



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“LOS ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN UNA EMPRESA
COMERCIAL, EN MAYNAS, PARA UNA MEJOR TOMA DE DECISIONES,
PERIODO - 2019”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADORA PÚBLICA**

PRESENTADO POR:

**ERIKA VIVIANA HURTADO RUIZ
NICOL DE FATIMA REATEGUI VARGAS**

ASESOR:

CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.

IQUITOS, PERÚ

2023



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°118-CCGyT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los **04** días del mes de **setiembre** del año 2023, a horas: **04:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google.meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: **"LOS ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN UNA EMPRESA COMERCIAL, EN MAYNAS, PARA UNA MEJOR TOMA DE DECISIONES, PERIODO - 2019"**, autorizado mediante **Resolución Decanal N°1575-2023-FACEN-UNAP** presentado por los Bachilleres en Ciencias Contables **ERIKA VIVIANA HURTADO RUIZ** y **NICOL DE FATIMA REATEGUI VARGAS**, para optar el Título Profesional de **CONTADORA PÚBLICA** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mag. (Presidente)
CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag. (Miembro)
CPC. JUAN JOSÉ RUIZ MELENA, Mag. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **SATISFACTORIAMENTE**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA (15)**.

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Contador (a) Público (a).

Siendo las **07:00 p.m.** del **04** de **setiembre** del 2023, se dio por concluido el acto académico.


CPC. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mag.
Presidente


CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.
Miembro


CPC. JUAN JOSÉ RUIZ MELENA, Mag.
Miembro


CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mag.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonía del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



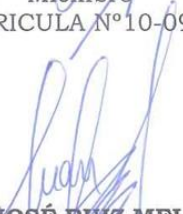
JURADO Y ASESOR



CPC. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mag.
Presidente
MATRICULA N° 10-0359



CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mag.
Miembro
MATRICULA N° 10-0927



CPC. JUAN JOSÉ RUIZ MELENA, Mag.
Miembro
MATRICULA N° 10-1584



CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mag.
Asesor
MATRICULA N° 10-0869

NOMBRE DEL TRABAJO

**FACEN_TESIS_HURTADO R_REATEGUI V
(2da rev).pdf**

AUTOR

HURTADO RUIZ / REATEGUI VARGAS

RECUENTO DE PALABRAS

6808 Words

RECUENTO DE CARACTERES

36409 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

43 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

742.3KB

FECHA DE ENTREGA

Jun 12, 2023 11:28 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jun 12, 2023 11:28 AM GMT-5**● 23% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base

- 22% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 8% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Cros

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

DEDICATORIA

La presente tesis la dedicamos a Dios, por bendecirnos y darnos oportunidad de concluir mi carrera.

A nuestros padres, porque ellos han dado razón a nuestras vidas, por sus consejos, por su apoyo incondicional y por haber creído en nosotros en todo momento.

A mis amigos que nos acompañaron durante este proceso y por supuesto me la dedico por no rendirme en este trayecto de aprendizaje a pesar de los muchos obstáculos y así lograr nuestros objetivos de titularnos como contadoras públicas.

AGRADECIMIENTO

En esta Tesis damos gracias a Dios, por darnos la oportunidad de vivir y por estar con nosotros en cada momento que damos, por fortalecernos nuestro corazón e iluminarnos nuestra mente y por habernos permitido llegar hasta este punto y bendecirnos con salud para lograr nuestros objetivos.

Agradecemos a nuestros padres en todo momento, por habernos confiado y darnos su apoyo incondicional, por sus consejos, por sus valores y por la motivación constante.

Agradecidas por mis docentes por compartir sus conocimientos y así poder enriquecernos de conocimiento de contabilidad, gracias totales a todos nuestros profesores que nos enseñaron para construir nuestra carrera profesional.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA.....	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR.....	iii
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xii
INTRODUCCION	1
CAPÍTULO I: MARCO TEORICO.....	7
1.1 Antecedentes	7
1.2 Bases teóricas	12
1.3 Definición de términos básicos	26
CAPÍTULO II: METODOLOGIA	28
2.1 Tipo y Diseño	28
2.2 Técnicas e Instrumentos	28
2.3 Procedimientos de recolección de datos	29
2.4 Proceso y análisis e información.....	29
2.5 Aspectos éticos.....	30
CAPÍTULO III: RESULTADOS	31
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN	39
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES	41

CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES	42
CAPÍTULO VII: FUENTES DE INFORMACION	44

ANEXOS

1 Instrumentos de recolección de datos

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Establecer área de logística.....	31
Tabla 2: Ejecución de los gastos	33
Tabla 3: Proceso logístico	35
Tabla 4: Contribución de la gestión.....	37

RESUMEN

En nuestra tesis tenemos una opinión favorable y satisfactoria, que los análisis al estado de situación financiera y al estado de resultados de una organización comercial es importante, y la finalidad es la consecución de resultados óptimos y positivos para la empresa, que se beneficiará ante las financieras externas para la obtención de préstamos, nuestro trabajo de investigación, “Los análisis de los estados financieros en una empresa comercial, en Maynas, para una mejor toma de decisiones periodo- 2019”, esta investigación es de tipo Cualitativa- Descriptivo, su población de estudio fue de 25 personas, comercios y empresas de compras y ventas de bienes y servicios, que presentan sus estados financieros a la SUNAT, SMV y entidades financieras, para obtener préstamos.

Como investigadores llegamos a un 68% de eficiente, se reconoce este porcentaje que el análisis de los estados financieros es fundamental en las empresas, porque representan liquidez y rentabilidad, de acuerdo a su movimiento de su situación financiera, un 12% opinan deficiente por la razón de que muchas empresas en nuestro país no aplican estos análisis o ratios financieros al terminar de elaborar sus estados contables, será por la tediosa labor de realizarlos o por la cantidad de fórmulas financieras que se emplean al momento de aplicarlos.

Finalmente opinamos que es importante aplicar sus análisis al estado de situación financiera y al estado de resultados en todas las organizaciones comerciales, así tenemos auténticos resultados reales, de las transacciones

contables y financiera de la organización, con resultados positivos en el pago de impuestos y entidades financieras.

Palabras Clave: Los análisis de los estados financieros y su importancia.

ABSTRACT

In our thesis we have a favorable and satisfactory opinion, that the analyses to the statement of financial position and the statement of results of a commercial organization is important, and the purpose is the achievement of optimal and positive results for the company, which will benefit before external financiers for obtaining loans, our research work, "The analysis of financial statements in a commercial company, in Maynas, for better decision making period- 2019", this research is of Qualitative- Descriptive type, its study population was 25 people, stores and companies of purchases and sales of goods and services, which present their financial statements to SUNAT, SMV and financial institutions, to obtain loans.

As researchers we reached 68% of efficient, this percentage recognizes that the analysis of the financial statements is fundamental in the companies, because they represent liquidity and profitability, according to its movement of its financial situation, 12% think deficient for the reason that many companies in our country do not apply these analyses or financial ratios at the end of preparing their financial statements, it will be for the tedious work of making them or for the amount of financial formulas that are used at the time of applying them.

Finally, we believe that it is important to apply their analysis to the statement of financial position and income statement in all commercial organizations, so we have real results of the accounting and financial transactions of the

organization, with positive results in the payment of taxes and financial institutions.

Keywords: Financial statement analysis and its importance.

INTRODUCCION

El tema de nuestra investigación análisis del estado de situación financiera y al estado de resultados en una organización comercial, en Maynas, para una toma de decisiones optima, periodo-2019, es antiguo en cuanto se refiere a los análisis de estados financieros, pero para una mejor toma de decisiones es nuevo, porque nosotros proponemos su aplicación ya, con la finalidad de obtener resultados reales al elaborar las empresas sus estados financieros.

Nuestros resultados en la presente investigación son alentador, 68% nos dicen eficiente, al reconocer que el análisis del estado de situación financiera y al estado de resultados es fundamental en las empresas comerciales, el 84% es un buen índice, opinan que es eficiente cuando decimos que, garantizar la solvencia de la empresa y al capitalización formal de acuerdo a las normas societarias y tributarias, para aumentar el capital social de la empresa.

