad de adaptar sus modelos administrativos enfocándolos a la generación y uso eficiente de la información, tanto interna como externa, lo que es característico de una organización inteligente. El factor “inteligencia” se convierte en una ventaja competitiva susceptible de ser adoptada por cualquier tipo de organización y resulta especialmente beneficioso para las pequeñas y medianas organizaciones que por sus condiciones presentan desventajas en el entorno y una mayor dificultad para permanecer en el mismo. Entonces, si estas organizaciones estuvieran mejor informadas y atentas a los cambios en el entorno, esto les permitiría estar mejor preparadas para enfrentar las situaciones generadas por estos cambios y sacar mayor provecho.

Cuenca (2017) considera que la interpretación y el análisis financiero es un aspecto sumamente importante para las organizaciones, debido a que su correcto análisis permite conocer acerca de los hechos económicos acontecidos en el pasado y de esta manera predecir el futuro con relación a las diversas actividades económicas que se realizan. La ciudad de Machala, caracterizada por ser un polo de desarrollo en el sur del Ecuador, se asienta innumerables empresas que buscan cumplir de alguna manera sus objetivos financieros como de gestión. Dentro de las empresas mencionadas se encuentran las escuelas de conducción, las mismas que a partir de la aprobación de nueva Ley de Transporte Terrestre, Transito y

Seguridad en julio del año 2008 funcionan bajo la autorización Comisión Nacional de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, por medio del presente análisis se expondrá la problemática encontrada, de las empresas, debido a que pueden conocer con precisión la situación de las operaciones realizadas en las organizaciones y de esta manera obtener base firme para emitir una opinión. El objetivo general de la presente investigación es: Determinar de qué manera la incertidumbre de los Estados Financieros afecta en la toma de decisiones gerenciales en la escuela de conducción Rodar del cantón Machala.

Abad (2018) dice que la tesis permitió dar cumplimiento a los objetivos planteados los, mismos que hacen referencia a la aplicación de métodos de Evaluación financiera como son el análisis horizontal, vertical y al cálculo de indicadores financieros, para determinar la situación administrativa financiera de los recursos económicos de la empresa comercial Carlitos. Los resultados comprenden la aplicación de métodos y el cálculo de indicadores financieros de la Evaluación financiera aplicada al Comercial Carlitos de la Ciudad de Saraguro en los periodos económicos 2016-2017; seguidamente se presenta el informe financiero para que mediante de este sistema proceder a la interpretación de los resultados obtenidos de la aplicación de métodos de análisis horizontal y vertical de evaluación y se pueda tomar acciones correctivas si fuera el caso o también se pueda tomar decisiones adecuadas en cuanto a la mejor utilización de los recursos económicos, para que así pueda utilizar sus recursos disponibles de la mejor forma buscando el crecimiento del negocio y su permanencia en el tiempo.

### **1.3.Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la influencia del proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

### **1.3.2. Objetivos específicos**

- a) Establecer la influencia del reconocimiento de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- b) Determinar la influencia de la medición de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- c) Establecer la influencia del registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- d) Determinar la influencia de la presentación y revelación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- e) Establecer la influencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

## **1.4. Justificación**

### **1.4.1. Justificación metodológica**

Para Cortés e Iglesias (2020) una investigación se justifica metodológicamente cuando proviene de la identificación de un problema como en este caso la deficiente toma de

decisiones y sobre dicho problema se propone la solución con el proceso contable; y sobre ambos elementos se edifica todo el aspecto metodológico e incluso teórico del trabajo.

#### **1.4.2. Justificación teórica**

En opinión de Cortés e Iglesias (2020) una investigación está teóricamente justificada cuando las variables que lo conforman constituyen las bases teóricas del trabajo; en este caso trata de las variables proceso contable y presentación de los estados financieros; y toma de decisiones; siendo los mismos elementos a tener en cuenta el marco conceptual del trabajo; como sobre las mismas se configuran los antecedentes bibliográficos tanto nacionales como internacionales.

#### **1.4.3. Justificación práctica**

De acuerdo con Cortés e Iglesias (2020) la justificación práctica se concreta siempre que el trabajo contribuya a la solución del problema materia de investigación. De este modo en la práctica este trabajo es de mucha importancia por cuanto se requiere solucionar el problema de la toma de decisiones por lo que se propone la amplia información del proceso contable y además la información del producto final de la contabilidad como son los estados financieros para disponer de la información que conllevará a que los directivos tomen las decisiones pertinentes sobre activos, pasivo, patrimonio; ingresos, costos, gastos y resultado.

#### **1.4.4. Justificación social**

Para Cortés e Iglesias (2020) la justificación social de la investigación se concreta en la mayor participación de diferentes grupos de interés en el trabajo. Al respecto socialmente este trabajo permitirá una armoniosa interrelación social con directivos y personal de la entidad donde se presenta el trabajo; asesores, revisores y jurados del trabajo; personal de las empresas sobre las cuales trata el trabajo y otros.

## **1.5.Hipótesis de la investigación**

### **1.5.1. Hipótesis general**

Si el proceso contable y la presentación de los estados financieros es de acuerdo con las normas contables; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

### **1.5.2. Hipótesis específicas**

- a) Si el reconocimiento de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- b) Si la medición de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- c) Si el registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con del PCGE; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- d) Si la presentación y revelación de los estados financieros es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- e) Si el análisis e interpretación de los estados financieros es de acuerdo con los procedimientos y técnicas generalmente aceptadas; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Bases teóricas sobre el tema de investigación

#### 2.1.1. Proceso contable

Para Déniz (2009) la contabilidad es el lenguaje de los negocios y como sistema de información recopila, clasifica, registra e informa acerca de las operaciones o hechos económicos de las empresas. Se inicia en un hecho económico y termina en una información real del negocio, la cual es utilizada por los diferentes tipos de usuarios. Al respecto en la actualidad en el marco de las Normas internacionales de información financiera el proceso contable comienza con el reconocimiento de las transacciones, luego viene la medición de las transacciones, a continuación se origina el registro de las transacciones en los libros correspondientes y finalmente viene la presentación a través de los estados financieros con la revelación respectiva a través de las notas a los estados financieros; y todo esto se hace sobre los elementos de la información financiera tales como el activo, pasivo y patrimonio; así como los ingresos y gastos correspondientes de las entidades materia del proceso contable.

Por su parte Rueda y Arias (2009) consideran que el proceso contable se define como un conjunto ordenado de etapas que se concretan en el reconocimiento de los elementos de la información financiera, luego la medición de cada una de las transacciones de los elementos de la información financiera; sobre estas etapas aparece el registro contable con el diferido, devengado y percibido entre otros principios de registración de las transacciones; a continuación se originan los estados financieros y deviene la fase de la presentación y la revelación de las transacciones, los hechos y las operaciones financieras, económicas, sociales y ambientales, que afectan la situación, la actividad y la capacidad para prestar servicios o generar flujos.

Entre tanto, Rodríguez et al. (2012) señalan que el proceso contable constituye la metodología de la contabilidad en las empresas; y puede ser visto de distintas maneras en el

marco de las Normas internacionales de información financiera, el plan de cuentas empresarial; los elementos y aspectos de las transacciones; la forma de trabajo del propio personal contable, etc. Desde siempre se ha mencionado como parte del proceso a la identificación y ordenamiento de los documentos de las transacciones, luego su registro en libros auxiliares y principales; a continuación la formulación y presentación de los estados financieros; todo lo cual no ha cambiado ni con las NIIF ni otras normas; sin embargo, actualmente se menciona como metodología NIIF al reconocimiento, medición, presentación y revelación de las transacciones correspondientes a los elementos activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos; todo lo cual es similar a lo que siempre se ha hecho.

Para Palacios y Martínez (2005) actualmente, tras el acuerdo firmado en 1995 entre el IASB y la IOSCO, junto con el plan de convergencia establecido entre el IASB y el FASB en 2002, el proceso de armonización contable se encuentra en un momento de enorme efervescencia. Durante las últimas décadas, numerosos organismos han participado activamente en el proceso de mejora de la comparabilidad de la información financiera de todas las empresas que actúan en un mismo mercado globalizado. Recientemente, la tendencia observada es hacia las Normas Internacionales de Contabilidad (que ahora han pasado a denominarse International Financial Reporting Standards) como único conjunto de normas de contabilidad aceptadas a escala internacional. En este contexto, el objetivo de este trabajo es analizar el proceso de armonización contable en América Latina, detallando los esfuerzos realizados para lograr la convergencia de las normas contables.

### **2.1.2. Estados financieros**

Ferrer (2018), considera que los estados contables constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad y contienen elementos que contienen una serie de rubros con saldos finales a una determinada fecha que

han sido previamente reconocidos, medidos, registrados, presentados y revelados de acuerdo con las Normas internacionales de información financiera.

Para Flores (2020), los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad; lo cual se logra cuando todo se hace de acuerdo con las Normas internacionales de información financiera, las mismas que exigen para la información financiera y el rendimiento financiero que cumplan determinados aspectos en cada uno de sus elementos componentes.

Además, Chapi (2020), considera que, al elaborar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento; por cuanto dichos estados presentan amplia información de los elementos activo, pasivo, patrimonio; ingresos y gastos; y que puede evaluarse desde su estructura, su evaluación o sus grados de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad.

De otro lado, Peralta (2018) estima que los estados financieros son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación financiera, económica y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. La situación financiera viene detallada en el estado de situación financiera, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo; en cambio la situación económica o rendimiento financiero como se llaman las NIIF se refiere a los ingresos, costos y gastos correspondientes de las instituciones u organizaciones.

Asimismo, Hernández (2016), considera que los estados financieros son el producto final de la contabilidad financiera; en la medida que son cuadros resúmenes de todas las transacciones de las empresas; y que llegan a ser tales, después de pasar el proceso establecido en las NIIF y el Plan contable general empresarial como el reconocimiento de los elementos, medición de dichos elementos; registro de los elementos, presentación de los elementos y revelación de dichos elementos; los cuales llegan como saldos finales en los estados financieros

luego de ser reconocidos, medidos, registrados y finalmente presentados y revelados; los estados financieros se leen conjuntamente con sus notas.

En esa misma línea, Argibay (2018) dice que los estados financieros constituyen el producto final de la contabilidad financiera que es el proceso constructivo de la información institucional; siendo dicho proceso el reconocimiento de las transacciones de uno u otro elementos, luego sobre ello deviene la medición o valoración de la transacción de cualquier elemento establecido por las NIIF; sobre lo anterior se registra en los libros de contabilidad; luego se resume en una hora de trabajo y finalmente se presenta en los documentos oficiales denominados estados financieros, los cuales deben revelarse, es decir aclararse a través de las notas a los estados financieros, siendo la nota 1 referida a los aspectos generales, la nota 2 referida a la aplicación de las NIIF, la nota 3 referida a las políticas contables de la empresa y a partir de allí los rubros de los estados financieros cada uno debe tener sus notas respectivas.

Por su parte Horngren, (2018) señala que los estados financieros contienen el registro formal de las actividades financieras de una empresa, persona o entidad mediante principios de contabilidad generalmente aceptados o normas internacionales de información financiera hasta cumplir las características fundamentales como características de mejora para hacer que la información contenida en los estados financieros sea la imagen fiel de lo realmente ocurrido en las empresas.

Para Meigs (2017) se tiene que el análisis económico-financiero es un conjunto de técnicas para diagnosticar la empresa; el mismo que es posible teniendo la información contenida en los estados financieros y sus notas respectivas; pudiéndose determinar la liquidez, gestión, rentabilidad, solvencia, cobertura; estructura y otros aspectos de mucho interés para los tomadores de decisiones empresariales.

En el mismo sentido, Flores (2018) considera que el objetivo fundamental de los estados financieros es producir información financiera útil para la toma de decisiones económicas por

parte de los distintos usuarios tales como en lo interno los accionistas, directivos, funcionarios y colaboradores; y en el plano externo los clientes, proveedores, acreedores, entes de fiscalización y control e incluso la sociedad; siendo que dichos estados contienen amplia información y son de mucha utilidad para todo ente interesado.

Bellido (2017) en cambio considera que el objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera contenida en el estado de situación financiera y la situación económica contenida en el estado de resultado y otro resultado integral; en el primer caso sobre el activo, pasivo y patrimonio; y en el segundo caso sobre los ingresos, costos y gastos empresariales.

### **2.1.3. Toma de decisiones empresariales**

Según Robbins y Coulter (2016) la toma de decisiones es la llave final de todo el proceso Empresarial, por cuanto en todo momento se tienen que estar tomando decisiones administrativas, operativas, logísticas, financieras, tributarias, laborales, etc.; y todo teniendo en cuenta la información empresarial y del mercado.

En cambio, para Koontz & O'Donnell (2016) la toma de decisiones en una empresa se aplica en las etapas del proceso administrativo; desde que se planea, justamente esta función entra en trabajo a raíz de una decisión; ni que decir en la organización donde hay muchas decisiones sobre cómo organizar los recursos humanos, tecnológicas, materiales y financieros; las dependencias, las funciones que les corresponden, etc. Asimismo, en la dirección donde debe plasmarse el liderazgo cuya esencia es la toma de decisiones sobre inversiones, endeudamiento; ventas, costos, gastos, parte administrativa, operativa, logística, financiera; y también el propio control se da porque se tomó la decisión al respecto y este será previo, simultáneo y posterior porque las decisiones así lo establecen.

Por su parte para Terry, (2016) en la toma de decisiones, la experiencia es un elemento clave puesto que las decisiones efectivas deben tomarse sobre una realidad altamente compleja

debido al enorme número de variables que entran en juego. A mayor experiencia del personal decisorio sin duda mejores decisiones sobre los planes, organización y funciones, ejecución u operatividad empresarial, trabajo en equipo, control en todas sus formas; todo depende de las decisiones; tanto que el resultado de un ejercicio económico no llega así por así, si no producto de las buenas, regulares o malas decisiones. Las decisiones marcan todo el quehacer empresarial.

Entre tanto, Amaya (2021) considera que la toma de decisiones es importante porque mediante el empleo de un buen razonamiento; todo lo cual tiene su base en la experiencia como los conocimiento de la empresa y del mercado; la razón o el buen juicio que se tome marcará la pauta para que se tengan altas ventas con costos y gastos razonables y luego un resultado positivo para la empresa; e igualmente; las deudas no serán más onerosas que la rentabilidad de las inversiones siempre que se haya tomado buenas decisiones empresariales.

**Decisiones efectivas empresariales:** Según Mascareñas, (2018) las decisiones empresariales son un conjunto de alternativas relacionadas sobre todos los aspectos de las organizaciones, como la operatividad, la administración y todos los aspectos de esta.

**Decisiones efectivas operativas:** Según Mascareñas (2018) las decisiones operativas son aquellas relacionadas con el aspecto logístico, financiero, laboral, tributario y de otro tipo que tienen que cumplir las instituciones en el corto plazo, Son aquellas de las cuales depende la operatividad de las instituciones.

**Decisiones efectivas administrativas:** Según Mascareñas (2018) las decisiones administrativas están relacionadas con la planeación de los recursos y transacciones institucionales; la organización de dichos recursos y transacciones; la coordinación y el control, igualmente de los recursos y las transacciones institucionales.

**Decisiones efectivas financieras:** Según Arranz y Acinas (2018) las decisiones financieras de las instituciones pueden tener varias ópticas; pudiendo ser sobre activos, pasivo, patrimonio neto; incluso ventas, costos, gastos y resultados.

**Decisiones efectivas de financiamiento:** Según Arranz y Acinas (2018) las empresas no pueden tener capital de trabajo ni bienes de capital si no toman decisiones de financiamiento para dichos rubros.

**Decisiones efectivas de inversiones:** Según Arranz y Acinas (2018) las organizaciones necesitan llevar a cabo decisiones de inversión para poder disponer del capital de trabajo o activo corriente y de los bienes de capital o activos no corrientes.

**Decisiones efectivas de rentabilidad:** Según Chang (2018) la rentabilidad institucional es uno de los conceptos más importantes en las organizaciones modernas y más utilizado por la comunidad de negocios. La rentabilidad es lo que buscan los inversores al invertir sus ahorros en las empresas.

**Decisiones efectivas sobre riesgos:** Según Mascareñas (2018) las organizaciones deben tomar decisiones sobre riesgos sobre sus deudas, inversiones y la rentabilidad de sus actividades. Al respecto, el riesgo es la probabilidad de un evento adverso y sus consecuencias.

**Decisiones efectivas en el mercado financiero:** Según Villacorta (2017) las decisiones en el mercado financiero son aquellas que toman los inversionistas para obtener préstamos o realizar actividades de ahorros en sus diferentes modalidades como ahorros a la vista, ahorros

a plazo fijo, utilización de certificados bancarios e incluso desde sus ahorros canalizar inversiones en fondos mutuos, fondos de inversión; derivados financieros y todo un abanico de transacciones financieras que permitirán a las empresas obtener utilidades razonables.

**Decisiones efectivas en el mercado alternativo de valores:** Según Beltrán (2018) las decisiones en el mercado alternativo de valores (MAV) son las medidas relacionadas con el financiamiento e inversiones que pueden tomar las organizaciones para llevar a cabo sus actividades en condiciones menos onerosas que el mercado bursátil principal. En ese sentido las empresas se pueden financiar emitiendo bonos corporativos, acciones, letras y otros instrumentos que facilite el mercado de valores; asimismo se podrá invertir en bonos del tesoro, bonos corporativos, letras del tesoro, otro tipo de letras; acciones, operaciones de reporte, etc. También en derivados financieros en el mercado nacional e internacional.

## **2.2. Marco conceptual**

### **2.2.1. Conceptos de proceso contable y estados financieros**

#### **Reconocimiento de los elementos de la situación financiera**

Es un aspecto establecido en el Marco conceptual de la información financiera que consiste en identificar la transacción con algún elemento de la información financiera, determinar si va a generar beneficios futuros y si es factible cuantificarlo

#### **Medición de los elementos de la situación financiera**

Es un aspecto establecido en el Marco conceptual de la información financiera que consiste en determinar los valores de las transacciones relacionadas con los elementos de activo, pasivo, patrimonio; ingresos y gastos para tenerlo en condiciones de contabilizarlo en los libros de las entidades.

### **Registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera.**

Es un aspecto no establecido en el Marco conceptual de la información financiera, pero sí en el Plan Contable General Empresarial y que consiste como indica su nombre en anotar o digitar las transacciones de activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos de acuerdo con los principios del diferido, devengado o percibido; como la partida doble, periodo, moneda común denominar y otros.

### **Presentación y revelación en los estados financieros**

Es un aspecto establecido en el Marco conceptual de la información financiera que consiste en dar a conocer las transacciones del activo, pasivo, patrimonio; ingresos y gastos en los estados financieros de acuerdo a la NIC-1: Presentación de estados financieros; y también en hacer las aclaraciones del caso en las notas a los estados financieros de la entidad. Las notas sirven de un excelente complemento para la lectura, entendimiento, análisis e interpretación de los estados financieros

### **Análisis e interpretación de los estados financieros**

Estos aspectos no están contenido ni en la NIIF ni en el PCGE, es más bien un aspecto técnico desarrollado por la profesión contable que consiste en estudiar cómo se encuentra estructurado y cuál es la tendencia del activo, pasivo, patrimonio del Estado de situación financiera como los ingresos, costos y gastos del Estado del Resultado y otros resultado integral; así como en determinar ratios o indicadores de liquidez, gestión, solvencia, rentabilidad y cobertura de las transacciones desarrolladas por una entidad; y también en determinar el significado de cada situación para efectos de comunicar a los tomadores de decisiones empresariales.

## **2.2.2. Conceptos de toma de decisiones empresariales**

### **Decisiones de financiamiento empresarial**

Son decisiones que permiten planear, organizar y controlar las fuentes de financiamiento tanto propia (patrimonio) como de terceros (pasivos) para efectos que generen costos razonables para las entidades.

### **Decisiones de inversiones empresariales**

Son alternativas que tendrán los responsables de la gestión para determinar si aumentan, mantienen o disminuyen las inversiones o activos, corriente o capital de trabajo, no corriente o bienes de capital, a fin de tener una estructura óptima que permita aprovechar las inversiones en las operaciones de las empresas

### **Decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión**

Se refieren a las opciones que tienen los tomadores de decisiones en base a la información que se tiene de diversos ratios o indicadores sobre la liquidez a corto plazo como la liquidez a mediano y largo plazo y la gestión de la rotación de inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar con el objeto de mejorar dichas situaciones en las empresas.

### **Decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos**

Son aquellas que permiten tener la mejor rentabilidad para las empresas sobre la base de la información de las ventas o ingresos como los costos y gastos empresariales, dichas decisiones actúan sobre ventas, activo total y patrimonio de las empresas; y las decisiones sobre cobertura de riesgos permitirá tomar previsiones sobre diferentes situaciones empresariales.

## **Decisiones para la generación de valor**

Son decisiones especiales relacionadas con el costo de las deudas como la rentabilidad de las inversiones que facilitan la generación o degeneración de valor en las empresas según el caso, es de gran importancia estas decisiones para los dueños o accionistas de las empresas.

### **2.3. Pymes comerciales**

De acuerdo con el Congreso de la República (2013) de acuerdo con el Artículo 5° de la Ley N° 30056-Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Publicada el 2 de julio de 2013 se tiene que las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales: Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT. El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministerio de la Producción cada dos (2) años. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector

Según López (2020) una empresa comercial es una sociedad mercantil que se dedica a comprar bienes para luego venderlos sin transformarlos. A diferencia de otro tipo de empresas, la empresa comercial no transforma los bienes comprados. En este sentido, los bienes comprados pueden ser de diferente naturaleza. Pueden ser materias primas, bienes

semiterminados o bienes terminados. Compra bienes y los vende. El comprador puede ser el consumidor final u otra empresa. No transforma los bienes que compra.

### **Tipos de empresa comercial.**

Las empresas comerciales se pueden clasificar en función de dos factores: Según el volumen de las operaciones: Mayorista y Minorista. Según el tipo de producto con el que trabajan: Materias primas, Productos semiterminados y Productos terminados. Ejemplo de empresas comerciales: Para entender el concepto vamos a citar un ejemplo por cada una de las clasificaciones de las empresas de este tipo. Una empresa que compra plátanos en grandes cantidades y los vende sin previa transformación sería de tipo comercial mayorista. Si lo hiciera en pequeñas cantidades (siempre y cuando no transforme el bien comprado) sería comercial minorista. Una empresa que compra motores de coche en grandes cantidades y los vende a los talleres de una marca determinada. Se trataría de una empresa comercial mayorista que comercia con productos semiterminados. En caso de que fuese en pequeñas cantidades sería igual pero minorista. Por último, la empresa que compra móviles en grandes cantidades y los vende, sería de tipo comercial mayorista que comercia con productos terminados. Si opera con pequeñas cantidades, entonces sería lo mismo pero minorista.

### III. MÉTODO

#### 3.1. Tipo de investigación

##### 3.1.1. Tipo

Esta investigación es de tipo aplicada. Para Hernández et al. (2018) la investigación es aplicada porque propone aplicar el proceso contable y la presentación de los estados financieros en la solución del problema de la deficiente toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

##### 3.1.2. Nivel

La investigación es del nivel descriptivo, explicativo. Al respecto para Hernández et al. (2018) la investigación es del nivel descriptivo cuando se especifica las variables del trabajo con sus dimensiones e indicadores correspondientes. Asimismo, Hernández et al. (2018) considera que el nivel explicativo se sustenta en la medida que la variable independiente explica la forma como contribuirá a la solución del problema establecido en la variable dependiente.

##### 3.1.3. Métodos de la investigación

Para Hernández et al. (2018) una investigación puede utilizar diversos métodos, los cuales se presentan a continuación:

- a) **Descriptivo:** Para describir todos los aspectos relacionados con el proceso contable, la presentación de los estados financieros y la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.
- b) **Inductivo:** Para inferir el proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho también se inferirá los resultados de la muestra en la población.

- c) **Deductivo.** Para sacar las conclusiones del proceso contable, la presentación de los estados financieros y la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho
- d) **Analítico.** Para tomar los aspectos más relevantes de las fuentes relacionadas con la investigación.
- e) **Sintético.** Para resumir cada fuente considerada en el trabajo de investigación de los temas relacionados con las variables, dimensiones e indicadores del trabajo.
- f) **Estadístico.** Para determinar la muestra, llevar a cabo la confiabilidad del instrumento, concretar la contrastación de la hipótesis con la correlación simple y la regresión simple, etc.

#### **3.1.4. Diseño de la investigación**

El diseño que se aplicó en este trabajo fue el no experimental. Para Hernández et al. (2018) dicho diseño no experimental se define como la investigación que se realizó sin manipular ni ejercer ningún control deliberadamente, en este caso sobre el proceso contable, la presentación de los estados financieros y la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho. De este modo en este diseño se observaron los resultados del proceso contable, la presentación de los estados financieros y la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho; tal y como se dieron en su contexto natural.

### **3.2. Ámbito temporal y espacial**

#### **3.2.1. Ámbito temporal**

El proceso contable, la presentación de los estados financieros y la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho es una investigación que se

ambió en el ejercicio grabable 2021; sin embargo, se tomó también información anterior y posterior si fuera el caso, con el propósito de realizar una buena investigación académica.

### **3.2.2. Ámbito espacial**

La investigación denominada el proceso contable, la presentación de los estados financieros y la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho; como indica su nombre se llevará a cabo en las pequeñas y medianas empresas comerciales del Distrito populoso de San Juan de Lurigancho debido a la experiencia laboral del investigador y por los contactos que se han realizado de antemano.

### 3.3. Variables

#### 3.3.1. Variables y dimensiones

**Tabla 1**

*Variables y dimensiones de la investigación*

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>
<b>Variable independiente</b>  X. Proceso contable y estados financieros	X.1. Reconocimiento de los elementos de la situación financiera
	X.2. Medición de los elementos de la situación financiera
	X.3. Registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera.
	X.4. Presentación y revelación en los estados financieros
	X.5. Análisis e interpretación de los estados financieros
<b>Variable dependiente</b>  Y. Toma de decisiones empresariales	Y.1. Decisiones de financiamiento empresarial
	Y.2. Decisiones de inversiones empresariales
	Y.3. Decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión
	Y.4. Decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos
	Y.5. Decisiones para la generación de valor
<b>Dimensión espacial:</b>	
Z. Pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho	

### 3.3.2. Operacionalización

**Tabla 2**

*Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores*

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de valoración	Técnica e instrumento
<b>Variable independiente: X. Proceso contable y estados financieros</b>	X.1. Reconocimiento de los elementos de la situación financiera	Marco conceptual de la información financiera	2 3		
	X.2. Medición de los elementos de la situación financiera	Marco conceptual de la información financiera	4 5	1= Estoy totalmente no convencido	
	X.3. Registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera.	Plan contable general empresarial	6 7	2= Estoy no convencido parcialmente	
	X.4. Presentación y revelación en los estados financieros	Marco conceptual de la información financiera	8 9	3= No dispongo de elementos de respuesta	Encuesta Cuestionario
	X.5. Análisis e interpretación de los estados financieros	Ratios financieros empresariales	1	4= Estoy convencido parcialmente	
<b>Variable dependiente Y. Toma de decisiones empresariales</b>	Y.1. Decisiones de financiamiento empresarial	Políticas de financiamiento		5= Estoy totalmente convencido	
	Y.2. Decisiones de inversiones empresariales	Políticas de inversiones empresariales			
	Y.3. Decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión	Ratios de liquidez, solvencia y gestión			
	Y.4. Decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos	Ratios de rentabilidad y cobertura			
	Y.5. Decisiones para la generación de valor	Valor económico agregado			

### 3.3.3. Definición operacional de las variables

**Tabla 3**

*Definición operacional de las variables*

<b>Variables</b>	<b>Definición operacional</b>
<b>Variable independiente</b> X. Proceso contable y estados financieros	El proceso contable como los estados financieros se operacionalizan mediante el reconocimiento de los elementos de la situación financiera como activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos; luego deviene la medición de los elementos de la situación financiera; sobre los aspectos antes indicados se da paso al registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera de acuerdo con los principios establecidos en las NIIF hasta formular y especialmente llevar a cabo la presentación y revelación de la información financiera en los estados financieros logrando con ello un alto grado de razonabilidad de la información con lo cual se da paso al análisis e interpretación de los estados financieros y luego la entrega de dicha información para la toma de decisiones empresariales
<b>Variable dependiente</b> Y. Toma de decisiones empresariales	La toma de decisiones empresariales en un proceso racional que debe tener como base la información financiera, económica, patrimonial y de otro tipo; con lo cual se operacionaliza considerando las decisiones de financiamiento empresarial, decisiones de inversiones empresariales; decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión; decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos y decisiones para la generación de valor para que las empresas logren sus metas y objetivos correspondientes.

### 3.4. Población y muestra

#### 3.4.1. Población

La población de la investigación estará conformada por 57 personas relacionadas con las variables materia de investigación de este trabajo y estará despuesto como se indica a continuación. Para Hernández et al. (2018) la población de investigación es diferente a la población demográfica, siendo en la práctica un dato obtenido considerando solo a las personas que voluntariamente han manifestado su voluntad de colaborar con el trabajo.

**Tabla 4**

*Distribución de la población*

<b>Nr</b>	<b>Participantes</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
1	Pymes comerciales de calzado	11	19.30%
2	Pymes comerciales de prendas de vestir	12	21.05%
3	Pymes comerciales de abarrotos	11	19.30%
4	Pymes comerciales de plásticos	11	19.30%
5	Pymes comerciales de artefactos	12	21.05%
<b>Total</b>		57	100.00%

#### 3.4.2. Muestra

Para Hernández et al. (2018) la muestra puede ser una parte o el total de la población. En ese sentido la muestra considerada para este trabajo estuvo conformada por 50 personas relacionadas con las variables del trabajo de investigación.

Para definir el tamaño de la muestra se ha utilizado el método probabilístico que consiste en que cada miembro de la población tiene la misma posibilidad de participar en la muestra.

Para definir el tamaño de la muestra se ha aplicado la fórmula generalmente aceptada para poblaciones menores de 100,000.

$$n = \frac{(p.q)Z^2.N}{(EE)^2 (N - 1) + (p.q)Z^2}$$

Elementos para determinar la muestra

n: Es el tamaño de la muestra

P y q: Representan la probabilidad de la población de estar o no incluidas en la muestra. Se asume que p y q tienen el valor de 0.5 cada uno.

Z: Equivale a un intervalo de confianza del 95 % en la estimación y  $z = 1.96$

N: El total de la población. Este caso 57 personas.

EE: Representa el error estándar del 5.00%.

Reemplazando datos:

$$n = (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2 \times 57) / (((0.05)^2 \times (57-1)) + (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2))$$

$$n = 50$$

**Tabla 5**

*Distribución de la muestra*

Nr	Participantes	Cantidad	Porcentaje
1	Pymes comerciales de calzado	10	20.00%
2	Pymes comerciales de prendas de vestir	10	20.00%
3	Pymes comerciales de abarrotes	10	20.00%
4	Pymes comerciales de plásticos	10	20.00%
5	Pymes comerciales de artefactos	10	20.00%
<b>Total</b>		50	100.00%

### **3.5. Instrumentos**

#### **3.5.1. Instrumentos de recolección de datos**

Para Hernández et al. (2018) las investigaciones utilizan diversos instrumentos para recolectar datos. En este trabajo se han considera los cuestionarios, fichas de encuesta y guías de análisis; los cuales se describen a continuación:

- a) **Cuestionarios:** Los cuestionarios son documentos que se utilizaron como instrumento de la encuesta que se aplicará a las personas de las pymes comerciales que han manifestado su predisposición para participar y se hará mediante la remisión de dicho documento a su WhatsApp, correo, Messenger o de otra forma.
- b) **Fichas bibliográficas:** Se aplicaron las denominada fichas bibliográficas electrónicas en la medida que exigió el contexto de investigación
- c) **Guías de análisis documental:** Se tuvieron en cuenta estas guías para analizar la información.

#### **3.5.2. Instrumentos de procesamiento de datos**

De acuerdo con Hernández et al. (2018) los trabajos de investigación deben utilizar diversos instrumentos para el procesamiento de los datos metodológicos como teóricos y prácticos: Los instrumentos para el procesamiento de datos fueron esencialmente el Excel que permite realizar tablas, gráficos aplicar fórmulas, funciones y todo un conjunto de elementos para procesar los resultados que se recibirán de los encuestados que serán considerados en el trabajo.

#### **3.5.3. Instrumentos de análisis de datos**

Para Hernández et al. (2018) una investigación no toma cualquier dato, sino que previamente es analizado para determinar su relación con el trabajo. Para llevar a cabo el análisis de los datos igualmente se aplicó el Excel, pero también el Software estadístico SPSS y esencialmente la capacidad para leer, estudiar e interpretar cada uno de los resultados que proporcionan los encuestados.

### 3.6. Procedimientos

#### 3.6.1. Técnicas de recopilación de datos

En opinión de Hernández et al. (2018) los procedimientos están conformados por diversas técnicas y estas a su vez por instrumentos. Las técnicas que se utilizaron en la investigación fueron las siguientes:

- a) **Encuestas:** Se aplicaron al personal de la muestra para obtener respuestas en relación a las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.
- b) **Toma de información:** Se aplicó para tomar información de libros, textos, normas y demás fuentes de información relacionadas a las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.
- c) **Análisis documental:** se utilizó para evaluar la relevancia de la información que se considerará para el trabajo de investigación, relacionada con las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.
- d) **Otras:** Siempre que resulten necesario.

#### 3.6.2. Técnicas de procesamiento de datos

Según Hernández et al. (2018) el procesamiento de los datos se realiza mediante la aplicación de técnicas. Al respecto se aplicaron las siguientes técnicas de procesamiento de datos:

- a) **Proceso computarizado con Excel:** Para determinar diversos cálculos matemáticos y estadísticos de utilidad sobre las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.
- b) **Proceso computarizado con spss:** Para digitar, procesar y analizar datos y determinar indicadores promedios, de asociación y otros sobre las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.

### 3.6.3. Técnicas de análisis de datos

De acuerdo con Hernández et al. (2018) si no se analizan los datos no pueden formar parte del trabajo de investigación. Al respecto se aplicaron las siguientes técnicas de análisis:

- a) **Análisis documental:** Esta técnica permitió conocer, comprender, analizar e interpretar cada una de las normas, revistas, textos, libros, artículos de internet y otras fuentes documentales sobre las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.
- b) **Indagación:** Esta técnica facilitó disponer de datos cualitativos y cuantitativos de cierto nivel de razonabilidad sobre las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.
- c) **Conciliación de datos:** Los datos sobre las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación. de algunos autores serán conciliados con otras fuentes, para que sean tomados en cuenta.

## 3.7. Análisis de datos

### 3.7.1. Análisis metodológico

En este trabajo se analizó el marco metodológico en forma integral y en sus partes componentes de tal modo que en todo momento se refiera a las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.

### 3.7.2. Análisis teórico

El marco teórico al igual que el marco metodológico ha sido analizado desde sus bases teóricas, marco conceptual, antecedentes y otros aspectos relacionados de tal modo que siempre se refiera a las variables, dimensiones e indicadores del trabajo de investigación.