Según el sistema SPSS obtenemos un 68% de eficiente, que es importante realizar los análisis al estado de situación financiera y al estado de resultados para una mejor decisión de los socios, opinan un 20% que es regular, porque nunca aplicaron estos análisis a sus estados financieros y no conocen sus beneficios, primero se librarían de cualquier error contable, al presentar sus estados financieros a la SUNAT, en cuanto a sus impuestos y segundo, estarían expeditos a recibir créditos de los bancos.

Formulación del problema

Problema General.

¿Los análisis a los estados financieros en una empresa comercial inciden en confiabilidad para una mejor toma de Decisiones?

Problemas Específicos

a.- ¿La liquidez en una empresa comercial representa un conjunto de indicadores para generar suficiente dinero en efectivo?

b.- ¿La solvencia es la responsabilidad de generar fondos, para atender compromisos adquiridos con terceros?

c.- ¿La rentabilidad en una empresa es su capacidad en obtener una ganancia con su propio capital sin utilizar préstamos financieros?

Objetivos

Objetivo General

a). Indagar que el análisis de los estados financieros tiene importancia en las empresas, y representan liquidez y rentabilidad de acuerdo a su movimiento de su situación financiera.

Objetivos Específicos

a) Reconocer la liquidez de la empresa, como capacidad de endeudamiento en sus activos fijos, y cuentas patrimoniales para obtener préstamos de los bancos

- b) Garantizar la solvencia de la empresa y su capitalización interna, para aumentar el capital social de la empresa.
- c) Identificar la rentabilidad de la empresa para su sostenibilidad y permanencia en el mercado a fin de incrementar sus inversiones

Justificación

Importancia

La importancia de adoptar el análisis de la situación financiera y el estado de resultados en la actualidad, en una organización comercial, incide en la exactitud de sus resultados, con la finalidad de obtener un equilibrio financiero en todos sus rubros para una mejor toma de decisiones para la empresa

Casi todas las organizaciones comerciales, han tomado a las razones financieras como unidades contables de medida, con la finalidad de saber su situación real, solo utilizando estos datos, permite identificar las áreas de mayor rendimiento y aquellas que necesitan mejorarla, en su mayoría, las empresas que no realizan un buen análisis financiero no saben exactamente cuál es la situación financiera y cuál fue su evolución a través de los años.

A continuación, evaluamos:

Rentabilidad: Viene a medir la obtención de recursos, con inversión propia.

La Solvencia: Su prioridad es hacer frente a terceros, a corto, mediano y largo plazo y conseguir inversiones para la empresa y su crecimiento económico y financiero.

Gestión: La gestión sirve, para ver la operatividad de como funcionaron las políticas de gestión de las ventas, al contado, al crédito, los cobros y la entrada y salidas de los inventarios.

Liquidez: Es el encargado generar efectivo en la empresa, con la finalidad de realizar desembolsos inmediatos.

En la presente Tesis “Los Análisis de los Estados Financieros en una empresa comercial, en Maynas, para una mejor Toma de Decisiones, periodo - 2019”, vamos a demostrar la importancia de la Rentabilidad, de la Solvencia, de la Gestión y de la Liquidez, para obtener estados financieros reales, que dinamicen la expectativa de la empresa.

Viabilidad

En el presente trabajo de investigación hemos identificado los distintos métodos de análisis de los estados financieros, y que se aplique en la empresa, dándole seguridad y uniformidad en los distintos análisis de los estados financieros, para que los socios tengan una mejor oportunidad en la decisión y dirección de la empresa.

La presente investigación es viable porque hay fuentes de información acumulada, en el análisis de estados financieros, hay ratios de medición de

la solvencia de la empresa, de la liquidez y de la gestión de la empresa, por ello nuestra investigación será accesible, asimismo la Toma de Decisiones es una forma de seleccionar una o varias opciones para plasmar un plan, se deberá iniciar un proceso de conocimientos, del que dirige y los dirigidos, con la única finalidad de hacerlo público en la obtención de sus resultados sobre las transacciones financieras contables, por el enorme bagaje de literatura que hay en las oficinas privadas, este material será valioso e importante para el presente trabajo de investigación.

La presente tesis tiene viabilidad, hay fuentes de información de ratios, de análisis de estados financieros, en las bibliotecas como en las privadas, así también existen trabajos de investigaciones sobre la toma de decisiones en costos, contabilidad, etc.

Limitaciones

No tenemos ninguna limitación, porque el tema en el proceso de la investigación, es generado por la problemática planteada en la presente tesis. Los Análisis de los Estados Financieros en una empresa comercial, en Maynas, para una mejor Toma de Decisiones, periodo - 2019”.

En lo espacial, tenemos la literatura suficiente y necesaria para recabar información pertinente para el tema de investigación, y está determinado en una empresa comercial en Maynas.

Nuestro tema de la investigación es cualitativo y descriptivo, por dicho motivo no tenemos población de estudio.

En el tiempo nos basamos en el año 2019, “Los Análisis de los Estados Financieros en una empresa comercial, en Maynas, para una mejor Toma de Decisiones, periodo - 2019”, es decir solo de este periodo es el tema de investigación del plan de tesis.

Pero si buscaremos más información para engrandecer el presente trabajo de investigación descriptivo, que redundará en beneficio de estudiantes, egresados, profesionales y demás personas con ansias investigativas sobre el análisis del estado de situación financiera y estado de resultados.

CAPÍTULO I: MARCO TEORICO

1.1 Antecedentes

Para Tanaka, G. (2001). El Análisis de Estados Financieros para la Toma de Decisiones. Tesis (Doctoral) Pontificia Universidad Católica del Perú. En el presente trabajo investigativo, lo que se busca es interpretar y analizar información financiera contable, del estado de situación financiera y estado de resultados, con esta información los socios y dueños de las empresas tomaran decisiones importantes para direccionar a la organización en el presente y futuro de sus inversiones.

También Zavala, M. (2005). La Contabilidad Financiera y la Toma de Decisiones en las Empresas Sector Industrial. Tesis (Doctoral) Universidad Nacional Federico Villarreal. Escuela Universitaria de Post Grado.

Con esta investigación se busca obtener información valiosa, respecto a las inversiones, aplicando la rentabilidad, la gestión, la solvencia y la liquidez, la hipótesis planteada es, que la contabilidad financiera busca una mejor toma de decisiones en las empresas del rubro industrial, utilizando un estado financiero expresados razonablemente de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente expresados.

La metodología descriptiva y explicativa. Entre sus conclusiones que arribo fueron:

1. Importancia de la contabilidad, que codifica, registra las transacciones financieras de las empresas del sector manufacturero.

2. Acerca de los socios, la ubicación del patrimonio en el activo del estado de situación financiera, facilita la toma de decisiones administrativas de las empresas del sector industrial, mediante el análisis de las variaciones patrimoniales que ayudarán a la eficiencia, efectividad y mejora del negocio.

El autor Abreu S. (2003). Explica la Importancia del Análisis de la Información Contable para la Toma de Decisiones. Tesis (Licenciatura de Administración de Empresas). Universidad Autónoma de Santo Domingo. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. Escuela de Gestión y Negocios.

Señala que la investigación tiene como finalidad plantear una consideración de un diagnóstico del informe de la contabilidad financiera para una mejor decisión en las organizaciones comerciales. La Hipótesis que plantean es, que la información contable financiera favorece una mejor toma de decisión en las empresas del rubro de la industria, mediante sus estados financieros presentados razonablemente. Estos estados financieros al aplicar los análisis e interpretación, proporcionan datos financieros de rentabilidad, de gestión, de solvencia y liquidez. Entre sus conclusiones que arribo fueron:

Los datos contables deberán ser veraz, fidedigna y reales, que facilite una fácil obtención de resultados de los análisis y que se utilice en el beneficio de las inversiones y crecimiento de la organización con una decisión coherente de los directivos de la empresa.

Precisar que la función de la empresa es conocer los mercados y sus necesidades para enfocar al rubro donde hay debilidades, para fortalecer dichos mercados, según la estructura de la empresa, y proyectar un crecimiento a futuro.

Para la asociación de bancos ASBANC, 2016, Todas las empresas comerciales en el Perú, por medio del sistema financiero, datos financieros y porcentuales, precisan que tienen alto apalancamiento con instituciones financieras; en otras palabras, préstamos bancarios, esto significa que no tienen ninguna alternativa de cumplir religiosamente con sus obligaciones financieras acreedoras. Con relación con las empresas no están observando sus movimientos financieros y su liquidez real y adecuadamente y tampoco están tomando decisiones oportunas.