### **3.8. Consideraciones éticas**

Desde el punto de vista ético todo lo que se presenta en este trabajo es totalmente la verdad, por lo demás se han citado y referenciado todos y cada uno de los autores que han servido de fuente para el trabajo. Asimismo, en todo momento se ha respetado a los grupos de interés del trabajo de investigación.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Análisis de los resultados

#### 4.1.1. Análisis de los resultados de la variable independiente

##### Resultado 1

**Tabla 6**

*Es necesario disponer de un adecuado proceso contable.*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:** La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que es necesario disponer de un adecuado proceso contable para tener como producto final estados financieros razonables y útiles para la toma de decisiones en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## Resultado 2

**Tabla 7**

*El aspecto del reconocimiento es fundamental para contabilizar y presentar información*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que el aspecto del reconocimiento es fundamental para contabilizar y presentar la información del activo, pasivo, patrimonio; ingresos y gastos en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho

### Resultado 3

**Tabla 8**

*El reconocimiento se hace en la medida que se cumplan los requisitos.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que el reconocimiento debe darse en términos de que los elementos de la información financiera generan beneficios futuros y sean factibles de cuantificar en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## Resultado 4

**Tabla 9**

*La medición es la valoración que se le da a las transacciones.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	04	08.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	03	06.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	43	86.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 86% de los encuestados acepta que la medición es la valoración que se le da a las transacciones del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos para poder contabilizarlo en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## Resultado 5

**Tabla 10**

*La medición debe realizarse de acuerdo con lo establecido en las normas.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la medición debe realizarse de acuerdo con lo establecido en el Marco Conceptual de la información financiera en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## Resultado 6

**Tabla 11**

*El registro contable consiste en anotar o digitar las transacciones*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que el registro contable consiste en anotar o digitar las transacciones de los elementos de la información financiera utilizando el Plan contable general empresarial en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## Resultado 7

**Tabla 12**

*El PCGE dispone de cuentas para las transacciones*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	04	08.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	46	92.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 92% de los encuestados acepta que el Plan contable general empresarial dispone de cuentas para registrar las transacciones de activo, pasivo, patrimonio; ingresos y gastos en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## Resultado 8

**Tabla 13**

*La presentación de los EEFF consiste en darlos a conocer.*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Estoy totalmente no convencido	04	08.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	46	92.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 92% de los encuestados acepta que la presentación según el Marco conceptual de la información financiera consiste en dar a conocer los elementos respectivos en los estados financieros en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## Resultado 9

**Tabla 14**

*La revelación consiste en aclarar la información*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	04	08.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	46	92.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 92% de los encuestados acepta que la revelación consiste en aclarar la información contenida en los estados financieros y se hace a través de las notas referidas a los rubros contenidos en los elementos de la información financiera en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 10****Tabla 15**

*El análisis consiste en disponer de los datos en diferentes momentos.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	0.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que el análisis consiste en disponer de los datos, ordenarlos de tal modo que permitan estudiar la situación en la cual se encuentran según los estados financieros en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho

**Resultado 11****Tabla 16**

*La interpretación comprende el punto de vista del analista financiero*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	0.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la interpretación comprende el punto de vista o parecer del analista financiero sobre la situación o condición de los elementos contenidos en los estados financieros en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

#### 4.1.2. Análisis de los resultados de la variable dependiente

##### Resultado 12

**Tabla 17**

*La toma de decisiones empresariales es un proceso para seleccionar la mejor alternativa*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	0.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la toma de decisiones empresariales es un proceso que permite discernir y seleccionar la mejor alternativa sobre una determinada situación o condición en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 13****Tabla 18**

*Las decisiones de financiamiento permiten obtener las fuentes para las inversiones.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	06	12.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	44	88.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 88% de los encuestados acepta que las decisiones de financiamiento son las acciones que permitirán obtener las fuentes necesarias para concretarlas en las inversiones que necesitan las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 14****Tabla 19**

*Las negociaciones son necesarias para el financiamiento interno y externo.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	03	06.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	05	10.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	42	84.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 84% de los encuestados acepta que es necesario llevar a cabo negociaciones para tener un adecuado financiamiento interno y externo en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 15****Tabla 20**

*Las decisiones de inversiones se relacionan con las acciones de los directivos.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	0.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que las decisiones de inversiones se relacionan con las acciones que se toman para comprar, mantener o vender los activos corrientes y no corrientes en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 16****Tabla 21***Las decisiones de inversiones y los activos empresariales.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	03	06.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	05	10.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	42	84.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 84% de los encuestados acepta que las decisiones de inversiones permitirán tener una adecuada estructura del capital de trabajo como los bienes de capital en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 17****Tabla 22***Las decisiones de liquidez y solvencia de las empresas.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que las decisiones de liquidez y solvencia se relacionan con la disponibilidad de recursos financieros en el corto y largo plazo en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 18****Tabla 23**

*Las decisiones de gestión se relacionan con varios indicadores*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	06	12.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	0.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	44	88.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 88% de los encuestados acepta que las decisiones de gestión se relacionan con la rotación de inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, activos y otros en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 19****Tabla 24***Las decisiones sobre rentabilidad y las ventas, activo total y patrimonio*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que las decisiones sobre rentabilidad se relacionan con las ventas, activo total y patrimonio en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 20****Tabla 25***Las decisiones sobre cobertura de riesgos y las previsiones*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que las decisiones sobre cobertura de riesgos se relacionan con las previsiones que deben tomar las empresas sobre los elementos de la situación financiera en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 21****Tabla 26**

*Las decisiones de generación de valor se relacionan con el mayor beneficio*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que las decisiones para la generación de valor se relacionan con el mayor beneficio posible que obtenga las empresas al explotar sus inversiones frente al costo de las deudas en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

**Resultado 22****Tabla 27**

*La generación de valor en las empresas es de interés para sus dueños.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Estoy totalmente no convencido	05	10.00
2	Estoy no convencido parcialmente	00	00.00
3	No dispongo de elementos de respuesta	00	00.00
4	Estoy convencido parcialmente	00	00.00
5	Estoy totalmente convencido	45	90.00
<b>Total</b>		<b>50</b>	<b>100.00</b>

**Nota:**

La tabla indica un resultado favorable a los objetivos de la investigación, por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la generación de valor en las empresas interesa de sobremanera a los propietarios, socios o accionistas en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho porque se refiere al mayor valor de sus alícuotas de capital.

## 4.2. Contrastación de hipótesis de la investigación

### 4.2.1. Contrastación de la hipótesis general

#### Hipótesis nula:

**H0:** Aunque el proceso contable y la presentación de los estados financieros sea de acuerdo con las normas contables; sin embargo, **NO** influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

#### Hipótesis Alternativa:

**H1:** Si el proceso contable y la presentación de los estados financieros es de acuerdo con las normas contables; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

**Tabla 28**

*Correlación entre las variables de la hipótesis general*

Variables de la Hipótesis	Correlación y Grado de significancia	Proceso contable y presentación de los estados financieros	
		los estados financieros	Toma de decisiones
Proceso contable y presentación de los estados financieros	Correlación de Spearman	100%	<b>90.33%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>2.01%</b>
	Muestra	50	50
Toma de decisiones	Correlación de Spearman	<b>90.33%</b>	100%
	Sig. (bilateral)	<b>2.01%</b>	
	Muestra	50	50

**Nota:** La Correlación de spearman mide el grado de asociación entre las variables de las hipótesis, el mismo que es igual a 90.33%; lo que comprueba que la asociación es alta y significativa para los propósitos del trabajo realizado. Asimismo, se tiene un razonable valor de significancia (Sig.), igual a 2.01%, porcentaje que es menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

**Tabla 29**

*Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis general.*

Modelo	Correlación ( R )	Regresión (R cuadrado)
1	90.33%	81.60%%

**Nota:** La Regresión lineal proporciona el Coeficiente de Determinación Lineal (R cuadrado) igual a 81.60%; lo que estadísticamente indica el peso que tiene la variable independiente: sobre la dependiente. Se concluye que si el proceso contable y la presentación de los estados financieros es de acuerdo con las normas contables; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

## 4.2.2. Contrastación de las hipótesis específicas

### 4.2.2.1. Contrastación de la hipótesis específica a)

#### Hipótesis nula:

**H0:** Aunque el reconocimiento de los elementos de la situación financiera sea de acuerdo con las NIIF; sin embargo, **NO** influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

#### Hipótesis Alternativa:

**H1:** Si el reconocimiento de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

**Tabla 30**

*Correlación entre las variables de la hipótesis específica a)*

<b>VARIABLES DE LA HIPÓTESIS</b>	<b>CORRELACIÓN Y GRADO DE SIGNIFICANCIA</b>	<b>RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>TOMA DE DECISIONES</b>
<b>Reconocimiento de los elementos de la situación financiera</b>	Correlación de Spearman	100%	<b>90.55%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>2.15%</b>
	Muestra	50	50
<b>Toma de decisiones</b>	Correlación de Spearman	<b>90.55%</b>	100%
	Sig. (bilateral)	<b>2.15%</b>	
	Muestra	50	50

**Nota:** La Correlación de spearman mide el grado de asociación entre las variables de las hipótesis, el mismo que es igual a 90.55%; lo que comprueba que la asociación es alta y significativa para los propósitos del trabajo realizado. Asimismo, se tiene un razonable valor de significancia (Sig.), igual a 2.15%, porcentaje que es menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

**Tabla 31**

*Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica a)*

Modelo	Correlación ( R )	Regresión (R cuadrado)
1	90.55%	81.99%

**Nota:** La Regresión lineal proporciona el Coeficiente de Determinación Lineal (R cuadrado) igual a 81.99%; lo que estadísticamente indica el peso que tiene la variable independiente: sobre la dependiente. Se concluye que si el reconocimiento de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

#### 4.2.2.2. Contratación de la hipótesis específica b)

##### Hipótesis nula:

**H0:** Aunque la medición de los elementos de la situación financiera sea de acuerdo con las NIIF; sin embargo, **NO** influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

##### Hipótesis Alternativa:

**H1:** Si la medición de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

**Tabla 32**

*Correlación entre las variables de la hipótesis específica b)*

<b>Variables de la Hipótesis</b>	<b>Correlación y Grado de significancia</b>	<b>Medición de los elementos de la situación financiera</b>	<b>Toma de decisiones</b>
<b>Medición de los elementos de la situación financiera</b>	Correlación de Spearman	100%	<b>92.11%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>1.66%</b>
	Muestra	50	50
<b>Toma de decisiones</b>	Correlación de Spearman	<b>92.11%</b>	100%
	Sig. (bilateral)	<b>1.66%</b>	
	Muestra	50	50

**Nota:** La Correlación de spearman mide el grado de asociación entre las variables de las hipótesis, el mismo que es igual a 92.11%; lo que comprueba que la asociación es alta y significativa para los propósitos del trabajo realizado. Asimismo, se tiene un razonable valor de significancia (Sig.), igual a 1.66%, porcentaje que es menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

**Tabla 33**

*Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica b)*

Modelo	Correlación ( R )	Regresión (R cuadrado)
1	92.11%	84.84%

**Nota:** La Regresión lineal proporciona el Coeficiente de Determinación Lineal (R cuadrado) igual a 84.84%; lo que estadísticamente indica el peso que tiene la variable independiente: sobre la dependiente. Se concluye que si la medición de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

#### 4.2.2.3. Contratación de la hipótesis específica c)

##### Hipótesis nula:

**H0:** Aunque el registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera sea de acuerdo con del PCGE; sin embargo, **NO** influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

##### Hipótesis Alternativa:

**H1:** Si el registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con del PCGE; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

**Tabla 34**

*Correlación entre las variables de la hipótesis específica c)*

<b>VARIABLES DE LA HIPÓTESIS</b>	<b>CORRELACIÓN Y GRADO DE SIGNIFICANCIA</b>	<b>REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES DE LOS ELEMENTOS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA</b>	<b>TOMA DE DECISIONES</b>
<b>Registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera</b>	Correlación de Spearman	100%	<b>90.74%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>2.01%</b>
	Muestra	50	50
<b>Toma de decisiones</b>	Correlación de Spearman	<b>90.74%</b>	100%
	Sig. (bilateral)	<b>2.01%</b>	
	Muestra	50	50

**Nota:** La Correlación de spearman mide el grado de asociación entre las variables de las hipótesis, el mismo que es igual a 90.74%; lo que comprueba que la asociación es alta y significativa para los propósitos del trabajo realizado.

Asimismo, se tiene un razonable valor de significancia (Sig.), igual a 2.01%, porcentaje que es menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

Dichos valores no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido del trabajo realizado.

### **Tabla 35**

*Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica c)*

Modelo	Correlación ( R )	Regresión (R cuadrado)
1	90.74%	82.34%

**Nota:** La Regresión lineal proporciona el Coeficiente de Determinación Lineal (R cuadrado) igual a 82.34%; lo que estadísticamente indica el peso que tiene la variable independiente: sobre la dependiente. Se concluye que si el registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con del PCGE; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

#### 4.2.2.4. Contratación de la hipótesis específica d)

##### Hipótesis nula:

**H0:** Aunque la presentación y revelación de los estados financieros sea de acuerdo con las NIIF; sin embargo, **NO** influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

##### Hipótesis Alternativa:

**H1:** Si la presentación y revelación de los estados financieros es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

**Tabla 36**

*Correlación entre las variables de la hipótesis específica d)*

<b>Variables de la Hipótesis</b>	<b>Correlación y Grado de significancia</b>	<b>Presentación y revelación de los estados financieros</b>	<b>Toma de decisiones</b>
<b>Presentación y revelación de los estados financieros</b>	Correlación	100%	<b>90.08%</b>
	de Spearman		
	Sig. (bilateral)		<b>1.77%</b>
	Muestra	50	50
<b>Toma de decisiones</b>	Correlación	<b>90.08%</b>	100%
	de Spearman		
	Sig. (bilateral)	<b>1.77%</b>	
	Muestra	50	50

**Nota:** La Correlación de spearman mide el grado de asociación entre las variables de las hipótesis, el mismo que es igual a 90.08%; lo que comprueba que la asociación es alta y significativa para los propósitos del trabajo realizado. Asimismo, se tiene un razonable valor de significancia (Sig.), igual a 1.77%, porcentaje que es menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa.

**Tabla 37**

*Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica d)*

Modelo	Correlación ( R )	Regresión (R cuadrado)
1	90.08%	81.14%

**Nota:** La Regresión lineal proporciona el Coeficiente de Determinación Lineal (R cuadrado) igual a 81.14%; lo que estadísticamente indica el peso que tiene la variable independiente: sobre la dependiente. Se concluye que si la presentación y revelación de los estados financieros es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

#### 4.2.2.5. Contratación de la hipótesis específica e)

##### Hipótesis nula:

**H0:** Aunque el análisis e interpretación de los estados financieros sea de acuerdo con los procedimientos y técnicas generalmente aceptadas; sin embargo, **NO** influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

##### Hipótesis Alternativa:

**H1:** Si el análisis e interpretación de los estados financieros es de acuerdo con los procedimientos y técnicas generalmente aceptadas; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

**Tabla 38**

*Correlación entre las variables de la hipótesis específica e)*

<b>Variabes de la Hipótesis</b>	<b>Correlación y Grado de significancia</b>	<b>Análisis e interpretación de los estados financieros</b>	<b>Toma de decisiones</b>
<b>Análisis e interpretación de los estados financieros</b>	Correlación de Spearman	100%	<b>90.08%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>1.02%</b>
	Muestra	50	50
<b>Toma de decisiones</b>	Correlación de Spearman	<b>90.08%</b>	100%
	Sig. (bilateral)	<b>1.02%</b>	
	Muestra	50	50

**Nota:** La Correlación de spearman mide el grado de asociación entre las variables de las hipótesis, el mismo que es igual a 90.08%; lo que comprueba que la asociación es alta y significativa para los propósitos del trabajo realizado. Asimismo, se tiene un razonable valor de significancia (Sig.), igual a 1.02%, porcentaje que es menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Dichos valores no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido del trabajo realizado.

**Tabla 39**

*Correlación de Spearman y regresión lineal de la hipótesis específica e)*

Modelo	Correlación ( R )	Regresión (R cuadrado)
1	90.08%	81.14%

**Nota:** La Regresión lineal proporciona el Coeficiente de Determinación Lineal (R cuadrado) igual a 81.14%; lo que estadísticamente indica el peso que tiene la variable independiente: sobre la dependiente. Se concluye que si el análisis e interpretación de los estados financieros es de acuerdo con los procedimientos y técnicas generalmente aceptadas; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

## **V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

### **5.1. Discusión del resultado de la variable independiente**

Para determinar la influencia del proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; se tiene que el 90% de los encuestados acepta que es necesario disponer de un adecuado proceso contable para tener como producto final estados financieros razonables y útiles para la toma de decisiones en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho. Este resultado es similar al 84% presentado, aunque en otra dimensión espacial y temporal, por Vélchez (2020). Ambos resultados son altos y favorecen el modelo de investigación desarrollado.

### **5.2. Discusión del resultado de la variable dependiente**

Para determinar la influencia del proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; se tiene que el 90% de los encuestados acepta que la toma de decisiones empresariales es un proceso que permite discernir y seleccionar la mejor alternativa sobre una determinada situación o condición en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho. Este resultado es similar al 84% presentado, aunque en otra dimensión espacial y temporal, Ureta (2017). Ambos resultados son altos y favorecen el modelo de investigación desarrollado.

## VI. CONCLUSIONES

Las conclusiones del trabajo son las siguientes y están relacionadas directamente con los objetivos propuestos:

- a) Se ha determinado la influencia del proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- b) Se ha establecido la influencia del reconocimiento de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- c) Se ha determinado la influencia de la medición de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- d) Se ha establecido la influencia del registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- e) Se ha determinado la influencia de la presentación y revelación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.
- f) Se ha establecido la influencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.

## VII. RECOMENDACIONES

Las recomendaciones son las siguientes y están relacionadas con las conclusiones:

- a) Se recomienda tener en cuenta que si el proceso contable y la presentación de los estados financieros es de acuerdo con las normas contables; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.
- b) Se recomienda tener en cuenta que si el reconocimiento de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.
- c) Se recomienda tener en cuenta que si la medición de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.
- d) Se recomienda tener en cuenta que si el registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con del PCGE; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.
- e) Se recomienda tener en cuenta que si la presentación y revelación de los estados financieros es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.
- f) Se recomienda tener en cuenta que si el análisis e interpretación de los estados financieros es de acuerdo con los procedimientos y técnicas generalmente aceptadas; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

## VIII. REFERENCIAS

- Abad, L. (2018). *Análisis financiero aplicado a la EMPRESA Comercial Carlitos en la Ciudad de Saraguro. Periodo contable 2016 -2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Internacional del Ecuador]. Repositorio institucional:  
<https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/2863/1/t-uide-0750.pdf>
- Alvarado, C. y Ledesma, E. (2019). *El proceso contable y su relación con la información económica en una empresa del Cercado de Lima-2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio institucional:  
<https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1192/alvarado%20araju%2c%20cynthia%20mayra%3b%20ledesma%20huapaya%2c%20emily%20masiel.pdf?sequence=1&isallowed=y>
- Amaya, J. (2021). *Toma de decisiones: Métodos cuantitativos para la administración*. Ecoe Ediciones
- Andrada, B. y Córdova, Z. (2017). *Control de Inventarios y su Incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Comercial M&Q EIRL*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Las Américas]. Repositorio institucional:  
<https://core.ac.uk/download/pdf/250158272.pdf>
- Argibay, M. (2018). *Contabilidad financiera*. Ideas propias Editorial
- Arias, R. (2016). *Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales de la Empresa Grupo Porvenir Corporativo EIRL, periodos 2014-2015*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio institucional:  
[http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/unap/2998/arias\\_toma\\_roxana\\_anyela.pdf](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/unap/2998/arias_toma_roxana_anyela.pdf)
- Arranz, A. y Acinas, J. (2018). *Administración financiera*. Editorial Donostiarra.
- Beltrán, A. (2018). *El mercado alternativo de valores*. Bolsa de Valores de Lima.