Los análisis financieros sus propósitos u objetivo es buscar un estado de situación financiera y estados de resultados óptimos, que expresen razonabilidad y coherencia en sus transacciones financieras de situación y de futuro, que serán real y fidedignos.

Esto se obtiene utilizando los datos o razones financieras tradicionales, que muestren positivamente la rentabilidad, gestión, solvencia y liquidez, para la obtención de préstamos bancarios e inversiones para la expansión del negocio.

Sus inicios u origen de los análisis de los estados financieros, no hay un dato exacto del origen de los análisis e interpretación de los estados financieros, porque el nacimiento de la contabilidad con el sacerdote Lucas Paciolo, de la

famosa partida doble no es igual a los análisis de los estados financieros, que ya viene con datos estadísticos y razones financieras, para mantener la estabilidad y equilibrio económico y financiero de la empresa.

Cuando analizamos desde un estado de situación financiera y un estado de resultados, lo que se busca es la obtención de resultados positivos para mejorar la situación actual y futuro de la organización.

Tenemos también:

- Propio de la empresa o Internos: Se aplican los análisis y procedimientos, para la mejora de mecanismos internos de la empresa, corrigiendo errores para el futuro del negocio.
- Estudios de otros: Son aquellos análisis que aplicaron otras oficinas, buscando el mismo objetivo para el bien del negocio.

De acuerdo a la literatura tenemos los siguientes elementos de los Estados financieros:

Los principales elementos que se evalúan dentro de un análisis financiero son:

- Rentabilidad, evaluando específicamente la relación existente entre los ingresos obtenidos, los costos de fabricación y los resultados, que vendría siendo el comprador final.
- Liquidez, refiriéndose a la capacidad que posee la compañía de hacerle frente a sus deudas y necesidades a nivel de recurso en un corto periodo de tiempo.

- Solvencia, esto simplemente hace referencia al cumplimiento de los pagos correspondientes a la adquisición de préstamos bancarios a largo plazo.
- Gestión. - La gestión financiera es importante en los análisis de los estados financieros, porque ayuda a ubicar donde están las debilidades para mejorar los cobros de las ventas a créditos, la rotación más rápida de los inventarios para mejorar las ventas, será buena cuando optimiza los recursos para incrementar los beneficios y la productividad.

Al realizar los análisis de los estados financieros de una empresa, ubicamos a dos:

- Estático o análisis vertical, de arriba hacia abajo, donde solo se estudia el estado financiero de un periodo de tiempo concreto o específico.
- Dinámico o análisis horizontal, de izquierda a derecha, en donde se coteja los saldos de las cuentas anuales y se puede analizar de dos periodos contables, no solo los estados financieros de una empresa, sino también de otras empresas para poder compararla con la misma.

Los análisis respectivos que se realicen, serán de vital importancia para el desarrollo del presente trabajo de investigación, donde obtendremos los resultados al final de la Tesis, que estamos seguros redundará en beneficio de los lectores de este tema, públicos en general, estudiantes y demás

usuarios que tienen que ver con los análisis de los estados financieros para que tomen una buena decisión financiera dentro de sus organizaciones.

1.2 Bases teóricas

Para el desarrollo de mi plan de tesis, he tomado conocimiento de los conceptos vertidos por diversos autores, que a continuación detallo:

El autor Segura, 2013, Dice, con la aparición de las industrias, las empresas tuvieron su apogeo y se llenaron de dinero en efectivo, con ello mejoraron su liquidez, para disponer de fondos en efectivo, para mejorar sus decisiones en comprar cualquier necesidad urgente del negocio, poco después con las ofertas crecientes de los productos de las muchas empresas existentes, la liquidez desaparece, presentándose tiempos difíciles para estas empresas de estos tiempos.

Para (Basel, 2011) Señala, que las empresas empeoran su economía, por la única razón al no darle importancia a su análisis financiero y no tener en cuenta una decisión acertada.

También para Mario Apaza Meza, (2011, p 269, 270), nos dice, que los análisis en el estado de situación financiera y estado de resultados, los empresarios obtienen resultados y decisiones para mejorar sus negocios, obteniendo créditos para mejorar sus políticas de ventas y expandir sus empresas a través de sus inversiones.

Dentro la evolución de Gestión tenemos:

- Mejoramiento de pago y cobro

- Endeudamiento financiero
- Patrimonio garantizado
- Capitalización de los resultados acumulados
- Gestión financiera
- Inversiones con financiamiento

La definición dice, el estado de situación financiera y el estado de resultados son estados sistematizados donde se exponen, en forma ordenada la situación financiera de las transacciones financieras de una empresa, en el marco de las normas contables.

También el diagnóstico o análisis de los Estados Financieros, consiste en descomponer las cuentas en forma horizontal o vertical, aplicando los ratios o razones financieras en base a porcentajes.

Una interpretación del estado de la situación Financieros y el estado de resultados, consiste en la utilización de las fórmulas financieras, para obtener una visión y poder opinar.

Los objetivos son los siguientes:

- Conocer su situación financiera de la empresa.
- Buscar el equilibrio financiero con los análisis
- Corregir el estado financiero con los análisis.
- Determinar el capital social de la empresa

Son necesario utilizar las razones financieras para el Análisis de Estados Financieros, hay 4 métodos, Las variaciones, tendencias, porcentajes y ratios.

Las variaciones y tendencias forman parte del llamado "Análisis Horizontal", mientras que los porcentajes y ratios son del "Análisis Vertical"

El Análisis Vertical, conocido también de arriba hacia abajo, Llamado así porque compara dos cuentas de un mismo periodo. El resultado obtenido se compara con su equivalente de la misma empresa u otra empresa.

Permite obtener resultados de la situación financiera de la empresa y de la productividad de sus operaciones, estado de resultados.

Según estudios un estado de situación financiera y un estado de resultados, es una fotografía de la organización en un periodo de tiempo, pasado, actual y futuro. Estos se componen del activo, pasivo y patrimonio de la empresa.

Activo Corriente: Representa a todos los, elementos o cuentas, que tienen una duración de periodicidad de 12 meses o 1 año, para conseguir su efectivo y equivalente de efectivo, sus cobranzas de mercaderías vendidas, sus deudas otorgados a sus trabajadores o socios, sus mercaderías compradas, sus acciones de corto plazo y sus impuestos diferidos, pagados a cuenta.

Activo no Corriente: Son todos los bienes y derechos destinados a permanecer en la empresa por más de un año.

Pasivos: Representan todas las deudas y obligaciones que la empresa posee.

Pasivos Corrientes: Representa todas las acreencias de la empresa que no superen los 12 mes o 1 año calendario.

Pasivos No Corrientes: Está representado por las acreencias, que superan los doce (12) meses, mediano y largo plazo.

Patrimonio: Representan el capital social der empresa o socios, capital adicional, reservas, resultados acumulados y utilidad o pérdida del ejercicio.

Estado de Ganancia y Pérdida.

Definición.

En la actualidad es el estado de resultados, aquí se muestra las ventas, costos de ventas, utilidad bruta, gastos administrativos, de ventas, financieros, adiciones, deducciones, participaciones de los trabajadores e impuesto a la renta y utilidad del ejercicio.

Gastos Administrativos. - Representan todos los gastos que hace la empresa en trasladar sus mercaderías a sus almacenes, el transporte de los vendedores, el pago de luz eléctrica y agua potable, gastos de representación, etc.

Ingresos Financieros. - Incluye los ingresos obtenidos por la empresa proveniente de los rendimientos o retornos (intereses o dividendos),

diferencias de cambio neto, ganancias por variaciones en los valores razonables o por las transacciones de venta de las inversiones e instrumentos financieros e inversiones inmobiliarias.

Gastos Financieros. - Incluye los gastos incurridos por la empresa como costos en la obtención de capital (intereses y otros costos relacionados), diferencias de cambio neto, las pérdidas por variaciones en los valores razonables o por las transacciones de venta de las inversiones en instrumentos financieros e inversiones inmobiliarias.

Gutiérrez, M. (2013), Explica que la contabilidad, como otras ramas de la cultura del saber, apareció con Lucas Paciolo, al sacar sus cuentas de producto de las ventas de su bodega, en forma práctica, con la partida doble, todo lo que entra debe salir con el mismo monto, utilizando distintas cuentas en el debe y haber, en la actualidad, solo consiste en codificar, registrar todas las transacciones económicas y financieras de las empresas, utilizando el ciclo contable de un periodo o ejercicio económico.