- Bernal, N. (2018). *Análisis comparativo de la situación económico-financiera de un emprendimiento tradicional y un emprendimiento social*. [Tesis de segunda especialidad, Universidad Católica de Córdoba]. Repositorio institucional: [http://pa.bibdigital.uccor.edu.ar/1689/1/tf\\_bernal.pdf](http://pa.bibdigital.uccor.edu.ar/1689/1/tf_bernal.pdf)
- Calderón, O. (2016). *Implementación de procesos contables para controlar la situación económica de la organización de productores de la parroquia el triunfo del Cantón Puyo en la Provincia de Pastaza*. [Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. Repositorio institucional: <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/4365/1/turcya001-2016.pdf>
- Calvopiña, L. (2020). *Implementación de un sistema contable computarizado en la fábrica alfarera ubicada en el Valle de Tumbaco Provincia de Pichincha para el periodo del 01 al 31 de enero del 2008*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Cotopaxi]. Repositorio institucional: <http://repositorio.utc.edu.ec/jspui/bitstream/27000/227/1/t-utc-0254.pdf>
- Carhuamaca, R. (2021). *Estados financieros con normas internacionales de información financiera para la gestión efectiva en los institutos técnicos de Lima Metropolitana*. [Tesis doctoral, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio institucional: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/5900>
- Castrellón, X., Cuevas, G. y Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables. *Revista Faeco sapiens*. vol. 4, núm. 2, 2021. Universidad de Panamá. Recuperado de: <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2212240006/index.html>
- Chang, R. (2014). *Finanzas corporativas*. Ediciones Pirámide.
- Chapi, J. (2020). *Estados financieros*. Actualidad Empresarial.
- Congreso de la República (2013). Ley N° 30056-*Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Publicada el 2

de julio de 2013. Recuperado de: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Cortés, M. e Iglesias, M. (2020). *Generalidades sobre la metodología de la investigación*. Recuperado de: Universidad Autónoma del Carmen de México. Recuperado de: [https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia\\_investigacion.pdf](https://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf)

Cotera, G. (2017). *Mejoramiento de la gestión contable a través de la integración de los procesos contables en la empresa Hanzo, San Isidro, 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada Norbert Wiener]. Repositorio institucional: <https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/917/titulo%20-%20cotera%20cirineo%2c%20gaby.pdf?sequence=1&isallowed=y>

Cuenca, N. (2017). *Los estados financieros para la toma de decisiones: caso de estudio escuela de conducción Rodar del cantón Machala*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala). Repositorio institucional: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11606>

Déniz, J. (2009). Organización Contable. *Revista Innovar*. 19 (34), 201. Recuperado el 14 de agosto de 2022, de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-50512009000200015&lng=en&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512009000200015&lng=en&tlng=es).

Espinoza, I. (2018). *Ejercicio metodológico que ayude a establecer estrategias para la toma de decisiones*. [Tesis de pregrado, instituto Politécnico Nacional de México]. Repositorio institucional: <https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/26169/ejercicio%20metodo%20que%20ayude%20a%20establecer%20estrategias%20para%20la%20toma%20de%20decisiones.pdf?sequence=1&isallowed=y>

Ferrer, A. (2018). *Estados Financieros*. Pacífico Editores.

- Flores, J. (2018). *Contabilidad financiera*. Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas-CECOF Asesores.
- Flores, J. (2020). *Estados financieros: Teoría y casos*. Pacífico Editores.
- García, P. (2017). *Gasto tributario del impuesto general a las ventas y su incidencia en la recaudación y formalización de contribuyentes en Perú*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio institucional: [https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/7319/garcia\\_mp.pdf?sequence=3&isallowed=y](https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/7319/garcia_mp.pdf?sequence=3&isallowed=y)
- Giráldez, J. (2018). *Incidencia de la preparación de los estados financieros de las entidades públicas en la consolidación de la Cuenta General de la República, 2016*. [Tesis doctoral, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio institucional: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/2170?show=full&locale-attribute=en>
- Guerrero, B., Huamán, B. y Vallejos, D. (2022). Gestión de capital de trabajo y la toma de decisiones en la empresa alba mayo S.R.L, Moyobamba - 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 14931-14953. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1447](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1447), Recuperado de: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1447>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2018). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill. Recuperado de: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hernández, D. (2016). *La contabilidad financiera y la toma de decisiones en las grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana*. [Tesis doctoral, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio institucional: <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1194>
- Hernández, D. (2016). *Manual de contabilidad financiera*. Universidad de San Martín de Porres.
- Hernandez, D., Hernandez, J., Hernandez, L. y Hernandez, A. (2022). Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas. *Revista*

- Tecnohumanismo*, 2(3), 121–143. <https://doi.org/10.53673/th.v2i3.117>. Recuperado de: <https://tecnohumanismo.online/index.php/tecnohumanismo/article/view/117>
- Hernandez, D., Inocente, F, Ypanaqué, M. y Hernandez, J. (2022). Contabilidad financiera y toma de decisiones empresariales. *Revista Tecnohumanismo*, 2(3), 1–16. <https://doi.org/10.53673/th.v2i3.112>. Recuperado de: <https://tecnohumanismo.online/index.php/tecnohumanismo/article/view/112>
- Horngren, C. (2018). *Introducción a la contabilidad financiera*. Editorial: Pearson
- Huapaya, S. y Meléndez, E. (2017). *Los estados financieros y su importancia en la toma de decisiones en las empresas comerciales en la Provincia de Huaura 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión]. Repositorio institucional; <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/unjfsc/pdf>
- Koontz, H. y O'Donnell, C. (2016). *Administración*. Litográfica Ingramex S.A
- La Torre, V. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las Medianas Empresas del Emporio Comercial Gamarra de Lima Metropolitana*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio institucional: <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/unfv/3396/la%20torre%20palomino%20%20v%20c3%8dctor%20%20samuel%20-%20maestria%20.pdf?sequence=1&isallowed=y>
- Lavanda, R. (2020). *Análisis financiero aplicado a la empresa “Procafesa” en la Parroquia Malacatos del Cantòn Loja. En el periodo 2018 – 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Internacional del Ecuador]. Repositorio institucional: <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4684/1/t-uide-0181.pdf>
- López, J. (2020). *Empresa comercial*. Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/empresa-comercial.html>
- Luna, C. (2018). *Análisis de la Situación Económico-Financiera del Municipio de General Pueyrredon (2006-2017)*. [Tesis de Segunda Especialidad, Universidad Nacional de Mar del Plata]. Repositorio institucional: <http://nulan.mdp.edu.ar/2983/1/luna-2018.pdf>
- Macías, Z. y Rodríguez, A. (2017). *Análisis y diseño de procesos contables y administrativos en la Hacienda “Bonanza” con la finalidad de determinar su situación actual y posterior*

- implementación a partir del año 2012*. [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio institucional:  
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1641/13/ups-gt000207.pdf>
- Mascareñas, J. (2018). *Finanzas*. Editorial Días de Santos.
- Meigs, C. (2017). *Contabilidad la base para decisiones Gerenciales*. Editorial: Mc Graw Hill
- Naula, M. (2018). *Implementación del proceso contable para consolidar la información financiera en la mecánica automotriz padilla de la Ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo para el segundo semestre del 2017*. [Tesis de pregrado, Instituto Tecnológico Superior Particular San Gabriel]. Repositorio institucional:  
<https://www.sangabrielriobamba.edu.ec/tesis/contabilidad/tesis023.pdf>
- Palacios, M. y Martínez, C. (2005). El proceso de armonización contable en Latinoamérica: camino hacia las normas internacionales. *Rev. contab. finanç.* 16 (39). Dic 2005-  
<https://doi.org/10.1590/s1519-70772005000300009>. Recuperado de:  
<https://www.scielo.br/j/rcf/a/3mhlrhnnpcfrxxxctx7lmmz/?lang=es>
- Pazmiño, T. (2017). *Propuesta de un modelo de inteligencia organizacional como apoyo para la toma de decisiones estratégicas*. [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio institucional: [https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5873/1/t2440-mae-pazmi%  
 c3%b1o-propuesta.pdf](https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5873/1/t2440-mae-pazmi%c3%b1o-propuesta.pdf)
- Peralta, R. (2018). *Estados financieros para la toma de decisiones*. Editorial Pearson.
- Poma, E. y Callohuanca, E. (2019). Análisis económico-financiero y su influencia en la toma de decisiones en una empresa de prestación de servicio de combustible líquido. *Revista Innova Educación*, 1(2), 233-243. <https://doi.org/10.35622/j.rie.2019.02.009>. Recuperado de:  
<https://revistainnovaeducacion.com/index.php/rie/article/view/31>
- Ricse, D. (2016). *Gastos en el Grifo Panamericana*. [Tesis de pregrado, Universidad Continental]. Repositorio institucional:

[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/2982/3/resumen\\_ricse\\_juan\\_de\\_dios\\_2016.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/2982/3/resumen_ricse_juan_de_dios_2016.pdf)

Robbins, S. y Coulter, M. (2016). *Administración*. Pearson Educación.

Rodríguez, J., De Freitas, S., Zaá, J. (2012). La contabilidad en el contexto de la globalización y la revolución teledinformática. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, vol. XVIII, núm. 1, enero-julio, 2012, pp. 161-183. Universidad Central de Venezuela. Caracas, Venezuela. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/364/36424414008.pdf>

Rojas, Z. (2019). *Efecto del sistema de proceso contable en la tributación de la Empresa Transportes Unidos SA, en la ciudad de Lima, período 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio institucional: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6158/rojas%20valer%20zoila%20janet.pdf?sequence=1>

Rueda, G. y Arias, M. (2009). Los sistemas de información contable en la administración estratégica organizacional. *Cuadernos de Contabilidad*, 10 (27), 247-268. Recuperado el 14 de agosto de 2022, de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0123-14722009000200003&lng=en&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-14722009000200003&lng=en&tlng=es).

Sinarahua, J. y Paredes, R. (2018). *Análisis e interpretación de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Grupo Shilcayo S.A.C. del Distrito de la Banda de Shilcayo. Período 2016-2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín]. Repositorio institucional: <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/2918/contabilidad%20-%20jacqueline%20paola%20sinarahua%20tuanama%20%26%20russell%20andried%20paredes%201%20c3%20b3pez.pdf?sequence=1&isallowed=y>

Terry, G. (2016). *Principios de Administración*. Prentice-Hall Hispanoamericana SA.

Troche, X. (2021). *Análisis económico-financiero de los periodos 2019-2020 para determinar el impacto de la contingencia del COVID-19 en los resultados de las Regionales Puebla y*

*Chiapas de la empresa*. [Tesis de maestría, Universidad Iberoamericana]. Repositorio institucional:

<https://repositorio.iberopuebla.mx/bitstream/handle/20.500.11777/5111/troche%20aguirre%20xiomar%20esther.pdf?sequence=1&isallowed=y>

Ureta, M. (2017). *Gestión Contable para la Toma de Decisiones de la Asociación Marsano Home Center Surquillo, 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener]. Repositorio institucional: <https://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/700>

Vílchez, M. (2020). *Procesos contables en el Estudio Contable Chuquicusma E.I.R.L, Chiclayo, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio institucional: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7167/vilchez%20tarrillo%20Omeliza.pdf?sequence=1&isallowed=y>

Villacorta, A. (2017). *Mercado financiero*. Pacífico Editores.

## IX. ANEXOS

### Anexo A: Matriz de consistencia

#### EL PROCESO CONTABLE Y LA PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN PYMES COMERCIALES DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2021

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables y dimensiones	Método
<p><b>Problema general</b> ¿Cómo podrá influir el proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?</p> <p><b>Problemas específicos</b></p> <p>a) ¿Cómo podrá influir el reconocimiento de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?</p> <p>b) ¿Cómo podrá influir la medición de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?</p> <p>c) ¿Cómo podrá influir el registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?</p> <p>d) ¿Cómo podrá influir la presentación y revelación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?</p> <p>e) ¿Cómo podrá influir el análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021?</p>	<p><b>Objetivo general</b> Determinar la influencia del proceso contable y la presentación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>a) Establecer la influencia del reconocimiento de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p>b) Determinar la influencia de la medición de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p>c) Establecer la influencia del registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p>d) Determinar la influencia de la presentación y revelación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p>e) Establecer la influencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p>	<p><b>Hipótesis general</b> Si el proceso contable y la presentación de los estados financieros es de acuerdo con las normas contables; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>a) Si el reconocimiento de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p>b) Si la medición de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p>c) Si el registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera es de acuerdo con del PCGE; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p>d) Si la presentación y revelación de los estados financieros es de acuerdo con las NIIF; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p> <p>e) Si el análisis e interpretación de los estados financieros es de acuerdo con los procedimientos y técnicas generalmente aceptadas; entonces, influye en grado razonable en la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021.</p>	<p><b>Variable independiente:</b> <b>X. Proceso contable y estados financieros</b></p> <p><b>Dimensiones:</b> X.1. Reconocimiento de los elementos de la situación financiera X.2. Medición de los elementos de la situación financiera X.3. Registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera. X.4. Presentación y revelación en los estados financieros X5. Análisis e interpretación de los estados financieros</p> <p><b>Variable dependiente:</b> <b>Y. Toma de decisiones empresariales</b></p> <p><b>Dimensiones:</b> Y.1. Decisiones de financiamiento empresarial Y.2. Decisiones de inversiones empresariales Y.3. Decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión Y.4. Decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos Y.5. Decisiones para la generación de valor</p> <p><b>Dimensión espacial</b> <b>Z. Pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho</b></p>	<p>Esta investigación será de tipo aplicada.</p> <p>La investigación será del nivel descriptivo-explicativo.</p> <p>En esta investigación se utilizará los siguientes métodos: descriptivo, inductivo, deductivo</p> <p>El diseño que se aplicará será el no experimental.</p> <p>La población de la investigación estará conformada por 57 personas.</p> <p>La muestra estará compuesta por 50 personas Para definir el tamaño de la muestra se ha utilizado el método probabilístico.</p> <p>Las técnicas de recolección de datos que se utilizarán son las siguientes encuestas; toma de información y análisis documental.</p> <p>Los instrumentos para la recolección de datos que se utilizarán serán los siguientes cuestionarios, fichas bibliográficas y guías de análisis.</p> <p>Se aplicarán las siguientes técnicas de procesamiento de datos: ordenamiento y clasificación; registro manual; proceso computarizado con Excel; proceso computarizado con SPSS.</p> <p>Se aplicarán las siguientes técnicas de análisis: análisis documental; indagación; conciliación de datos; tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes; comprensión de gráficos</p>

Fuente: Diseño propio.

## **Anexo B:**

### **Instrumento de encuesta**

#### **Instrucciones generales:**

Esta encuesta es personal y anónima, está dirigida a personal relacionado con el personal de las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho.

Agradezco dar su respuesta con la mayor transparencia y veracidad a las diversas preguntas del cuestionario, todo lo cual permitirá tener un acercamiento científico a la realidad concreta de: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021

Para contestar considere la siguiente Escala Likert:

1= Estoy totalmente no convencido

2= Estoy no convencido parcialmente

3= No dispongo de elementos de respuesta

4= Estoy convencido parcialmente

5= Estoy totalmente convencido

### Cuestionario de encuesta

#### El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021

Nr	Pregunta	1	2	3	4	5
	<b>Variable independiente:</b>  <b>X. Proceso contable y estados financieros</b>					
1	¿Considera usted qué es necesario disponer de un adecuado proceso contable para tener como producto final estados financieros razonables y útiles para la toma de decisiones en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>X.1. Reconocimiento de los elementos de la situación financiera</b>					
2	¿Estima usted qué el aspecto del reconocimiento es fundamental para contabilizar y presentar la información del activo, pasivo, patrimonio; ingresos y gastos en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
3	¿Considera usted qué el reconocimiento debe darse en términos de que los elementos de la información financiera generar beneficios futuros y sean factibles de cuantificar en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>X.2. Medición de los elementos de la situación financiera</b>					
4	¿Estima usted qué la medición es la valoración que se le da a las transacciones del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos para poder contabilizarlo en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
5	¿Considera usted que la medición debe realizarse de acuerdo con lo establecido en el Marco Conceptual de la información financiera en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b>					

	<b>X.3. Registro de las transacciones de los elementos de la situación financiera.</b>					
6	¿Estima usted que el registro contable consiste en anotar o digitar las transacciones de los elementos de la información financiera utilizando el Plan contable general empresarial en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
7	¿Considera usted que el Plan contable general empresarial dispone de cuentas para registrar las transacciones de activo, pasivo, patrimonio; ingresos y gastos en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b> <b>X.4. Presentación y revelación en los estados financieros</b>					
8	¿Estima usted que la presentación según el Marco conceptual de la información financiera consiste en dar a conocer los elementos respectivos en los estados financieros en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
9	¿Considera usted que la revelación consiste en aclarar la información contenida en los estados financieros y se hace a través de las notas referidas a los rubros contenidos en los elementos de la información financiera en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b> <b>X5. Análisis e interpretación de los estados financieros</b>					
10	¿Estima usted que el análisis consiste en disponer de los datos, ordenarlos de tal modo que permitan estudiar la situación en la cual se encuentran según los estados financieros en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
11	¿Considera usted que la interpretación comprende el punto de vista o parecer del analista financiero sobre la situación o condición de los					

	elementos contenidos en los estados financieros en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Variable dependiente:</b>  <b>Y. Toma de decisiones empresariales</b>					
12	¿Estima usted qué la toma de decisiones empresariales es un proceso que permite discernir y seleccionar la mejor alternativa sobre una determinada situación o condición en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Y.1. Decisiones de financiamiento empresarial</b>					
13	¿Considera usted qué las decisiones de financiamiento son las acciones que permitirán obtener las fuentes necesarias para concretarlas en las inversiones que necesitan las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
14	¿Estima usted qué es necesario llevar a cabo negociaciones para tener un adecuado financiamiento interno y externo en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Y.2. Decisiones de inversiones empresariales</b>					
15	¿Considera usted qué las decisiones de inversiones se relacionan con las acciones que se toman para comprar, mantener o vender los activos corrientes y no corrientes en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
16	¿Estima usted qué las decisiones de inversiones permitirán tener una adecuada estructura del capital de trabajo como los bienes de capital en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Y.3. Decisiones sobre liquidez, solvencia y gestión</b>					

17	¿Considera usted que las decisiones de liquidez y solvencia se relacionan con la disponibilidad de recursos financieros en el corto y largo plazo en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
18	¿Estima usted que las decisiones de gestión se relacionan con la rotación de inventario, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, activos y otros en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Y.4. Decisiones sobre rentabilidad y cobertura de riesgos</b>					
19	¿Considera usted que las decisiones sobre rentabilidad se relacionan con las ventas, activo total y patrimonio en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
20	¿Estima usted que las decisiones sobre cobertura de riesgos se relacionan con las previsiones que deben tomar las empresas sobre los elementos de la situación financiera en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Y.5. Decisiones para la generación de valor</b>					
21	¿Considera usted que las decisiones para la generación de valor se relacionan con el mayor beneficio posible que obtenga las empresas al explotar sus inversiones frente al costo de las deudas en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho?					
22	¿Estima usted que la generación de valor en las empresas interesa de sobremanera a los propietarios, socios o accionistas en las pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho porque se refiere al mayor valor de sus alícuotas de capital?					