Rentabilidad.

La rentabilidad representa una utilidad de la empresa utilizando sus propios recursos económicos y financieros, representados por su capital social, aporte de los socios de la empresa, sin que utilice su apalancamiento o préstamos bancarios.

Cuando la empresa muestra una rentabilidad positiva, ya puede tener solvencia, gestión y liquidez, con su propio capital social.

Crecimiento Económico

Representa el auge o desarrollo de la empresa, esto se da cuando la empresa ya excedió sus ventas normales a sus clientes, sino que también tiene la capacidad de expandir su negocio, abriendo más sucursales, bajando sus precios, sin perder la utilidad de las ganancias, lo único que desea la empresa al ampliar su negocio es la rapidez en la rotación de sus inventarios, para obtener más ventas y utilidad.

La toma de decisiones incluye caracteres que demandan acciones de las personas, frente a dificultades adversas, negativas o positivas, que podrían recaer en una aprobación o desaprobación, cuya acción es solo decidir.

Existen varios conocimientos sobre la toma de decisiones, pero, uno de ellos es cuando la empresa obtiene resultados positivos sobre los análisis de los estados financieros, estado de situación financiera y estado de resultados, la gerencia tomara decisión coherente a los objetivos de la empresa, que beneficie a sus activos e inversiones a corto, mediano y largo plazo. Esto llevará a una decisión favorable que beneficie a la persona que toma dicha alternativa, porque la toma de decisiones implica decidir por una base sustentable y seguro, después de realizar un diagnóstico o análisis sobre conjeturas o premisas ya resueltas.

UN ESTADO FINANCIERO APLICANDO LOS ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA VER UNA MEJOR TOMA DE DECISIONES POR LOS EJECUTIVOS Y SOCIOS DE LA EMPRESA.

PRACTICO ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS EEFF ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
CUENTAS		<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVOS			
Efectivo y equivalente de efectivo		107,500	77,270
inversiones financieras		150,372	105,818
Cuentas por cobrar comerciales		188,939	139,571
Inventarios		292,520	260,413
Gastos diferidos		<u>65,925</u>	<u>62,282</u>
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		805,256	645,354
Inversiones financieras		50,520	40,520
Inmuebles, maquinarias y equ. (netos)		<u>71,709</u>	<u>83,040</u>
TOTAL ACTIVOS		927,485	768,914
PASIVOS			
Pasivos corrientes		313,547	279,523
Pasivos no corrientes		<u>58,484</u>	<u>96,999</u>
TOTAL PASIVOS		372,031	376,522
PATRIMONIO			
Capital		170,000	120,000
Capital adicional		51,229	51,500
Reservas		66,102	60,200
Resultados acumulados		<u>268,123</u>	<u>160,692</u>
TOTAL PATRIMONIO		555,454	392,392
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		927,485	768,914

=====

ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS EEFF ESTADO DE RESULTADOS			
CUENTAS		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ventas Netas		2'353,106	1'200,564
Costos de ventas		<u>(1'662,962)</u>	<u>(905,779)</u>
Utilidad Bruta		690,144	294,785

Gastos de Ventas		(195,104)	(127,144)
Gastos de Administración		<u>(295,254)</u>	<u>(132,097)</u>
Utilidad de operación		199,786	35,544
Ingresos financieros		56,877	59,186
Gastos financieros		(107,023)	(72,338)
Ingresos varios		<u>50,292</u>	<u>50,000</u>
Utilidad antes de part. E Imp		199,932	72,392
Participac y deducciones		(57,573)	(50,000)
Impuesto a la renta		<u>(14,236)</u>	<u>(2,232)</u>
Utilidad del ejercicio		128,123	20,160

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS EEFF							
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA							
CUENTAS		<u>2019</u>	<u>2018</u>	Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
ACTIVOS				Aum. Cantid	porcentaje	Porcen.2019	Porcen.2018
Efectivo y equivalente de efectivo		107,500	77,270	30,230	39.12%	13.35%	11.97%
inversiones financieras		150,372	105,818	44,554	42.10	18.67	16.40
Cuentas por cobrar comerciales		188,939	139,571	49,368	35.37	23.46	21.63
Inventarios		292,520	260,413	32,107	12.32	36.33	40.35
Gastos diferidos		<u>65,925</u>	<u>62,282</u>	3,643	5.84	8.19	9.65
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		805,256	645,354	159,902	24.77	100.00	100.00
Inversiones financieras		50,520	40,520	10,000	24.67	41.33	32.79
Inmuebles, maquinarias y equ. (netos)		<u>71,709</u>	<u>83,040</u>	-11,331	-13.64	58.67	67.21
TOTAL ACTIVOS		927,485	768,914	158,571	20.62	100.00	100.00
PASIVOS							
Pasivos corrientes		313,547	279,523	34,024	12.17	84.28	74.24
Pasivos no corrientes		<u>58,484</u>	<u>96,999</u>	-38,515	39.70	15.72	25.76
TOTAL PASIVOS		372,031	376,522	-4,491	1.19	100.00	100.00
PATRIMONIO							
Capital		170,000	120,000		41.66	30.61	30.58

				50,000			
Capital adicional		51,229	51,500	- 271	-0.52	9.22	13.12
Reservas		66,102	60,200	5,902	9.80	11.90	15.34
Resultados acumulados		<u>268,123</u>	<u>160,692</u>	107,431	66.85	48.27	40.96
TOTAL PATRIMONIO		555,454	392,392	163,062	41.55	100.00	100.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		927,485	768,914	158,571	20.62	100.00	100.00

ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS EEEF ESTADO DE RESULTADOS				Análisis Horizontal		Análisis Vertical	
CUENTAS		<u>2019</u>	<u>2018</u>	Aum. Cantid	porcentaje	Porcen.2019	Porcen.2018
Ventas Netas		2'353,106	1'200,564	1'152,542	96.00%	100%	100%
Costos de ventas		<u>(1'662,962)</u>	<u>(905,779)</u>	757,183	83.59	70.67	(75.45)
Utilidad Bruta		690,144	294,785	395,359	134.12	29.33	24.55
Gastos de Ventas		(195,104)	(127,144)	(67,960)	53.45	(8.29)	(10.59)
Gastos de Administración		<u>(295,254)</u>	<u>(132,097)</u>	(163,157)	123.51	(12.54)	(11.00)
Utilidad de operación		199,786	35,544	164,242	462.00	8.50	2.96
Ingresos financieros		56,877	59,186	(2,309)	(3.90)	2.42	4.92
Gastos financieros		(107,023)	(72,338)	(34,685)	47.94	(4.55)	(6.03)
Ingresos varios		<u>50,292</u>	<u>50,000</u>	292	0.58	2.14	4.16
Utilidad antes de part. E Imp		199,932	72,392	127,540	176.00	8.51	6.01
Participac y deducciones		(57,573)	(50,000)	(7,573)	15.14	(2.45)	4.16
Impuesto a la renta		<u>(14,236)</u>	<u>(2,239)</u>	(12,482)	535.81	(0.60)	(0.19)
Utilidad del ejercicio		128,123	20,153	107,970	535.75	5.46	1.66

1.3 Definición de términos básicos

- Análisis de Estados Financieros. - Es un diagnóstico o separación de las cuentas o los elementos que conforman los Estados Financieros, se aplica el análisis de izquierda a derecha a dos periodos económicos, y vertical de arriba abajo a un solo periodo o ejercicio económico, también para conocer la estabilidad o equilibrio se aplican utilizando los ratios financieros.
- Tesoro público. - Órgano del estado que se encarga de dirigir las políticas monetarias del país.
- Estados financieros. - Son cuadros sistematizados en el que se presentan la situación económica y financiera en forma razonable de una empresa
- Finanzas. - Conjunto de actividades que tienen relación con el dinero
- Interpretación de los Estados Financieros. - Constituye en la utilización de los datos contables y resultados de los análisis, para obtener conclusiones y emitir opiniones.
- Administración. - Acción de administrar, gobernar y organizar una economía.
- Administración pública. - Referente a los bienes del estado.
- Estado de ganancias y Pérdidas o Estado de Resultados. - Es un estado financiero que muestra, para un período determinado, los ingresos obtenidos, los gastos incurridos, así como la diferencia entre ellos llamada utilidad o pérdida.