**Anexo C:****Validación del Instrumento**

**Universidad Nacional Federico Villarreal**  
**Facultad de Ciencias Financieras y Contables**

**Carta de presentación**

Lima, 05 de enero del 2023

Señor Doctor:

**Efraín Jaime Guardia Huamani**

Presente

Asunto: validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresado de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilare la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optare el Título Profesional de Contador Público.

El título de mi Tesis es: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



-----  
**Felipe Prudencio, Ronald Aquilino**  
**DNI: 45785553**

**Universidad Nacional Federico Villarreal**  
**Facultad de Ciencias Financieras y Contables**

**Ficha de validación de instrumento**

**I. Datos generales**

- 1.1 Apellidos y nombres del experto:** Guardia Huamani Efraín Jaime  
**1.2 Grado académico:** Doctor  
**1.3 Cargo e institución donde labora:** Docente Universidad Nacional Federico Villarreal  
**1.4 DNI:** 06880897  
**1.5 Celular:** 943235126  
**1.6 Correo:** eguardia@unfv.edu.pe  
**1.7 Título de la investigación:** El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021  
**1.8 Autor del instrumento:** Felipe Prudencio, Ronald Aquilino  
**1.9 Facultad:** Ciencias Financieras y Contables  
**1.10 Nombre del instrumento:** Cuestionario de encuesta

**II. Ficha de validación**

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20 %	Regular 21-40 %	Bueno 41- 60 %	Muy bueno 61- 80 %	Excelente 81-100 %
1) Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					95
2) Objetividad	Está expresado en conductas observables.					95
3) Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					95
4) Organización	Existe una organización lógica.					95
5) Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					95
6) Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					95
7) Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					95
8) Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					95
9) Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					95
10) Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					95
<b>Promedio</b>						95

**Opinión de aplicabilidad:** Se recomienda aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

**Lima, 11 de enero del 2023**



-----  
**Firma**

## Validación del instrumento

**Universidad Nacional Federico Villarreal Facultad  
de Ciencias Financieras y Contables**

### Carta de presentación

Lima, 05 de enero del 2023

Señor Doctor:

**Marco Antonio Velasco Taípe**

Presente

Asunto: validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresado de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilare la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optare el Título Profesional de Contador Público.

El título de mi Tesis es: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, antesu connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



-----  
**Felipe Prudencio, Ronald Aquilino**  
**DNI: 45785553**

Universidad Nacional Federico Villarreal  
Facultad de Ciencias Financieras y Contables

### Ficha de validación de instrumento

- I. Datos generales**
- 1.1** Apellidos y nombres del experto: Velasco Taípe Marco Antonio  
**1.2** Grado académico: Doctor  
**1.3** Cargo e institución donde labora: Contador General ALASKA SAC  
**1.4** DNI: 08309316  
**1.5** Celular: 998703845  
**1.6** Correo: mvelasco@unfv.edu.pe  
**1.7** Título de la investigación: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para latoma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021  
**1.8** Autor del instrumento: Felipe Prudencio, Ronald Aquilino  
**1.9** Facultad: Ciencias Financieras y Contables  
**1.10** Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta

### II. Ficha de validación

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1) Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
2) Objetividad	Está expresado en conductas observables.					X
3) Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					X
4) Organización	Existe una organización lógica.					X
5) Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
6) Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7) Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					X
8) Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					X
9) Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					X
10) Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
<b>Promedio</b>						97%

**Opinión de aplicabilidad:** Se recomienda aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

Lima 11 de enero del 2023



Firma

**Validación del instrumento**

**Universidad Nacional Federico Villarreal**  
**Facultad de Ciencias Financieras y Contables**

**Carta de presentación****Lima, 05 de enero del 2023**

Señor Doctor:

**Julián Monrroy Aime**

Presente

Asunto: validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresado de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilaré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Título Profesional de Contador Público.

El título de mi Tesis es: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- a) Matriz de consistencia
- b) Cuestionario de encuesta
- c) Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



---

**Felipe Prudencio, Ronald Aquilino****DNI: 45785553**

**Universidad Nacional Federico Villarreal**  
**Facultad de Ciencias Financieras y**  
**Contables**

**Ficha de validación de instrumento**

**I. Datos generales**

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: DR. MONRROY AIME JULIAN**  
**1.2 Grado académico: DOCTOR EN CONTABILIDAD**  
**1.3 Cargo e institución donde labora: JEFE DE LA UNIDAD DE INVESTIGACION**  
**1.4 DNI: 06102560**  
**1.5 Celular: 999100440**  
**1.6 Correo: cpcmonroy@hotmail.com**  
**1.7 Título de la investigación: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para latoma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021**  
**1.8 Autor del instrumento: Felipe Prudencio, Ronald Aquilino**  
**1.9 Facultad: Ciencias Financieras y Contables**  
**1.10 Nombre del instrumento: Cuestionario de encuesta**

**II. Ficha de validación**

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1) Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					92
2) Objetividad	Está expresado en conductas observables.					92
3) Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					92
4) Organización	Existe una organización lógica.					92
5) Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					92
6) Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de estudio.					92
7) Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					92
8) Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					92
9) Metodología	La estrategia responde al propósito de estudio.					92
10) Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					92
<b>Promedio</b>						92

**Opinión de aplicabilidad:** Se recomienda aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

*Lima 19 de enero del 2023*



-----  
**Firma**

**Validación del instrumento**

**Universidad Nacional Federico Villarreal  
Facultad de Ciencias Financieras y Contables**

**Carta de presentación**

Lima, 07 de enero del 2023

Señor Doctor:

**DOMINGO HERNANDEZ CELIS**

Presente

Asunto: validación de instrumento a través de juicio de experto

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo egresado de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, requiero validar el instrumento con el cual recopilaré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el Título Profesional de Contador Público.

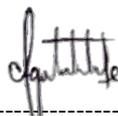
El título de mi Tesis es: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021; y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas académicos.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación
- Matriz de consistencia
- Cuestionario de encuesta
- Ficha o certificado de validación del instrumento

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente

Atentamente:



-----  
**Felipe Prudencio, Ronald Aquilino**  
**DNI: 45785553**

**Universidad Nacional Federico Villarreal**  
**Facultad de Ciencias Financieras y Contables**

**Ficha de validación de instrumento**

**III. Datos generales**

**3.1 Apellidos y nombres del experto:** Hernández Celis, Domingo

**3.2 Grado académico:** Doctor

**3.3 Cargo e institución donde labora:** Docente UNFV, UWIENER, UTP, UMA

**3.4 Dni:** 40878290

**3.5 Celular:** 999 774 752

**3.6 Correo:** dhernandez@unfv.edu.pe

**3.7 Título de la investigación:** El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021

**3.8 Autor del instrumento:** Felipe Prudencio, Ronald Aquilino

**3.9 Facultad:** Ciencias Financieras y Contables

**3.10 Nombre del instrumento:** Cuestionario de encuesta

**IV. Ficha de validación**

Indicadores	Criterios cualitativos/cuantitativos	Deficiente 0-20%	Regular 21- 40%	Bueno 41- 60%	Muy bueno 61- 80%	Excelente 81- 100%
11) Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado.					94
12) Objetividad	Está expresado en conductas observables.					94
13) Actualidad	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					95
14) Organización	Existe una organización lógica.					95
15) Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					95
16) Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					94
17) Consistencia	Basados en aspectos teóricos-científicos y del tema de estudio.					94
18) Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					94
19) Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					95
20) Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					95
<b>Promedio</b>						95

**Opinión de aplicabilidad:** Se recomienda aplicar el instrumento por cumplir los requisitos correspondientes.

Lima, 12 de enero del 2023



-----  
**Firma**

## Anexo D:

### Confiabilidad del instrumento

El instrumento de la Tesis denominada: El proceso contable y la presentación de los estados financieros para la toma de decisiones en pymes comerciales del Distrito de San Juan de Lurigancho, 2021, ha obtenido un coeficiente Alfa de Cronbach razonable, lo cual favorece la aplicación de dicho instrumento.

Variables	Coeficiente de Cronbach	Alfa	Número de ítems
Proceso contable y estados financieros	0.9178		11
Toma de decisiones	0.8965		11
<b>Total</b>	<b>0.9095</b>		<b>22</b>

Estas son las conclusiones sobre el coeficiente confiabilidad:

- a) Para la variable independiente **Proceso contable y estados financieros** el valor del coeficiente es de 0.9178, lo que indica alta confiabilidad.
- b) Para la variable dependiente **Toma de decisiones**, el valor del coeficiente es de 0.8965, lo que indica una alta confiabilidad.
- c) El coeficiente Alfa de Cronbach para la **Escala total** es de 0.9095, lo cual indica una alta confiabilidad del instrumento.
- d) Finalmente, la confiabilidad, tanto de la escala total, como de las dos variables en particular, presentan valores que hacen que el instrumento pueda ser útil para alcanzar los objetivos de la investigación

## ANEXO E

### DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

#### TÉRMINOS DE PROCESO CONTABLE

**Activos disponibles:** Comprende los fondos de caja y bancos que no tienen restricciones en su utilización, así como aquellas inversiones que se adquirieron con la finalidad de convertirlas en efectivo en el corto plazo o, las que a pesar de haber sido adquiridas para ser mantenidas al vencimiento o para tener grado de propiedad en el largo plazo, han sido destinadas para su venta.

**Activos financieros – compromiso de compra:** Se refiere a los activos financieros que una entidad adquiere y cuya transferencia y flujos de efectivo se dará lugar en el futuro, cuando son reconocidos en la fecha de contratación.

**Activos inmovilizados:** Bienes patrimoniales que se espera mantener por un lapso mayor a un ejercicio económico, destinados a ser utilizados en las actividades principales de la entidad, o en actividades que soportan o complementan a esas actividades principales. Se incluye en este Elemento a las Inversiones financieras (a ser mantenidas hasta el vencimiento y los instrumentos financieros representativos de derecho patrimonial) cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera que se produzca en un plazo superior a un año, a los bienes de Inmuebles, maquinaria y equipo, adquiridos directamente o mediante operaciones de arrendamiento financiero; a las inversiones inmobiliarias; a los activos biológicos; y otros activos de largo plazo.

**Activos por instrumentos financieros derivados:** Aquellos que conceden al inicio del contrato el derecho a intercambiar activos o pasivos financieros en condiciones potencialmente favorables para la empresa. A medida que evolucione el mercado, dichas condiciones pueden convertirse efectivamente en favorables para la empresa.

**Activos realizables:** Comprende los activos de la empresa que se espera convertir en efectivo o sus equivalentes en el curso normal de las operaciones. Incluye las existencias y los activos no corrientes disponibles para la venta.

**Actualización de valor:** Es todo cambio de valor, que incrementa o disminuye, el valor de un activo o un pasivo, por referencia a un valor externo, por ejemplo, el mercado. Una actualización de valor no supone intercambio, aunque algunas veces, puede establecerse bajo ese supuesto (véase también la definición de valor razonable). Más bien, una actualización de valor resulta de la tenencia (posesión) de bienes y acreencias.

**Castigo:** Eliminación o retiro de la contabilidad de un importe previamente reconocido como activo. Se puede citar como ejemplo una cuenta por cobrar por la que se agotaron los medios de cobro y que previamente fue registrada en una cuenta de valuación (estimación de cobranza dudosa). En ese caso se elimina tanto la cuenta por cobrar como la cuenta de valuación.

**Compensación de cuentas:** Para efecto de su presentación en los estados financieros, es la acumulación de saldos deudores y acreedores, es decir, su presentación de manera compensada o neta.

**Crédito Mercantil (Plusvalía mercantil):** Pago en exceso sobre el valor razonable de activos menos pasivos adquiridos en una combinación de negocios, realizado por la adquirente, y que representa expectativa de beneficio económico futuro.

**Cuenta de orden:** Cuentas que se utilizan para el control contable de compromisos y contingencias que no afectan la situación financiera, resultados y flujos de efectivo hasta la fecha del balance que representan, pero que posteriormente podrían hacerlo. Se divide en cuentas de orden deudoras (contingencias) y cuentas de orden acreedoras (compromisos).

**Cuerpo de los estados financieros:** Es, para efectos de presentación de información financiera, la exposición de cualquier partida directamente en los estados financieros.

**Desarrollo:** Es la aplicación de los resultados de la investigación o cualquier conocimiento científico o tecnológico, a un plan o diseño en particular para la producción de bienes, métodos, procesos o nuevos sistemas, fundamentalmente mejorados, antes de su producción o utilización comercial.

**Desmedro:** Pérdida de calidad irrecuperable de las existencias, lo que las hace inutilizables para los fines para los que se encontraban destinadas.

**Desvalorización de activos:** Es la pérdida de valor de activos, que se debe reconocer en los estados financieros, en tanto, de manera general, los flujos de entrada de beneficios económicos esperados, asociados a esos activos, son menores que los valores que se arrastran en libros. Los métodos para su reconocimiento difieren, según se trate de activos disponibles, realizables o inmovilizados. Véase el Marco Conceptual, en lo referido al reconocimiento de activos.

**Devengado:** Hipótesis fundamental de la contabilidad. Sobre esta base, los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo), y se informa sobre ellos en los estados financieros.

Los estados financieros elaborados sobre la base del devengado informan a los usuarios no solo sobre transacciones pasadas que suponen ingresos o salidas de flujos de efectivo, sino también sobre obligaciones futuras y de los recursos que representan flujos de ingreso de efectivo a recibir en el futuro.

**Diferencias temporales:** Son las diferencias que existen entre el importe en libros de un activo o pasivo y la base fiscal de los mismos. Las diferencias temporales pueden ser gravables (imponibles) o deducibles.

**Empresa, entidad o ente económico:** Este término hace referencia tanto al sujeto contable, como a cualquier persona jurídica, y a otras formas institucionales, así como a los patrimonios administrados; los cuales realizan una actividad económica organizada para la producción,

transformación, circulación, administración o custodia de bienes, para la prestación de servicios y otros.

**Entidad relacionada:** Término usado para referirse a una entidad con la que existe un vínculo de control (subsidiaria), de influencia significativa (asociada), de representación (sucursal), o de control conjunto sobre otra entidad (asociaciones en participación).

**Entregas a rendir cuenta:** Dinero entregado a directivos, funcionarios y empleados, principalmente para cubrir gastos por cuenta de la empresa, tales como viajes, alojamiento, entre otros, de acuerdo con la política implementada por aquella. Por su naturaleza, estas entregas se registran en Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas y directores. En ciertas circunstancias las empresas también entregan fondos a rendir a terceros, en cuyo caso los registrarán en Cuentas por cobrar diversas Terceros.

**Existencias calificadas:** Son aquellas existencias que necesariamente requieren de un período de tiempo importante, para estar listas para su venta.

**Fecha de medición:** Fecha en que se determina, el valor de bienes o servicios intercambiados, y obligaciones asumidas; o, fecha en que se estima el valor de un activo o pasivo.

**Fondos fijos:** Efectivo sobre un monto fijo o determinado, también llamado Caja chica. Los desembolsos para los que han sido destinados se liquidan periódicamente, de tal manera que los fondos se mantengan en el tiempo. La empresa determina la forma, moneda y los límites para su utilización.

**Institución financiera:** Comprende a los bancos; financieras; cajas municipales; cajas rurales de ahorro y crédito; empresas de desarrollo de pequeñas y microempresas (EDPYME); y cualquier otra entidad que desarrolle actividades similares a las citadas.

**Instrumento financiero:** Es un contrato que da origen tanto a un activo financiero en una empresa y, simultáneamente, a un pasivo financiero o instrumento de capital en otra empresa,

entre los que se considera las cuentas por cobrar, cuentas por pagar, acciones, bonos y derivados (opciones, futuros, forwards, entre otros).

**Investigación:** Se refiere a los estudios, originales y planificados, que se emprenden con la finalidad de obtener nuevos conocimientos científicos o tecnológicos.

**Libros contables:** Son los registros que acumulan información de manera sistemática, sobre los elementos de los estados financieros, a partir de los cuales fluye la información financiera cuantitativa que se expone en el cuerpo de los estados financieros o en notas a los mismos. Dichos libros contables, incluyen al menos un registro de transacciones diarias (libro diario) y un registro de acumulación de saldos (libro mayor).

**Mercadería en consignación:** aquella que se envía a vendedores o distribuidores para su posterior venta. Mientras no se haya trasladado el control del activo y los riesgos y beneficios inherentes al bien, se mantendrá como activo del consignador.

**Mercaderías o Productos inmuebles:** Son los inmuebles adquiridos o construidos por la entidad para su comercialización.

**Merma:** deterioro o pérdida de un producto producida por causas previstas o imprevistas en un proceso industrial o por causas inherentes a su naturaleza.

**Negocio en el extranjero:** Es toda empresa dependiente (subsidiaria), asociada, negocio conjunto o sucursal de la empresa que presenta estados financieros (empresa informante), cuyas actividades se realizan o llevan a cabo en un país distinto al de la empresa informante.

**Partida:** Término usado para referirse a una cuenta, subcuenta o divisionaria, o a transacciones en ellas contenidas.

**Pasivos por instrumentos financieros derivados:** Aquellos que conceden, al inicio del contrato, la obligación de intercambiar activos o pasivos financieros en condiciones potencialmente desfavorables para la empresa. A medida que se lleve a cabo el desempeño del

mercado dichas condiciones pueden convertirse efectivamente en desfavorables para la empresa.

**Políticas contables:** Abarcan los principios, fundamentos, bases, acuerdos, reglas y procedimientos adoptados por una empresa en la preparación y presentación de sus estados financieros.

**Presentación de estados financieros:** Exposición de información cuantitativa o cualitativa, ya sea en el cuerpo de los estados financieros, o en las notas explicativas.

**Reclasificación:** Para efectos de la presentación de estados financieros y notas, comprende a la acumulación de información financiera, en un rubro distinto a aquél que contiene la cuenta o subcuentas en las que la transacción o el saldo de transacciones similares, se reconoce en libros contables. Así, por ejemplo, los anticipos a proveedores se reconocen contablemente en una cuenta del pasivo (con saldo acreedor), pero se presentan de acuerdo con el propósito del anticipo. Por lo tanto, si el anticipo corresponde a compras de existencias, su presentación adecuada, luego de su reclasificación, es la de existencias por recibir.

**Transferencia de cuentas (o entre cuentas):** registro contable dentro de una misma cuenta, a través de subcuentas (nivel de tres dígitos) o de cualquier desagregación mayor. Por ejemplo, en el caso de canje de letras con facturas, dentro de las Cuentas por cobrar.

**Valor razonable:** Es el valor al que un bien o servicio puede ser intercambiado a la fecha de los estados financieros, entre dos o más agentes económicos, comprador (es) y vendedor (es), conocedores del objeto del intercambio, en una transacción de libre competencia.

La forma usual de determinar el valor razonable es por referencia a una medición de mercado comparable. Sin embargo, en algunos casos, otros métodos proporcionan una medida de valor razonable, como es el caso de las tasaciones de inmuebles, maquinaria y equipo, para efectos de determinar su valor revaluado.

## **TÉRMINOS DE ESTADOS FINANCIEROS**

**Finalidad de los estados financieros:** Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado.

**Elementos de los estados financieros:** Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad: (a) activos; (b) pasivos; (c) patrimonio neto; (a) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias; (b) otros cambios en el patrimonio neto; y (c) flujos de efectivo.

**Componentes de los estados financieros:** Un conjunto completo de estados financieros incluirá los siguientes componentes: (a) estado de situación financiera; (b) estado de resultados; (c) un estado de cambios en el patrimonio neto; (d) estado de flujos de efectivo; y (e) notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas. Materialidad (o importancia relativa). Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales (o tienen importancia relativa) si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros. La materialidad dependerá de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciadas en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

**Normas internacionales de Información Financiera (NIIF):** son las Normas e Interpretaciones adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC).

Esas Normas comprenden: (a) las Normas Internacionales de Información Financiera; (b) las Normas Internacionales de Contabilidad; y (c) las Interpretaciones originadas por el Comité de Interpretaciones Internacionales de Información Financiera (IFRIC) o las antiguas Interpretaciones (SIC).

**Imagen fiel y cumplimiento de las NIIF:** Los estados financieros reflejarán fielmente, la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. La imagen fiel exige la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos fijados en el Marco Conceptual. Se presumirá que la aplicación de las NIIF, acompañada de informaciones adicionales cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable. Toda entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de cumplimiento. En los estados financieros no se declarará que se cumplen las NIIF a menos que aquéllos cumplan con todos los requisitos de éstas.

**Políticas contables:** Seleccione y aplique las políticas contables de acuerdo con la NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores. En la NIC 8 se establece una jerarquía normativa a considerar por la dirección en ausencia de una Norma o Interpretación aplicable específicamente a una partida. Presente la información, incluida la relativa a las políticas contables, de manera que sea relevante, fiable, comparable y comprensible. Suministre información adicional siempre que los requisitos exigidos por las NIIF resulten insuficientes para permitir a los usuarios comprender el impacto de determinadas transacciones, de otros eventos o condiciones, sobre la situación y el rendimiento financieros de la entidad. Las políticas contables inadecuadas no quedarán legitimadas por el hecho de dar información acerca de las mismas, ni tampoco por la inclusión de notas u otro material explicativo al respecto.

**Uniformidad en la presentación:** La presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros se conservará de un ejercicio a otro, a menos que: (a) tras un cambio en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables de la NIC 8; o (b) una Norma o Interpretación requiera un cambio en la presentación.

**Materialidad o importancia relativa y agrupación de datos:** Cada clase de partidas similares, que posea la suficiente importancia relativa, deberá ser presentada por separado en los estados financieros. Las partidas de naturaleza o función distinta deberán presentarse separadamente, a menos que no sean materiales. Los estados financieros son el producto que se obtiene del procesamiento de grandes cantidades de transacciones y otros eventos, las cuales se agruparán por clases, de acuerdo con su naturaleza o función.

**Compensación:** No se compensarán activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna Norma o Interpretación. Es importante que tanto las partidas de activo y pasivo, como las de gastos e ingresos, se presenten por separado. La compensación de partidas, ya sea en el balance o en la cuenta de resultados, limita la capacidad de los usuarios para comprender tanto las transacciones, como los otros eventos y condiciones, que se hayan producido, así como para evaluar los flujos futuros de efectivo de la entidad, salvo en el caso de que la compensación sea un reflejo del fondo de la transacción o evento en cuestión.

La presentación de los activos netos de correcciones valorativas - por ejemplo, cuando se presenten las existencias netas de correcciones de valor por obsolescencia y las deudas de clientes netas de las correcciones por deudas de dudoso cobro- no constituirá un caso de compensación de partidas.

**Información comparativa:** A menos que una Norma o Interpretación permita o requiera otra cosa, la información comparativa respecto del ejercicio anterior, se presentará para toda clase de información cuantitativa incluida en los estados financieros. La información comparativa deberá incluirse también en la información de tipo descriptivo y narrativo, siempre que ello sea relevante para la adecuada comprensión de los estados financieros del ejercicio corriente.

**Identificación de los estados financieros:** Los estados financieros estarán claramente identificados, y se habrán de separar de cualquier otra información publicada en el mismo documento. Las NIIF se aplicarán exclusivamente a los estados financieros, y no afectarán al resto de la información presentada en el informe anual o en otro documento. Por tanto, es importante que los usuarios sean capaces de distinguir la información que se prepara utilizando las NIIF de cualquier otro tipo de información que, aunque pudiera ser útil para sus fines, no está sujeta a los requerimientos de aquéllas.

**Información que se suministra:** A menudo, los estados financieros resultan más comprensibles presentando las cifras en miles o millones de unidades monetarias de la moneda de presentación. Esto será aceptable en la medida en que se informe sobre el nivel de agregación o redondeo de las cifras, y siempre que no se pierda información material, o de importancia relativa, al hacerlo.

**Periodo contable sobre el que se informa:** Los estados financieros se elaborarán con una periodicidad que será, como mínimo, anual. Cuando cambie la fecha del balance de la entidad y elabore estados financieros para un periodo contable superior o inferior a un año, la entidad deberá informar del periodo concreto cubierto por los estados financieros y, además, de: (a) la razón para utilizar un periodo inferior o superior; y (b) el hecho de que no sean totalmente comparables las cifras que se ofrecen en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto, en el estado de flujos de efectivo y en las notas correspondientes.

## **TÉRMINOS DE TOMA DE DECISIONES**

**Contingencia:** Por contingencia se entiende toda posibilidad de que una cosa suceda o no, de que una determinada situación se puede dar o no. El concepto, en el ámbito organizacional se refiere a todos aquellos sucesos que impactan en la actividad de la organización hasta el punto de perjudicar su capacidad normal de operaciones.

**Estrategia:** Constituye la ruta a seguir por las grandes líneas de acción para alcanzar los propósitos, objetivos y metas planteados.

**FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, Amenazas):** Es una herramienta que permite conformar un cuadro de la situación actual de la empresa y organización, permitiendo de esta manera obtener un diagnóstico preciso que permita en función de ello tomar decisiones acordes con los objetivos y políticas formulados.

Análisis FODA implica realizar un análisis del entorno de la entidad y clasificar la información para identificar alternativas de acción, dicha clasificación está basada en las fortalezas con que cuenta una organización, son una defensa contra las posibles amenazas del entorno y las debilidades pueden tomarse como el desperdicio de oportunidades en el medio externo. Las fortalezas y oportunidades refieren a condiciones INTERNAS de la propia organización, mientras que las debilidades y amenazas se refieren a condiciones EXTERNAS a la organización y que le impactan.

**Meta:** Constituye la expresión cuantitativa de los objetivos o los resultados que se pretenden obtener. Es el nivel deseado de rendimiento. Se expresa en cantidades referidas a un espacio y a un periodo determinado.

**Misión:** Especifica el rol funcional que la organización va a desempeñar en su entorno e indica con claridad el alcance y dirección de sus actividades. Es la razón de ser de una organización.

**Necesidad:** El estado derivado de la falta o carencia de algo en un momento dado y bajo circunstancias determinadas.

**Objetivo:** Se determina el resultado al que se desea llegar. Que sería ideal y que es posible lograr. El objetivo se debe expresar en términos de resultados, que sea claro, prioritario, coherente. Que sea ambicioso pero alcanzable, que sea limitado en el tiempo, que incluya elementos necesarios como: cantidad y calidad.

**Objetivo Global:** Es la finalidad de alcance o desarrollo último o a más largo plazo que los objetivos específicos o estratégicos contribuirán a lograr. Por lo regular está vinculado a la misión de la organización.

**Objetivo Estratégico:** Es el planteamiento de donde se quiere llegara largo plazo. Es considerado para facilitar la toma de decisiones con efectos duraderos y que tiene impacto en toda la organización. Son fijados por la alta dirección.

**Objetivo Táctico:** Se construyen en base al objetivo estratégico de la organización. Son llamados objetivos tácticos porque son los objetivos formales de la empresa y se fijan por áreas para ayudar a lograr su propósito.

**Plan estratégico:** Enfoque altamente especializado de la planeación, con perspectiva global, integradora, innovadora y adaptativa, desarrollada por la Alta Dirección de la Organización, que, mediante el análisis sistemático de factores e indicadores propios y externos, actuales y futuros, que incidirán en su evolución, proyectan la permanencia competitiva de la empresa en el escenario más lejano posible, acotando la incertidumbre del futuro y preparándola desde hoy para redefinirla en la mañana.

**Plan Táctico:** La planeación táctica es aquella que corresponde desarrollar a las áreas funcionales o departamentales de la organización. La planeación táctica tiene como propósito la progresiva implantación o ejecución de lo estipulado en el plan estratégico.

La planeación táctica se lleva a cabo a partir del plan estratégico vigente y corresponde realizarla a los directores funcionales o directivos intermedios.

**Plan Operativo:** Los planes operativos se desarrollan a partir de los planes tácticos de cada área funcional o departamento y concretan en detalle los siguientes interrogantes: qué, cómo, quién, cuándo, dónde, con qué. Dichas interrogantes son acerca de las tareas, actividades y procesos a llevar a cabo, con horizontes temporales que pueden ser anuales, trimestrales, mensuales, semanales o incluso diarios. Los diagramas de flujo o de Gantt son de aplicación habitual en la planeación operativa, puesto que es la que requiere mayor grado de detalle y concreción.

**Insumo:** Los insumos son productos, servicios o información necesarios para realizar un proceso. Los insumos son proporcionados por los proveedores del proceso, y para evitar la variabilidad en el proceso deben ser claramente especificados.

**Estándar:** Es la parte medible de las metas de trabajo: cantidad, tiempo y costo y puede clasificarse en tres tipos:

- a) estándar de resultados de cantidad de una meta de trabajo;
- b) estándar de resultados de tiempo de una meta de trabajo y
- c) estándar de resultados de costo de una meta de trabajo.

**Indicador:** Medida explícita utilizada para determinar el progreso de los objetivos y lo que realmente sucede en comparación con lo que se ha planificado en términos de calidad, cantidad y puntualidad.

**Calidad Total:** Proceso envolvente que involucra a todos los miembros de una organización en la identificación y mejora continua de cada aspecto del servicio y la mejora continua de los sistemas y procesos de cada producto o servicio. “Hacer las cosas bien y a la primera”.

**Presupuesto:** Cálculo anticipado de un gasto o de un servicio en un documento contable que muestra la estimación anticipada desde los ingresos y gastos relativos a una determinada actividad u organismo por cierto periodo de tiempo.

**Decisiones de inversión:** Encontrar oportunidades que te permitan crecer y obtener una rentabilidad elevada, es necesario para poder invertir y tomar una decisión certera.

Como es natural, la finalidad de una inversión es obtener beneficios financieros para asegurar una economía estable y una jubilación relajada. Entonces, las decisiones de inversión son aquellas en las que se cuestiona sobre el destino de los recursos disponibles para adquirir activos, con el objetivo de mantener una óptima operación en la empresa.

**Decisiones de financiamiento:** Las decisiones de financiamiento o financiación son aquellas en las que se cuestiona sobre la mejor combinación de fuentes para financiar las inversiones. Estas afectan la estructura financiera de la empresa.

**Decisiones de operación:** Las decisiones de operación son las que se refieren a cómo se lleva a cabo una utilización eficiente de los recursos que tiene disponible la empresa. También es necesario que participen varias áreas de la empresa para elegir las opciones que mejor resultados proporcionen.

**Decisiones sobre los dividendos o utilidades:** Las decisiones de dividendos o de utilidades son las que consideran los dividendos que serán repartidos entre los accionistas de la empresa. Para que esto se lleva a cabo correctamente, el administrador debe determinar los siguientes aspectos: El monto de utilidades que será repartido; la estrategia que se empleará para la división de utilidades.

En algunos casos, cuando el efectivo no es suficiente se debe determinar la estrategia alternativa para la repartición de utilidades, por ejemplo, repartir acciones.

Factores que afectan la toma de decisiones: Ahora bien, una vez definidos los tipos de decisiones financieras hablaremos sobre los factores que influyen en dichas decisiones, y te permiten evaluar el grado de importancia que tiene, para poder cuantificar las variables y decidir cuál utilizar.

## ANEXO F

### ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables. De acuerdo con la forma de analizar el contenido de los estados financieros, existen los siguientes métodos de evaluación:

- 1) **Método de análisis vertical.** Se emplea para analizar Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados, comparando las cifras en forma vertical. Sirve para determinar la estructura o composición de los activos o inversiones, como de las deudas (pasivo y patrimonio neto). Es un tipo de análisis estático porque solo se analiza sobre la base de un periodo.
- 2) **Método de análisis horizontal.** Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para determinar las variaciones de las cuentas. Este análisis es de gran importancia para la empresa, porque informa si los cambios en las actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha. A diferencia del análisis vertical este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumentos o disminuciones de un periodo a otro. Muestra también las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones, lo cual permite observar ampliamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

- 3) **Análisis con ratios.** El procedimiento de ratios simples tiene un gran valor práctico, puesto que permite obtener un número ilimitado de ratios e índices que sirven para determinar la liquidez, solvencia, estabilidad, solidez y rentabilidad además de la permanencia de sus inventarios en almacenamiento, los periodos de cobro de clientes y pago a proveedores y otros factores que sirven para analizar ampliamente la situación económica y financiera de una empresa.

**Caso práctico de análisis vertical:**

Consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, tomando como base el valor del Activo total y el porcentaje que representa cada elemento del Estado de Resultados a partir de las Ventas netas:

Porcentaje a determinar = Valor parcial / valor base X 100.

Ejemplo

El valor del Activo total de la empresa es 122,042 y el valor de las Existencias es 38,768.

¿Calcular de las ventas?

Porcentaje de las existencias =  $38,768 / 122,042 \times 100$ .

Porcentaje de las existencias = 31.77%.

El análisis financiero permite determinar la conveniencia de invertir o conceder créditos al negocio; así mismo, determinar la eficiencia de la administración de una empresa.

MONSTER SHOP PERU SAC  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
Al 31 de diciembre del 2021 y 2020  
(Expresado en Soles S/.)