- Toma de Decisiones. - elegir una opción de varias opciones para la ejecución de un tema o plan.

CAPÍTULO II: METODOLOGIA

2.1 Tipo y Diseño

El diseño será cualitativo- descriptivo

Será descriptivo porque el estudio se limitará a describir las principales características del trabajo de investigación.

2.2 Técnicas e Instrumentos

Técnica: La técnica empleada fue las entrevistas y aplicación de datos estadísticos lo cual se diseñó en base al SPSS.

Instrumento: El instrumento fue el cuestionario, el cual estuvo compuesta por 10 preguntas abiertas para la variable Los Análisis de los Estados Financieros como factor relevante. Las preguntas están en el cuestionario:

Validez: La presente investigación se utilizó como técnica de criterio cualitativo – descriptivo abierto, para determinar la validación de los instrumentos que se elaboraron en base de sus características; por lo tanto, fueron evaluadas por especialistas en dicho estudio, basándose en la estructura de la Unap.

2.3 Procedimientos de recolección de datos

Para recolectar la información, se basó en obtener información a base de consultas, para elaborar la presente tesis fueron:

Técnicas de recolección de datos.

Se utilizarán técnicas de encuestas, entrevistas y revisión de datos estadísticos para obtener información sobre Los Análisis de los Estados Financieros en una empresa comercial, en Maynas, para una mejor Toma de Decisiones, periodo - 2019”

✓ Fuentes de información.

Las principales fuentes de información que se consultaron para elaborar la presente tesis fueron:

- Empresas del sector privado, comercios.
- Información científica sobre los Análisis de Estados Financieros en una empresa comercial, Toma de Decisiones
- Bibliografías sobre Los Análisis de los Estados Financieros en una empresa comercial en Maynas, para una mejor Toma de Decisiones.

2.4 Proceso y análisis e información

Para obtener la presente información, se utilizaron el programa SPSS v. 21, actualizados, de ello se obtiene las respectivas tablas de acuerdo a los objetivos del presente estudio, existe el grado de correlación entre las variables del problema - objetivos para la réplica correspondiente, posterior

ello, fueron presentados como resultados, siendo analizados según su propósito de la investigación.

2.5 Aspectos éticos

La investigación ha sido elaborada considerando el Código de Ética del Contador Público y ha tenido como finalidad el proponer alternativas para la aplicación adecuada de Los Análisis de los Estados Financieros en una empresa comercial en Maynas, para una mejor Toma de Decisiones, periodo-2019. Asimismo, se ha tenido en cuenta que no se transgredan las normas éticas establecidas para tal efecto.

En toda la investigación, se ha respetado los derechos de autor y autores respetando la citación y referencia de cada uno de los textos y autores mencionados en el mismo, con la finalidad de trascender los nombres de estos autores, hemos respetado las Normas APA, en esta investigación cualitativa – descriptiva

Por otro lado, se ha respetado la privacidad de los encuestados, por lo que, las encuestas realizadas solo han sido codificadas, evitando registrar los nombres de los participantes.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Reconocer que el análisis de los estados financieros es fundamental en las empresas, porque representan liquidez y rentabilidad, de acuerdo a su movimiento de su situación financiera.

Tabla 1: Establecer área de logística

La importancia del análisis del estado de situación financiera y estado de resultados, para una decisión coherente de los socios de la empresa.

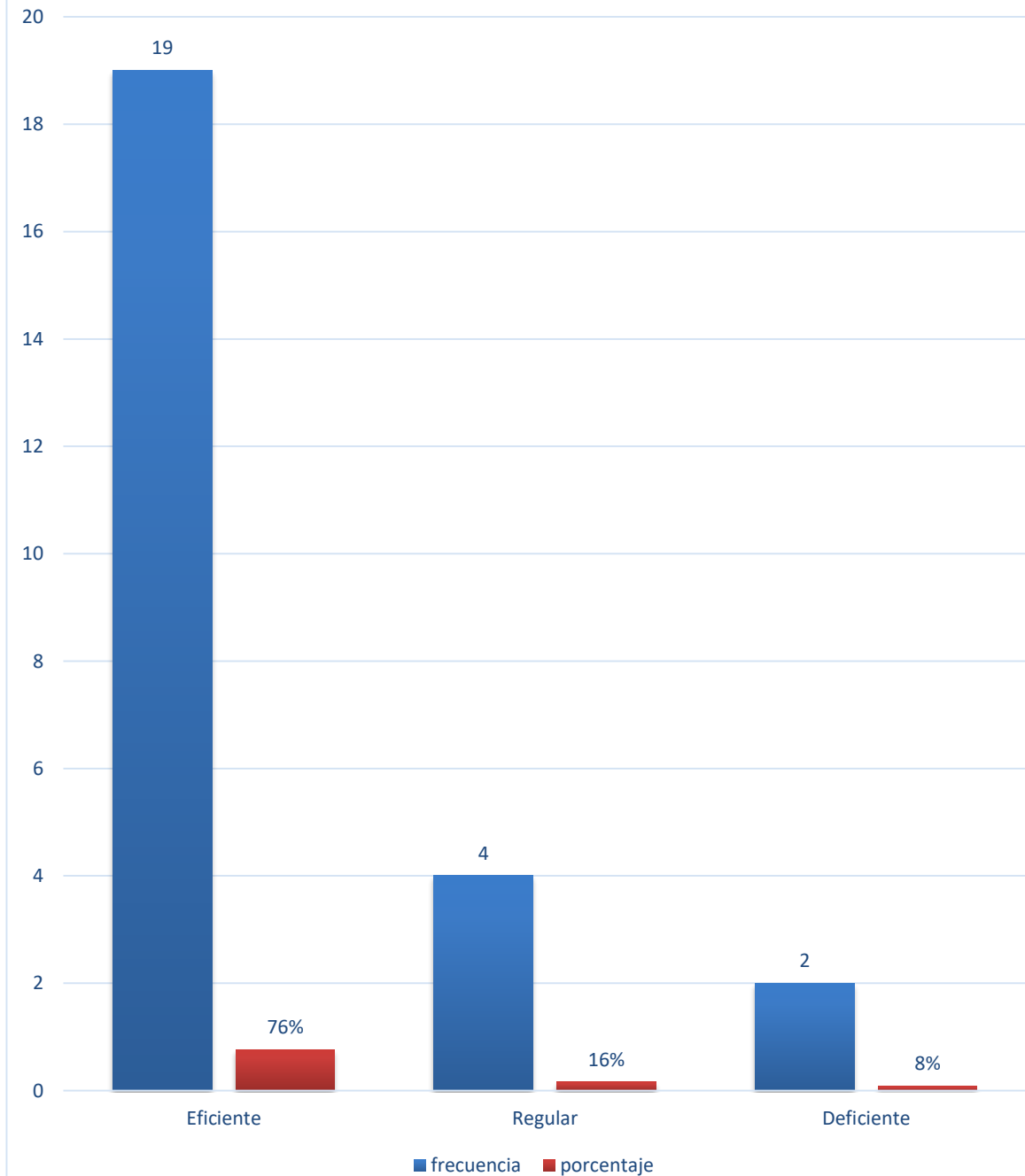
	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	17	68%
Regular	05	20
Deficiente	<u>03</u>	<u>12</u>
	25	100%

Gráfico 1.

Fuente: tabla 1

En el sistema de datos en el SPSS, tenemos de eficiente un 68%, que los análisis de la situación financiera y estado de resultados, es fundamental en los negocios, para una decisión correcta de los directivos de la empresa, para sus inversiones, dicen que es regular el 20% y el 12% señala que es deficiente, podría ser esta opinión negativa por el trabajo tedioso en hacer los análisis de los estados financieros de cuenta en cuenta.

Reconocer que el análisis de los estados financieros es fundamental en las empresas, porque representan liquidez y rentabilidad, de acuerdo a su movimiento de su situación financiera.



Reconocer la liquidez de la empresa, como capacidad de endeudamiento en sus activos fijos, y cuentas patrimoniales para obtener préstamos de los bancos.

Tabla 2: Ejecución de los gastos

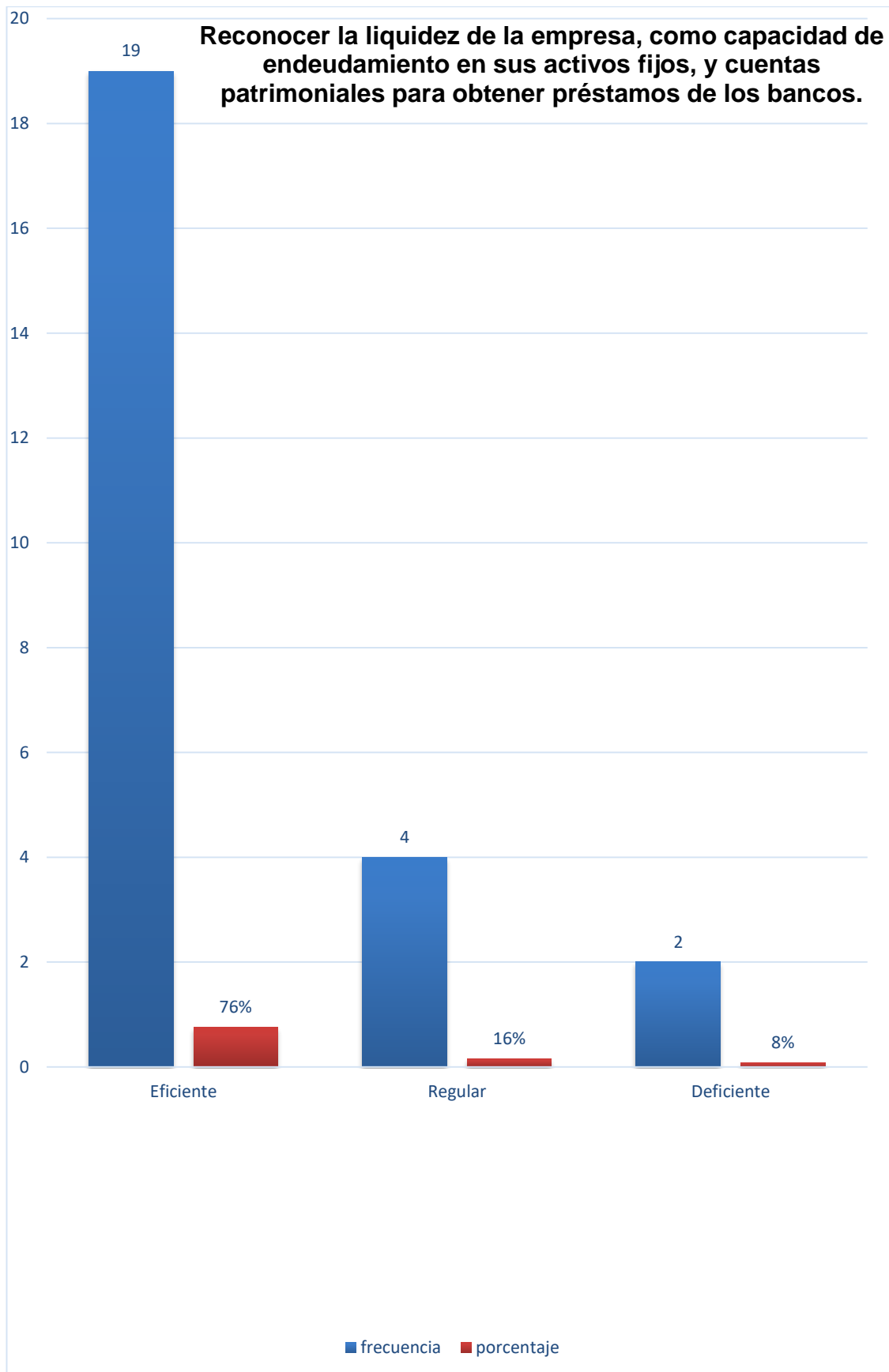
La liquidez y las cuentas patrimoniales inciden en la obtención de préstamos financieros, para el crecimiento de la empresa.

	Frecuencia	Porcentaje
Adecuada	20	80%
Regular	04	16
Deficiente	<u>01</u>	<u>4</u>
	25	100%

Grafico 2.

Fuente: tabla 2

En el SPSS obtenemos un 80% de adecuada de opinión de que la liquidez y las cuentas patrimoniales representan garantía de préstamos financieros, dicen 16%, es regular y que es Deficiente el 4%, será por el desconocimiento de los beneficios de los análisis de los estados financieros.



Garantizar la solvencia de la empresa y la capitalización formal de acuerdo a las normas societarias y tributarias, para aumentar el aporte de los socios de la empresa.

Tabla 3: Proceso logístico

El capital social de la empresa es la columna vertebral de la consolidación y buena imagen de la organización, así mismo respalda los créditos externos para su crecimiento.

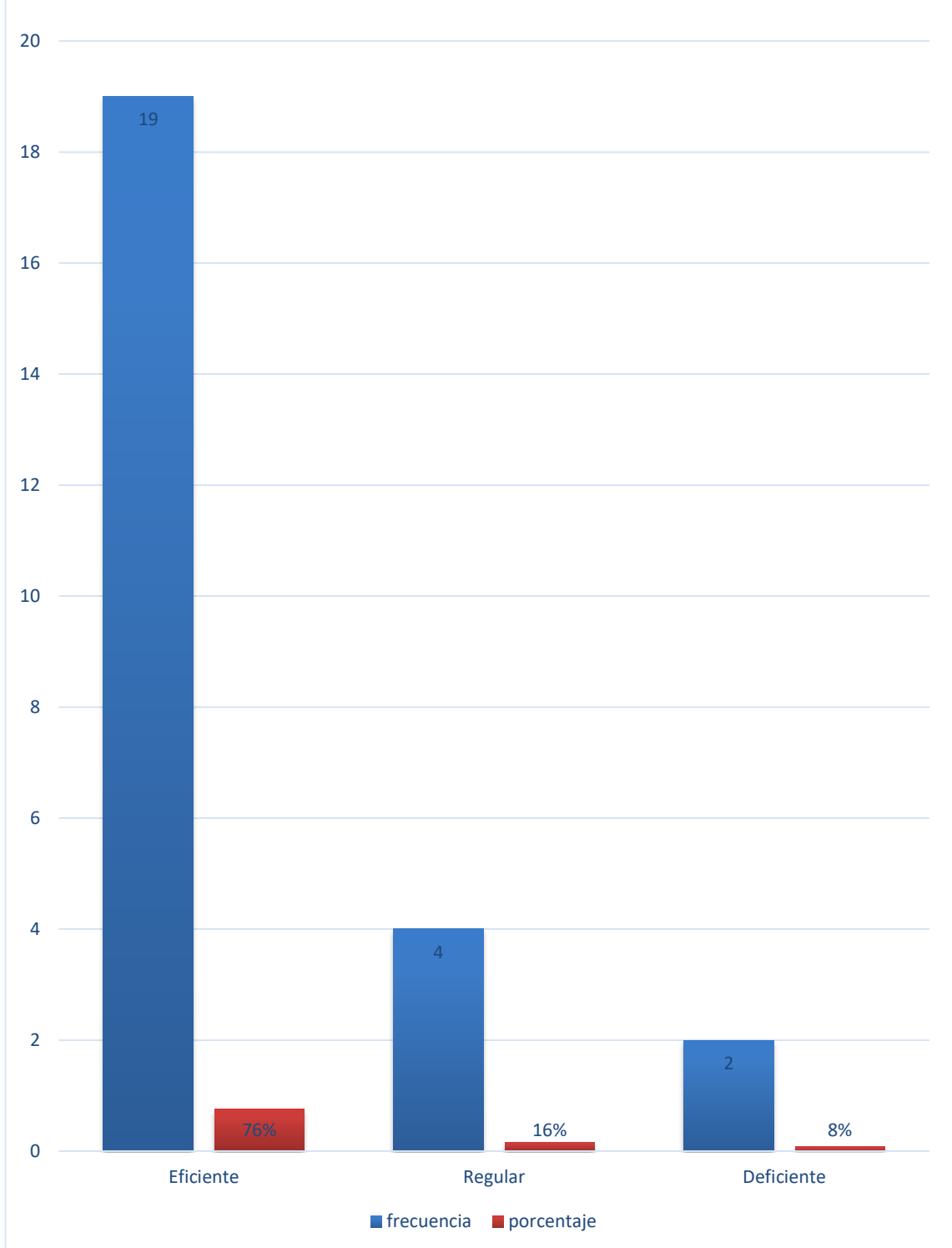
	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	21	84%
Regular	03	12
Deficiente	<u>01</u>	<u>4</u>
	25	100%

Grafico 3.