ACTIVO	2021		2020		DIFERENCIA	
	S/.	%		%	S/.	%
<u>Activo Corriente</u>						
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,490	2.86	1,254	1.55	2,236	178.31
Valores Negociables	5,240	4.29	1,747	2.17	3,493	199.94
Cuentas por cobrar comerciales	9,692	7.94	8,514	10.56	1,178	13.84
Existencias	38,768	31.77	25,542	31.67	13,226	51.78
Gastos pagados por anticipado	592	0.49	395	0.49	197	49.87
Total Activo Corriente	57,782	47.35	37,452	46.43	20,330	54.28
<u>Activo No Corriente</u>						
Inversiones en Valores	15,000	12.29	11,500	14.26	3,500	30.43
Inmuebles, maquinarias y equipo	72,450	59.36	45,300	56.16	27,150	59.93
Depreciación acumulada	- 23,190	-19.00	- 13,590	- 16.85	- 9,600	70.64
Total Activo No Corriente	64,260	52.65	43,210	53.57	21,050	48.72
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>122,042</b>	<b>100.00</b>	<b>80,662</b>	<b>100.00</b>	<b>41,380</b>	<b>51.30</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	S/.	%	S/.	%	S/.	%
<u>Pasivo Corriente</u>						
Cuentas por Pagar comerciales	14,600	11.96	12,200	15.12	2,400	19.67
Otras cuentas por pagar	14,292	11.71	5,931	7.35	8,361	140.97
Total Pasivo Corriente	28,892	23.67	18,131	22.48	10,761	59.35
<u>Pasivo No Corriente</u>						
Deudas por pagar a largo plazo	18,514	15.17	6,897	8.55	11,617	168.44
Otras deudas por pagar a largo plazo	5,498	4.51	3,998	4.96	1,500	37.52
Total Pasivo No Corriente	24,012	19.68	10,895	13.51	13,117	120.39
Total Pasivo	52,904	43.35	29,026	35.98	23,878	82.26
<u>Patrimonio</u>						
Capital social	40,000	32.78	40,000	49.59	-	-
Reservas	14,000	11.47	9,303	11.53	4,697	50.49
Resultados acumulados	2,333	1.91	333	0.41	2,000	600.60
Resultado del ejercicio	12,805	10.49	2,000	2.48	10,805	540.25
Total Patrimonio	69,138	56.65	51,636	64.02	17,502	33.89
TOTALPASIVOY PATRIMONIO	122,042	100.00	80,662	100.00	41,380	51.30

El análisis estructural permite ver rápidamente la composición de las inversiones de la empresa, para de ese modo tomar las decisiones para aumentar, mantener o disminuir los conceptos correspondientes.

INVERSIONES	2021		2020	
	S/.	%	S/.	%
Activo corriente o capital de trabajo bruto	57,782	47.35%	37,452	46.43%
Activo no corriente o bienes de capital	64,260	52.65%	43,210	53.57%
Total Activo o Total inversiones	122,042	100.00	80,662	100.00

#### Interpretación:

- 1) El año 2021 el activo corriente fue del 47.35%, en cambio el activo no corriente fue del 52.65%. Si bien el activo corriente aumento ligeramente, sin embargo, la estructura de inversiones no sería la más adecuada porque se aprecia demasiado activo no corriente innecesario para una empresa comercial.
- 2) El año 2020 el activo corriente ascendió al 46.43%, en cambio el activo no corriente fue del 53.57%. Considerando que una empresa comercial necesita mayor activo corriente, esta estructura no fue favorable.
- 3) En la evolución entre el año 2021 y el año 2020, si bien se incrementaron los activos o inversiones, sin embargo, dicho incremento fue en activos no corrientes antes de activo corriente. Este tipo de empresas necesitan abundante activo corriente o capital de

trabajo bruto porque allí están las mercaderías para los clientes, las cuentas por cobrar de los clientes y el efectivo y equivalentes de efectivo necesario para las compras y pagos de la operatividad de la empresa.

- 4) Las empresas comerciales no necesitan muchos activos no corrientes, solo los necesarios. No necesitan comprar terrenos, tampoco realizar edificaciones, ni comprar sofisticados equipos o artefactos; por cuanto los mismos se pueden alquilar y de esa manera estarían aplicando más recursos para el activo corriente o capital de trabajo bruto.

En el mismo sentido de las inversiones es necesario contar con la información de la estructura de las deudas de la empresa para tomar decisiones para aumentar, mantener o disminuir dichas obligaciones.

DEUDAS	2021		2020	
	S/.	%	S/.	%
Pasivo	52,904	43.35%	29,026	35.99%
Patrimonio neto	69,138	56.65%	51,636	64.02%
Total pasivo y patrimonio neto	122,042	100.00%	80,662	100.00%

#### Interpretación:

- 1) Tanto el ejercicio 2021 como el 2020, la empresa dispone de un patrimonio neto o deudas propias, del 56.65% y 64.02% respectivamente. En ambos casos altos, lo que ubica a la empresa como solvente, sujeto de crédito y generador de confianza en sus clientes.

- 2) Sin embargo, en lo relativo al pasivo o a las deudas con terceros es del 43.35% y 35.99% para el año 2021 y 2020 respectivamente. Se aprecia que estos porcentajes son menores que el patrimonio neto de la empresa en cada periodo, lo que concuerda con lo anterior, lo que les da a las empresas más solvencia, aunque debería tenerse en cuenta el numeral siguiente.
- 3) Modernamente las empresas se gestionan con mayores pasivos que patrimonio neto con el objetivo de reducir el riesgo de los accionistas. Siendo así podemos indicar que no se estaría con la mejor estructura de deudas, por cuanto con los porcentajes indicados el patrimonio neto es mayor y eso corresponde al capital social, reservas y resultados acumulados que es de propiedad de los accionistas, por tanto, ante una eventualidad ellos serían los que asumirían la mayor responsabilidad.
- 4) Ante esa situación tiene que buscarse un mayor financiamiento bancario para poder incrementar el activo corriente y de esa manera se iría mejorando la liquidez y estructura de las deudas y a la par la estructura de las inversiones.
- 5) Se aprecia que desde la óptica financiera no siempre las cifras que parecen favorecer realmente terminan haciéndolo, porque en finanzas todo es relativo, lo que antes era bueno ahora ya no lo es, aunque también se puede regresar a paradigmas anteriores, porque así de relativo son las finanzas empresariales.

**MONSTER SHOP PERU SAC**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

(Expresado en Soles S/.)

**ANALISIS ESTRUCTURAL Y HORIZONTAL**

RUBROS	2021		2020		DIFERENCIA	
	S/.	%	S/.	%	S/.	%
Ventas	112,394	100%	65,920	100%	46,474	70.50
Costo de Ventas	- 68,118	-60.61	- 39,238	-59.52	28,880	73.60
Utilidad Bruta	44,276	39.39	26,682	40.48	17,594	65.94
Gastos de administración	- 11,201	- 9.97	- 8,214	-12.46	2,987	36.36
Gasto de ventas	- 15,293	-13.61	- 14,507	-22.01	786	5.42
Utilidad de Operación Otros	17,782	15.82	3,961	6.01	13,821	348.93
Ingresos Financieros	3,750	3.34	1,250	1.90	2,500	200.00
Cargas Financieras	- 3,239	- 2.88	- 2,878	- 4.37	361	12.54
Otros Egresos						
Utilidad antes de participaciones e	18,293	16.28	2,333	3.54	15,960	684.10
Impuesto a la renta	- 5,488	- 4.88	- 333	-0.51	5,155	1,548.05
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>12,805</b>	<b>11.39</b>	<b>2,000</b>	<b>3.03</b>	<b>10,805</b>	<b>540.25</b>

**Interpretación:**

- 1) En general se aprecia costos y gastos razonables para el nivel de ventas tanto del año 2021 como 2020 respectivamente
- 2) Sin embargo, se aprecia que las ventas son bajas en ambos periodos, lo cual requiere mejorarse mediante el otorgamiento de créditos más flexibles, ventas por delivery, ventas por internet, ventas por consignación, ventas con permuta y otras opciones que fueran necesarias negociarlas.
- 3) La utilidad neta obtenida el ejercicio 2021 fue del 11.39% aumentó considerablemente lo cual es muy positivo, el 2020 fue 3.03%, un porcentaje muy bajo. Este resultado es producto de las ventas, costos y gastos. La empresa tiene gastos razonables, sin embargo, si fuera posible reducirlos tiene que trabajarse en ello e igualmente con los costos, pudiéndose establecer negociaciones con proveedores.

## DESARROLLO DE LOS PRINCIPALES RATIOS DEL EJERCICIO 2021

### **Ratios de Liquidez**

Las ratios de liquidez son también llamadas ratios de tesorería o estructura financiera, constituyen el medio de apreciar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, corrientes o circulantes. Se les conoce también como índices de solvencia financiera y se caracterizan por centrar el análisis en el activo y pasivo corriente.

Antes de indicar las definiciones de cada subclasificación aclaramos que la aplicación numérica de cada fórmula está basada en un Estado de Situación Financiera y un Estado de Resultados que se insertan como anexo preparado exclusivamente con este propósito. Se clasifican en:

a) ***Ratio Corriente o Ratio de liquidez corriente:***

Denominada también ratio de liquidez general, es uno de los indicadores más utilizados en el análisis financiero y se expresa así:

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{57,782}{28,892} = 2.00$$

Interpretación:

La empresa dispone de 2.00 nuevos soles por cada Sol de deuda de corto plazo. De modo que podría pagar todas sus deudas.

b) ***Ratio de Acidez o Ratio de liquidez ácida a liquidez severa.***

Es una medición más severa que permite evaluar críticamente la liquidez de la empresa. Para su cálculo se deduce del activo corriente, los inventarios debido a que estos constituyen la parte menos líquida del activo corriente.

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{57,782 - 38,768}{28,892} = \frac{19,014}{28,892} = 0.66$$

Pasivo Corriente	28,892	28,892
------------------	--------	--------

Interpretación: Sin los inventarios dentro del activo corriente, la empresa dispone solo de 0.66 nuevos soles para pagar cada Sol de deuda corriente. No es la mejor condición para la empresa.

c) ***Ratio de Efectivo o Ratio de liquidez absoluta.***

El ratio de efectivo o prueba súper-ácida, es un análisis más profundo de la liquidez, ya que considera la relación entre el efectivo en caja y bancos, frente a las deudas de vencimiento a corto plazo.

$$\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{3,490}{28,892} = 0.12$$

Pasivo Corriente	28,892
------------------	--------

Interpretación:

Midiendo el ratio solo con el activo más líquido la empresa no está en condiciones de asumir sus deudas de corto plazo, por cuanto solo dispone de 0.12 nuevos soles por cada Sol de deuda.

d) ***Ratio de posición de liquidez defensiva.***

Es llamada también período de liquidez extrema porque es el período dentro del cual la empresa podría funcionar sobre la base de sus activos líquidos, sin tener que financiarse de recursos, vía ventas u otras fuentes, es decir, el tiempo que podría permanecer solo con sus activos líquidos. Los activos líquidos para el cálculo de este índice, incluyen básicamente



### **Razones de Solvencia:**

Se definen como aquellos indicadores que permiten conocer principalmente la contribución de los propietarios frente a los acreedores.

Los ratios de solvencia o endeudamiento también informan en torno al margen de seguridad ofrecida a los acreedores, el grado de control que ejercen los propietarios sobre la empresa y el monto de recursos financieros de los acreedores que se emplean en la generación de ingresos para la empresa.

Entre los ratios de solvencia o endeudamiento tenemos: a) Ratio de endeudamiento a corto plazo; b) ratio de endeudamiento a largo plazo; c) ratio de endeudamiento total; d) ratio de endeudamiento del activo fijo; e) ratio de endeudamiento del activo total; y f) respaldo del endeudamiento.

#### **a) *Ratio de Endeudamiento a Corto Plazo***

Este ratio mide la relación entre los fondos a corto plazo aportados por los acreedores y los recursos aportados por los socios de la empresa, permitiendo evaluar el grado de palanqueo financiero a corto plazo.

Pasivo Corriente:       $\frac{28,892}{69,138} = 0.42 = 42\%$

Patrimonio Neto      69,138

Interpretación: El cociente obtenido refleja que las deudas a corto plazo equivalen al 42% del patrimonio neto; lo cual es un porcentaje alto si se considera que las deudas de corto plazo deben ser lo más bajo posible para que no afecten a la empresa.

b) ***Ratio de Endeudamiento a Largo Plazo***

Este ratio mide la relación entre los fondos a largo plazo proporcionados por los acreedores y los recursos aportados por los socios de la empresa, permitiendo determinar además, el grado de palanqueo financiero a largo plazo.

Pasivo no Corriente:      24,012 = 0.35 ó 35%

Patrimonio Neto              69,138

Interpretación:

El endeudamiento de largo plazo asciende al 35% del patrimonio neto, el cual, si es un porcentaje aceptable, pudiendo incrementarse trasladando la deuda de corto plazo a mediano plazo para incrementar el capital de trabajo de la empresa.

c) ***Ratio de Endeudamiento Total***

Este ratio o índice evalúa la relación entre los recursos totales a corto plazo y largo plazo aportados por los acreedores y los aportados por los propietarios de la empresa. Además, este coeficiente se utiliza para estimar el nivel de palanqueo o Leverage financiero de la empresa.

Pasivo Total : 52,904              =      0.77 = 77%

Patrimonio Neto    69,138

Interpretación:

El endeudamiento de terceros constituido en el pasivo total representa solo el 77% del patrimonio neto de la empresa. Si bien esto otorga solvencia, pero representa mayor riesgo para los accionistas al ser ellos los que financian en mayor porcentaje a la empresa.

**d) *Ratio de Endeudamiento del Activo Fijo***

Este ratio evalúa la relación del pasivo no corriente o a largo plazo y el activo fijo, permitiendo establecer el empleo de los recursos financieros de largo plazo en la adquisición de activos fijos.

Pasivo no corriente a largo plazo:  $\frac{24,012}{49,260} = 0.49 = 49\%$

Activo Fijo Neto                      49,260

Interpretación:

Solo el 49% del activo fijo neto es financiado por deudas de largo plazo, el resto es a través del patrimonio de la empresa. Lo cual resulta adecuado.

**e) *Ratio de Endeudamiento del Activo Total***

Este ratio tiene como objetivo medir el nivel del activo total de la empresa financiado con recursos aportados a corto y largo plazo por los acreedores.

Pasivo Total:             $\frac{52,904}{122,042} = 0.43 = 43\%$

Activo Total            122,042

Interpretación:

Solo el 43% del activo total es financiado por el pasivo total de la empresa, el resto se realiza por intermedio del patrimonio de la empresa.

En el marco del financiamiento moderno debería trasladarse el mayor riesgo a los acreedores especialmente con la obtención de financiamiento de largo plazo.

*f) Respaldo de Endeudamiento*

Este ratio tiene como objetivo indicar la relación que existe entre el activo fijo neto y el patrimonio neto, considerando el primero como garantía o respaldo del segundo.

<u>Activo Fijo Neto</u>	<u>49,260</u> = 0.71 = 71%
Patrimonio Neto	69,138

Interpretación:

De acuerdo con esta ratio el patrimonio neto financia totalmente el activo fijo neto de la empresa; lo cual no es lo mejor en un ambiente de riesgo. La empresa debe incrementar el financiamiento de terceros para que los acreedores asuman el riesgo y no los accionistas y además se aproveche el escudo fiscal. Aun cuando hay que indicar que esta situación le da a la empresa mayor solvencia frente a los acreedores que buscan estas condiciones para correr menos riesgo.

### **Ratios de Gestión (Rotación)**

Las ratios de gestión conocidas también como razones de rotación, de actividad, o ratios operativas, constituyen un medio para evaluar el nivel de actividad, así como para medir la eficiencia en el manejo de los recursos financieros de la empresa. A menudo, esta evaluación recae sobre las cobranzas, los pagos, los inventarios, los activos fijos y el activo total. También permiten evaluar los efectos de las decisiones y las políticas seguidas por la empresa en la utilización de sus recursos, ventas al crédito, etc. Estas ratios son:

#### **a) *Rotación de Cuentas por Cobrar***

Este ratio tiene como objetivo medir el plazo promedio de los créditos que la empresa otorga a sus clientes y le permite a su vez, evaluar la política de créditos y cobranzas empleado. También se dice que esta ratio presenta la liquidez de las cuentas por cobrar, al reflejar la velocidad de recuperación de los créditos concedidos, velocidad dada por el número de veces que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo en el curso del año.

$$\frac{\text{Ventas Anuales al crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}} = \frac{67,436}{\frac{(9,692 + 8,514)}{2}} = \frac{67,436}{9,103} = 7.41$$

Interpretación:

La empresa en promedio cobra 7.41 veces al año, lo que quiere decir que no lo hace ni siquiera una vez al mes.

Tienen que mejorarse las políticas de ventas y cobranzas para incrementar vertiginosamente esta ratio, de modo que traiga ventajas para la empresa.

**b) *Período Promedio de Cobro***

Un método alternativo para medir la liquidez de las cuentas por cobrar, es el período promedio de cobro, plazo promedio de cuentas por cobrar, días de venta pendientes de cobro, o simplemente el período de cobro que viene a ser el número de días promedio en que se recuperan las cuentas por cobrar. El cálculo de esta ratio se sustenta en el año comercial de 360 días y los meses de 30 días. El período promedio de cobro se puede calcular de dos maneras:

1. *Dividiendo 360 días entre la razón de rotación de cuentas por*

$$\text{cobrar: Así: } \frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}} = 48.58 = 49 \text{ días}$$

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} \quad 7.41$$

Interpretación:

La empresa cobra cada 49 días. Debe reducirse esta ratio mediante políticas adecuadas de ventas y cobranzas.

2. *Invirtiendo la fórmula de la razón de cuentas por cobrar y multiplicando el resultado obtenido por 360 días.*

Así: Promedio de Cuentas por Cobrar x 360

Ventas Anuales al Crédito

$$\frac{9,103}{67,436} \times 360 = 48.59 = 49 \text{ días}$$

67,436

c) ***Rotación de Cuentas por Pagar***

El índice de rotación de cuentas por pagar, mide el plazo promedio en el cual la empresa paga sus obligaciones o sea el número de veces que las cuentas por pagar se convierten en efectivo durante el año.

Compras Anuales al Crédito

Promedio de Cuentas por Pagar

Generalmente las compras anuales al crédito no se pueden extraer del balance general ni del estado de ganancias y pérdidas, por ello debe estimarse el porcentaje del costo de ventas que comprenderá las compras anuales al crédito.

$$\frac{54,494}{\frac{14,600 + 12,200}{2}} = \frac{54,494}{13,400} = 4.07$$

Interpretación:

La empresa paga en promedio 4 veces al año. No siempre pagar menos veces es lo mejor. Mediante el pago oportuno la empresa genera confianza, por lo tanto, debe incrementarse el número de veces que se paga a los proveedores. Esto es incluso parte de la ética empresarial.

d) ***Período Promedio de Pago***

El período promedio de pago es similar al período promedio de cobro y permite determinar el número de días promedio que la empresa demora en pagar sus deudas por compras a sus proveedores. El período promedio de pagos también se puede calcular de dos maneras:

1) *Dividendo 360 días entre la razón de rotación de cuentas por*

*pagar. Así:*  $\frac{360}{4.0667} = 88.52 = 89 \text{ días}$

Rotación de Cuentas por Pagar 4.0667

Interpretación:

La empresa está pagando cada 89 días, lo cual no siempre es lo más adecuado. Aun cuando debe analizarse como están pagando otras empresas del sector y manejarse con ese parámetro. En realidad, todo lo que haga la empresa debe hacerlo mirando al mercado.

2) *Multiplicando el recíproco de la rotación de cuentas por pagar por 360 días.*

*Así: Promedio de Cuentas por Pagar x 360*

Compras Anuales al Crédito

$\frac{13,400}{54,494} \times 360 = 88.52 = 89 \text{ días}$

54,494

e) ***Rotación de Inventarios***

La Rotación de Inventarios o Liquidez de Inventarios, indica la velocidad con que los inventarios se convierten en cuentas por cobrar mediante las ventas, al determinar el número de veces que rota el stock promedio durante el año.

$\frac{\text{Costo de Ventas}}{32,155} = \frac{68,118}{32,155} = 2.12$

Inventario Promedio  $\frac{(38,768 + 25,542)}{2} = 32,155$

Interpretación:

La empresa cambia de inventario 2 veces al año, lo cual es muy bajo, lo que quiere decir que compra bastante, almacena y distribuye; pero esto también conlleva mayores costos para la empresa. La receta es incrementar el número de veces de rotación del inventario y trabajar con la filosofía del justo a tiempo para evitar mayor costo por almacenamiento.

*f) Período Promedio de Inventarios*

Denominado también período de inmovilización de los inventarios, es el número de días promedio en que un producto, artículo o un bien de cambio permanece dentro del inventario de la empresa. Igualmente se puede considerar como el número de días que transcurre entre la adquisición y venta de mercaderías o sea por ejemplo el tiempo que un Sol invertido en stock tarda en convertirse en efectivo. Se calcula de dos formas:

1) *Dividiendo 360 días entre la razón de rotación de inventarios:*

$$\text{Así: } \frac{360}{\text{Rotación de Inventarios } 2.1184} = 169.93 = 170 \text{ días}$$

Interpretación:

La empresa cambia inventarios cada 170 días lo cual solo es posible cuando se incurre en costos de almacenamiento. Debe reducirse drásticamente este número

2) *Multiplicando el recíproco de la rotación de inventarios por*

360 días. Así:  $\frac{\text{Inventario Promedio} \times 360}{\text{Costo de Ventas}}$

Costo de Ventas

$$\frac{32,155 \times 360}{68,118} = 169.93 = 170 \text{ días}$$

68,118

g) **Rotación del Activo Fijo**

El ratio de rotación del activo fijo o inmuebles maquinaria y equipo, es un indicador de la eficiencia relativa con que una empresa emplea su inversión en activos fijos o bienes de capital, para generar ingresos.

Para este cálculo se emplea la siguiente:

<u>Ventas Anuales Netas</u>	<u>112,394</u> = 2.28
Activo Fijo Neto	49,260

Interpretación:

La rotación del activo se realiza dos veces al año. Una mayor ratio indicaría el incremento de las ventas, lo cual es adecuado.

h) **Rotación del Activo Total**

Esta ratio es muy similar al anterior, con la diferencia de que relaciona las ventas netas con el activo total de la empresa, permitiendo establecer el nivel de empleo de todo el activo en la generación de ingresos a través de las ventas.

<u>Ventas Anuales Netas</u>	<u>112,394</u> = 0.92
Activo Total	122,042

Interpretación:

En promedio el activo total rota una vez al año, lo cual tiene su lógica.

Nota. - Es recomendable que esta rotación sea elevada, lo que indicarla una gran actividad, ya que, a mayor rotación, mejor uso del activo total en la generación de ventas. En el caso de la rotación del activo fijo, cuanto más elevada sea la rotación del activo fijo, tanto mejor ha sido la utilización del mismo.

### **Ratios de Rentabilidad:**

Las razones de rentabilidad permiten conocer como su nombre lo indica, la rentabilidad de la empresa en relación con las ventas, el patrimonio y la inversión, indicando además la eficiencia operativa de la gestión empresarial.

Las razones de rentabilidad son: a) Rentabilidad bruta sobre ventas; b) Rentabilidad neta sobre ventas; c) Rentabilidad neta del patrimonio; d) Rentabilidad de la inversión, e) Rentabilidad por acción; f) Dividendo por Acción; g) Valor en libros por acción.

#### **a) *Rentabilidad Bruta sobre Ventas***

Este ratio es conocido también como margen bruto o utilidad bruta sobre ventas. Muestra el margen o beneficio bruto de la empresa respecto a las ventas. La utilidad bruta se obtiene al restar a las ventas el costo de la mercadería vendida.

Ventas – Costo de Ventas o también: Utilidad Bruta

Ventas

Ventas

$$\frac{112,394 - 68,118}{112,394} = \frac{44,276}{112,394} = 0.3939 = 39.39\%$$

112,394

112,394

O también:  $\frac{44,276}{112,394} = 0.3939 = 39.39\%$

112,394

Interpretación:

A nivel bruto la rentabilidad de las ventas es 39%. Es un porcentaje aceptable de acuerdo con el giro de la empresa, aun cuando puede aumentarse disminuyendo los costos de la empresa.

**b) *Rentabilidad Neta sobre Ventas***

Es un índice de rentabilidad más concreto, porque determina el margen obtenido luego de deducir de las ventas, todos los costos y gastos, inclusive el impuesto a la renta.

Utilidad Neta después de Impuesto

Ventas Netas

$$\frac{12,805}{112,394} = 0.1139 = 11.39\%$$

112,394

Interpretación:

La rentabilidad neta asciende a solo 11.39%. Lo cual es muy bajo. Tiene que mejorarse este ratio incrementando las ventas y reduciendo los

gastos administrativos, gastos de ventas, gastos financieros e incluso los costos de las mercaderías.

c) ***Rentabilidad Neta del Patrimonio***

Este ratio mide la capacidad de generar utilidades con la inversión de los accionistas o el patrimonio neto de la empresa, según el valor en libros.

Utilidad Neta después de Impuesto

Patrimonio Neto

$$\frac{12,805}{69,138} = 0.1852 = 18.52 \%$$

69,138

Interpretación:

La rentabilidad del patrimonio asciende a 18.52 %, no es el más adecuado, los accionistas esperan mucho más para seguir apostando por la empresa.

d) ***Rentabilidad de la Inversión***

Este ratio es conocido también como rendimiento de la inversión, tasa de rendimiento sobre los activos, o capacidad generadora de los activos, determina la productividad o rentabilidad de las ventas como resultado del empleo de los activos totales y los activos de operación.

Para obtener este ratio se parte del producto de dos razones: 1) Rentabilidad neta sobre ventas; 2) Rotación del activo total.

Si se reemplaza cada razón por su respectiva fórmula se obtiene:

$$\frac{\text{Utilidad Neta después de Impuestos}}{\text{Ventas Netas}} \times \frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}}$$

$$\frac{12,805}{112,394} \times \frac{112,394}{122,042} = 0.1049 = 10.49 \%$$

$$112,394 \quad 122,042$$

Interpretación:

La rentabilidad del activo total asciende a casi 10.59 %, lo cual tampoco no es lo más adecuado. La empresa tiene que sacarles el mayor provecho necesario a sus activos, de tal modo de incrementar este ratio.

e) ***Rentabilidad por Acción***

$$\frac{\text{Utilidad Neta después de Impuestos}}{\text{Número de acciones en circulación}} = \frac{12,805}{4,000} = 3.201 \text{ por cada acción}$$

$$\text{Número de acciones en circulación} \quad 4,000$$

Interpretación:

El importe de 3.201 es la utilidad obtenida por cada acción; por tanto, la utilidad neta que le corresponde a cada acción común u ordinaria es dicho importe; lo que constituye una generación de valor.

f) ***Dividendo por Acción***

$$\frac{\text{Dividendos Distribuidos o Pagados}}{\text{Número de Acciones en Circulación}} = \frac{6,000}{4,000} = 1.50 \text{ por acción}$$

$$\text{Número de Acciones en Circulación} \quad 4,000$$

Interpretación:

El importe de 1.50 Soles por acción representa la cifra que se pagaría a cada accionista por cada acción de inversión realizada en la empresa.

g) ***Valor en Libros por Acción***

Patrimonio Neto

Número de Acciones en Circulación

69,138 = 17.2845 por acción

4,000

Interpretación: El importe de 17.2845 Soles por acción, indica el valor de cada acción en relación con el patrimonio neto, en caso de que todos los activos se liquiden por su valor en libros. Además, permite determinar el valor mínimo de la empresa.

**Ratios de Cobertura:**

Los ratios de cobertura relacionan los gastos financieros de la empresa con su capacidad para pagarlos, es decir están relacionados con los gastos fijos generados por sus obligaciones. Se considera que mientras más bajos sean estos ratios, menor será la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones. Estos ratios son:

a) ***Ratio General de Cobertura***

Se denomina también razón de cobertura total de intereses.

Utilidad + Intereses + Impuestos

Cargas Financieras o Intereses

$$\frac{12,805 + 3,239 + 3,060}{3,239} = \frac{19,104}{3,239} = 5.90$$

$$\frac{12,805 + 3,239 + 3,060}{3,239} = \frac{19,104}{3,239} = 5.90$$

Interpretación: Este ratio determina cuantas veces la utilidad permite pagar los gastos financieros, las cargas financieras o los intereses; lo que es lo mismo, cuantas veces se ha ganado el interés o las cargas financieras. Informa también la capacidad para cancelar los intereses. En este caso se tiene 5.90 soles por cada Sol de cargas financieras de la empresa.

**b) Ratios de Cobertura Total**

Utilidad Neta + Intereses + Impuestos

Intereses + Amortización del Capital

$$(1 - t)$$

$$\frac{12,805 + 3,239 + 3,060}{3,239 + \frac{90}{1-0.30}} = \frac{19,104}{3,368} = 5.67$$

$$3,239 + \frac{90}{1-0.30} = 3,368$$

$$(1 - 0.30)$$

Interpretación:

El ratio de cobertura representa la capacidad para reembolsar la obligación principal que tiene la empresa. En este caso se dispone de 5.67 Soles por cada Sol de deuda. Lo que indica una buena cobertura, esto sucede porque la empresa no tiene mucho financiamiento de terceros.

## PRINCIPALES DECISIONES EMPRESARIALES:

**La empresa podría tomar las siguientes decisiones:**

RATIOS	FORMULA	2021	MERCADO	DECISION
<b>Ratios de Liquidez:</b>				
a). Ratio Liquidez Corriente	Activo Corriente/Pasivo Corriente	2.00	2.00	La empresa si está en la capacidad para cumplir sus obligaciones en el corto plazo, habría que evaluar si tiene un exceso de liquidez analizando sus notas a los estados financieros.
b). Ratio de acidez o Prueba Acida	Activo Corriente - Inventarios/Pasivo Corriente	0.66	1.00	Se tiene menos liquidez que el mercado por tanto se tiene que evaluar la decisión de aumentar el activo corriente mediante ventas de activos fijos, porque no estaría en la capacidad de cubrir con sus obligaciones a corto plazo.
c). Ratio de efectivo o prueba defensiva	Caja y bancos/Pasivo Corriente	0.12	0.60	Se tiene menos liquidez que el mercado por tanto la decisión es cobrar las cuentas por cobrar para convertirlas en efectivo.
d). Posición defensiva	Activos Líquidos/Egresos operativos diarios presupuestados	154 días	170 días	Se debe mejorar la posición defensiva mediante las ventas de las mercaderías y cobro de las cuentas por cobrar.
e). Capital de trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	28.890,00	50.000,00	Se debe mejorar el capital de trabajo mediante las ventas de activos y conversión pasivos corrientes en pasivos no corrientes.

*Fuente: Empresa MONSTER SHOP PERU SAC*

RATIOS	FORMULA	2021	MERCADO	DECISION
<b>Ratios de Solvencia:</b>				
a). Ratio de endeudamiento a Corto Plazo	Pasivo Corriente/Patrimonio Neto	42%	35%	Se debe disminuir el efecto de los pasivos corrientes mediante su pago de acuerdo a la liquidez
b). Ratio de endeudamiento a Largo Plazo	Pasivo no Corriente /Patrimonio Neto	35%	45%	Se debe trasladar deudas de corto plazo a largo plazo
c). Ratio de endeudamiento Total	Pasivo Total/Patrimonio Neto	77%	50%	Se debe mantener esta razón
d). Ratio de endeudamiento del Activo Fijo	Pasivo no Corriente o pasivo a largo plazo/Activo Fijo Neto	49%	55%	Se debe mantener esta razón
e). Ratio de endeudamiento del Activo Total	Pasivo Total/Activo Total	43%	65%	Se debe incrementar el pasivo total para evitar los riesgos de los accionistas.
f). Respaldo de endeudamiento	Activo Fijo Neto/Patrimonio Neto	71%	60%	Se debe mantener este ratio.

*Fuente: Empresa MONSTER SHOP PERU SAC*

RATIOS	FORMULA	2021	MERCADO	DECISION
<b>Ratios de Gestión (Rotación)</b>				
a). Rotación de Cuentas por Cobrar	Ventas Anuales al Crédito/Promedio de Cuentas por Cobrar	7.41 veces	12 veces	Se debe mejorar las acciones de cobranza.
b). Periodo Promedio de Cobro	360/Rotación de Cuentas por Cobrar	49 días	30 días	Se debe reducir a menos días el periodo promedio de cobro.
c). Rotación de Cuentas por Pagar	Compras Anuales al Crédito/Promedio de Cuentas por Pagar	4.07 veces	6 veces	Se debe mantener este ratio.
d). Periodo Promedio de Pago	360/Rotación de Cuentas por Pagar	89 días	60 días	Se debe mantener este periodo, pero siempre vigilantes de la reacción de los proveedores.
e). Rotación de Inventarios	Costo de Ventas/Inventario Promedio	2.12 veces	12 veces	Se debe incrementar vertiginosamente este ratio mediante muchas estrategias de ventas como contado, crédito a una semana, crédito a 15 días, crédito a dos meses, ventas en consignación, ventas por delivery, ventas mediante permuta, etc.
f). Periodo Promedio de Inventarios	360/Rotación de Inventarios	170 días	30 días	Se debe mejorar este ratio mediante las acciones antes indicadas
g). Rotación del Activo Fijo	Ventas Anuales Netos/Activo Fijo Neto	2.28 veces	5 veces	Se debe mejorar este ratio Mediante mejores políticas relacionadas con el activo fijo.
h). Rotación del Activo Total	Ventas Anuales Netos/Activo Total	0.92 veces	5 veces	Se debe mejorar este ratio con mejores políticas.

*Fuente: Empresa MONSTER SHOP PERU SAC*

RATIOS	FORMULA	2021	MERCADO	DECISION
<b>Ratios de Rentabilidad</b>				
a). Rentabilidad Bruta sobre Ventas	Utilidad Bruta/Ventas	39.39%	45%	Se debe mejorar el ratio como consecuencia de mejorar las políticas de ventas y reducción de costos y gastos.
b). Rentabilidad Neta sobre Ventas	Utilidad Neta después de Impuesto/Ventas Netas	11%	15%	Se debe mejorar el ratio como consecuencia de mejorar las políticas de ventas y reducción de costos y gastos.
c). Rentabilidad Neta del Patrimonio	Utilidad Neta después de Impuesto/Patrimonio Neto	19%	20%	Se debe mejorar el ratio como consecuencia de mejorar las políticas de ventas y reducción de costos y gastos.
d). Rentabilidad de la Inversión	Utilidad Neta después de Impuesto/Activo Total	11%	12%	Se debe mejorar el ratio como consecuencia de mejorar las políticas de ventas y reducción de costos y gastos.
e). Rentabilidad por Acción	Utilidad Neta después de Impuesto/Numero de acciones en circulación	3.20	3.30	Se debe mejorar el ratio como consecuencia de mejorar las políticas de ventas y reducción de costos y gastos.
f). Dividendo por Acción	Dividendos Distribuidos o Pagados/Numero de acciones en circulación	1.50	3.00	Se debe mejorar el ratio como consecuencia de mejorar las políticas de ventas y reducción de costos y gastos.
g). Valor en libros por Acción	Patrimonio Neto/Numero de acciones es circulación	17.28	20.00	Se debe mejorar el ratio como consecuencia de mejorar las políticas de ventas y reducción de costos y gastos.

*Fuente: Empresa MONSTER SHOP PERU SAC*

RATIOS	FORMULA	2021	MERCADO	DECISION
<b>Ratios de Cobertura</b>				
a). Ratio General de Cobertura	(Utilidad + Intereses + Impuesto) / Cargas Financieras o Intereses	5.90 veces	6 veces	Se debe mejorar el ratio con mejores decisiones sobre ventas y costos.
b). Ratios de Cobertura Total	(Utilidad Neta + Intereses + Impuesto) / (Intereses + amortización del capital)	5.67 veces	6 veces	Se debe mejorar el ratio con mejores decisiones sobre ventas y costos.

*Fuente: Empresa MONSTER SHOP PERU SAC*

Como podemos apreciar en nuestro país hay casi tres millones de empresas constituidas según las fuentes de INEI – Perú: Estructura Empresarial 2020, siendo el 3.7% el segmento de Pequeñas Empresas (con ventas entre 150 a 1,700 UIT) y el 0.3% representa al segmento de Medianas Empresas (con ventas entre 1,700 a 2,300UIT) a nivel nacional. El presente trabajo ha sido elaborado para dar a conocer la problemática de muchas de estas empresas no solo en el distrito de San Juan de Lurigancho, del departamento y provincia de Lima, sino que engloba a todas las partes de nuestro hermoso país, en nuestro caso hemos considerado empresas PYMES porque la mayoría de ellas prepara y presenta Estados Financieros por la necesidad de financiamiento ante una entidad financiera, ya sean bancos u otros entes supervisados por la SBS. Durante muchos años hemos observado que muchas de estas empresas PYMES desconoce del Tratamiento Contable que se debe seguir cuando inician sus operaciones, la mayoría piensan que solo es vender y generar ingresos, sin tener en cuenta que se debe seguir todo un proceso contable para obtener los Estados Financieros razonables y confiables; y con ello una buena presentación e interpretación de la situación financiera y económica de la empresa.