Fuente: tabla 3

Según el SPSS, tenemos el 84% opina que es eficiente la solvencia de la empresa frente a terceros, mejor aún el aumento de capital social con la capitalización de utilidades, opinan que es regular el 12% y deficiente el 4%, porque muchos empresarios desconocen las formas de aumento de capital, sin necesidad de aporte de los socios, sino con la capitalización de utilidades, procedimiento contable de acuerdo a las normas societarias. .

Garantizar la solvencia de la empresa y la capitalización formal de acuerdo a las normas societarias y tributarias, para aumentar el capital social de la empresa.



Identificar la rentabilidad de la empresa para su sostenibilidad y permanencia en los mercados fin de incrementar sus inversiones

Tabla 4: Contribución de la gestión

La rentabilidad es una función de razón financiera que la empresa utiliza para medir la utilización de sus activos para permanecer en el mercado y aumentar sus inversiones.

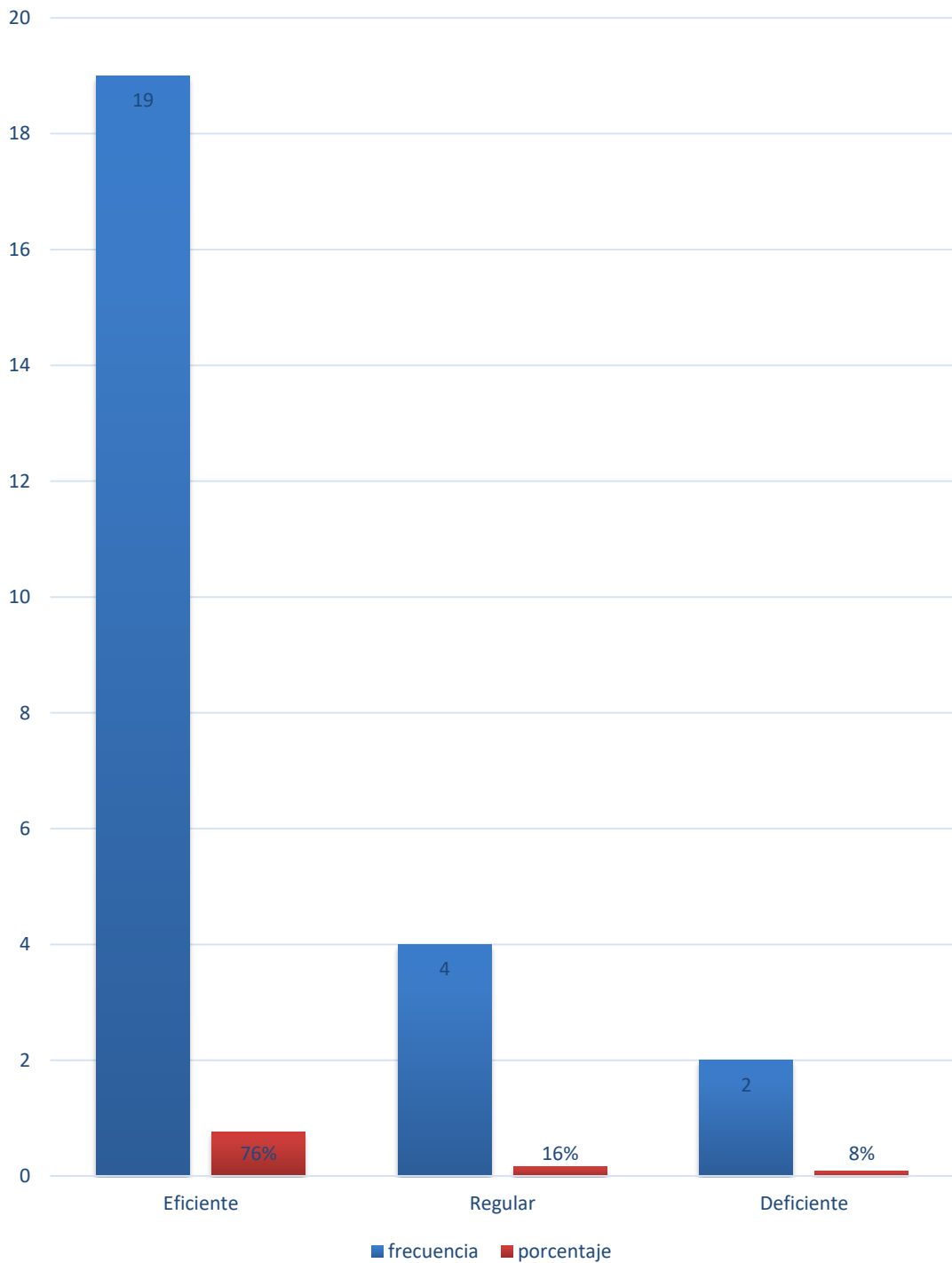
	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	19	76%
Regular	04	16
Deficiente	<u>02</u>	<u>08</u>
	25	100%

Gráfico 4.

Fuente: tabla 4

En el sistema SPSS tenemos un resultado de 76% de eficiente que la rentabilidad garantiza el éxito de la empresa, también obtenemos el 16% de regular, y 8% deficiente, porque desconocen los análisis al estado de situación financiera y estado de resultados para decisión acertada de los socios de la empresa.

Identificar rentabilidad de la empresa para su sostenibilidad y permanencia en los mercados fin de incrementar sus inversiones



CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN

Los análisis de los estados financieros constituyen una herramienta bien guardada de las empresas que aplican estas ratios, para mantener en operatividad permanente sus movimientos financieros y para su crecimiento de sus inversiones, con estos resultados de análisis bien detallados el dueño de la empresa o socios pueden tomar decisiones coherentes, en bien de sus negocios. Para el presente tema investigativo “Los análisis de los estados financieros en una empresa comercial, en Maynas, para una mejor toma de decisiones, periodo - 2019, iniciamos de su problemática, para orientarnos a una investigación real, que los análisis a los estados financieros en una empresa comercial, previene, la obtención de resultados reales y confiables para una mejor toma de decisiones de los socios, para el crecimiento y empoderamiento de estos en el mercado de su mismo rubro.

Los resultados positivos serán múltiples, si logramos aplicar los análisis de los estados financieros en todas las empresas, antes de su presentación a los entes recaudadores de impuestos, porque sus resultados serán fidedignos y con una confianza del 100%, estos se verán reflejados en el aumento de los impuestos para el estado, y por la gran acogida de las entidades financieras para la obtención de préstamos bancarios, sin mucho papeleo, porque estará garantizado su liquidez, solvencia, rentabilidad, sus activos fijos y sus cuentas patrimoniales con su capital social sólida, capitalizable de sus utilidades.

En el sistema SPSS, obtenemos el resultado de 68% de eficiente; los que opinan, valoran que un buen análisis a los estados financieros, conlleva a

una buena determinación de los directivos de la empresa, para su beneficio de expansión y credibilidad en las instancias financieras, también tenemos un 20% de regular y el 12% dicen que es deficiente, porque muchos empresarios no conocen los beneficios en la aplicación de estos análisis.

Lógicamente, para que las empresas opten por una buena toma de decisiones, tienen que tener resultados positivos de sus estados financieros, y estos se obtienen aplicando estos tipos de análisis y ratios o datos estadísticos, sobre su liquidez, activos, solvencia y rentabilidad, con la finalidad de presentar una buena imagen o foto de sus operaciones económicas durante un periodo.

Realizar un análisis de los estados financieros de la situación financiera y estado de resultados, es un trabajo acertado de los socios del negocio, por su sensibilización en la obtención de resultados, tanto en los análisis porcentuales horizontal y vertical, como en la aplicación de las fórmulas, para saber su grado de rentabilidad, gestión, solvencia y liquidez.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES

La presente tesis aportamos o concluimos, que un análisis del estado de situación financiera y estado de resultados redundara en beneficio del negocio, socios y usuarios, porque sus resultados de estos diagnósticos serán reales y garantizarles para la obtención de créditos bancarios, que servirá para su crecimiento y su vigencia en el mercado. Asimismo, los pagos de sus impuestos serán creíbles sin necesidad de ninguna posterior revisión o fiscalización.

En el procesamiento de datos tenemos un 68%, dicen eficiente, reconocen que el análisis de los estados financieros es importante, y representan liquidez y rentabilidad, y estos serán objeto de una buena direccionalidad de los directivos de la organización, 76% dicen que es eficiente, en identificar la rentabilidad de la empresa para su sostenibilidad y permanencia en los mercados a fin de incrementar sus inversiones y 84% opina que una gran solvencia de la empresa, garantiza continuidad y la capitalización de utilidades aumentan el capital social de la empresa sin aportes de los socios.

Como conclusión, el sistema SPSS nos dice que un 68% es eficiente, que es importante realizar los análisis al estado de situación financiera y estado de resultados, para una decisión prudente de los dueños de la empresa, tenemos un 20% dicen regular, porque no aplican constantemente estos diagnósticos financieros, también el 12% opina que es deficiente, porque nunca aplican estos análisis o ratios en sus EEFF.

CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES

La obtención de la información positiva, para la utilización del diagnóstico al estados de situación financiera y estado de resultados, de una empresa para una mejor toma de decisiones, nos da luz en los objetivos de esta investigación, por ejemplo en el práctico de los análisis a los estados financieros de los años 2019 y 2018, en todos los rubros del activo obtenemos un incremento positivo, que significa mejoramiento de ventas, compras y cobros, a excepción de los activos que tenemos una baja del activo en el año 2019 con relación al 2018 y en los pasivos corrientes menor de un año tenemos un incremento positivo en el año 2019, en contraste con el pasivo mayor de un año, en el 2019 bajamos en endeudamiento externo.

Con relación a las cuentas patrimoniales no hay ninguna observación, tanto el capital social, capital adicional, reservas, conservan su movimiento financiero normal, hay incremento en cada una de estas cuentas o elementos, ello significa que la empresa está teniendo normal sus movimientos o transacciones financieras, sin embargo, en los resultados acumulados observamos un excesivo acumulativo, de 160,692 en el año 2018 a 268,123 en el año 2019, lo que significa que no se está aplicando el proceso contable de capitalización de utilidades.

Por lo tanto, recomendamos a la gerencia de contabilidad, aplicar el proceso contable de capitalización de utilidades, para incrementar el capital social de la empresa, sin aportes de los socios, con la finalidad de mostrar solvencia y liquidez de la empresa frente a terceros, bancos o financieras para obtener

préstamos inmediatos para incrementar nuestras inversiones y solidez en el mercado.

CAPÍTULO VII: FUENTES DE INFORMACION

- Álvarez, C. A. (2011). Metodología de la Investigación Cuantitativa y Cualitativa - Guía didáctica. Colombia. Recuperado el 7 de Marzo de 2021, de <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Balmaceda, C. D. (2019). Recaudación tributaria y su relación con el crecimiento económico, región La Libertad, periodo 2007-2017. Tesis para optar el Grado de Maestra en Ciencias Económicas, Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Trujillo, La Libertad, Trujillo. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/12873/Lazo%20Balmaceda%20Coyre%20Deba.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baray, H. L. (2006). Introducción a la Metodología de la Investigación. Mexico. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/203/#indice>
- Cabia, D. L. (6 de Diciembre de 2016). Economipedia. Recuperado el 27 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.html>
- Cairampoma, M. R. (2015). Manual de Redacción Científica. Lima, Perú. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de http://mrojas.perulactea.com/http://mrojas.perulactea.com/wp-content/uploads/2015/08/Manual-2015-ACTUALIZADO_PL.pdf
- Cardozo, C. M. (2012). Generación de Conciencia Tributaria y su Influencia en la Recaudación de Tributos de las Pymes en el distrito de los Olivos - Lima. Tesis para optar el Título de Licenciado en Administración, Universidad Nacional de Trujillo, Lima, Lima. Recuperado el 30 de Octubre de 2021, de https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3333/alayo_carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Castro, E. L. (2019). Los Tributos Internos y el Gasto Social Básico en el Perú, período 2007-2016. Tesis para optar el Grado Académico de Maestro en Tributación, Universidad Nacional del Callao, Lima, Lima.

Recuperado el 31 de Octubre de 2021, de http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/3768/CASTRO%20CASTRO_POSGRADO_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cohen, N., & Gómez Rojas, G. (2019). Metodología de la Investigación, ¿Para qué? Buenos Aires, Argentina: Teseo. Recuperado el 9 de Marzo de 2021, de http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia_para_que.pdf

Condori, J. A. (2015). Cómo empezar una Tesis. Arequipa, Perú: Bioestadístico EIRL. Recuperado el 8 de Marzo de 2021, de <https://asesoresenturismoperu.files.wordpress.com/2016/03/107-josc3a9-supo-cc3b3mo-empezar-una-tesis.pdf>

Coronel Coaquira, T. M., & Rosales Alcarraz, R. A. (2021). Análisis del impuesto selectivo al consumo en el mercado de combustible y la recaudación tributaria en el Perú. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público, Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima, Lima. Recuperado el 10 de Octubre de 2021, de https://repositorio.uclima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/572/Coronel_TM_Rosales_RA_tesis_contabilidad_finanzas_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cortés Cortés, M., & Iglesias León, M. (2004). Generalidades sobre Metodología de la Investigación. Ciudad de Carmen, México. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf

Day, R. A. (2005). Cómo escribir y publicar trabajos científicos. Washington, Estados Unidos: Organización Panamericana de la Salud. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de <http://www.bvs.hn/Honduras/pdf/ComoEscribirYPublicar.pdf>

De la Rocha, M. L., & Rodríguez, F. (2016). Guía para publicar documentos académicos. Lima, Perú: Universidad de Lima. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de

http://www.ulima.edu.pe/sites/default/files/guia_web_para_publicar_documentos_academicos.pdf

Galán, J. S. (28 de Setiembre de 2015). Economipedia. Recuperado el 29 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/crecimiento-economico.html>

Galán, J. S. (2 de Diciembre de 2015). Economipedia. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/empresa.html>

Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). Metodología de la Investigación (Quinta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). Metodología de la Investigación (Sexta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). Metodología de la Investigación (Cuarta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de <https://seminariodemetodologiadelainvestigacion.files.wordpress.com/2012/03/metodologic3ada-de-la-investigacic3b3n-roberto-hernc3a1ndez-sampieri.pdf>

Javeriano, C. d. (2019). Normas APA (Sexta ed.). Recuperado el 11 de Marzo de 2021, de <https://www.um.es/documents/378246/2964900/Normas+APA+Sexta+Edici%C3%B3n.pdf/27f8511d-95b6-4096-8d3e-f8492f61c6dc>

La Rosa Tume, A. C., & Galván Flores, J. O. (2021). Efectos de los Ingresos Tributarios en el crecimiento Económico del Perú durante el periodo 2006-2018. Trabajo de investigación para optar el Grado Académico de Bachiller en Economía y Negocios Internacionales, Universidad San Ignacio de Loyola, Lima, Lima. Recuperado el 10 de Octubre de

2021, de <http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/11462/1/2021-La%20Rosa%20Tume.pdf>

López Lozada, J., & Vásquez Monteza, L. D. (2019). Recaudación de impuestos por la SUNAT y su influencia en el desarrollo económico social en la Región San Martín, periodo 2004 - 2017. Tesis para optar el Título profesional de Economista, Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, San Martín, Tarapoto. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3648/ECONOMIA%20-%20Jackelyne%20L%3%b3pez%20Lozada%20%26%20Lely%20Dalia%20V%3%a1squez%20Monteza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López Roldan, P., & Fachelli, S. (2015). Metodología de la Investigación Social Cuantitativa. Barcelona, España. Recuperado el 8 de Marzo de 2021, de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163566/metinvsocua_a2016_cap2-1.pdf

López, J. F. (12 de Agosto de 2019). Economipedia. Recuperado el 18 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/actividad-economica.html>

López, J. F. (20 de Febrero de 2019). Economipedia. Recuperado el 28 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/gasto-publico.html>

Lourdes Gonzáles, M., & Difabio de Anglat, H. E. (1 de Setiembre de 2016). Enfoque Transversal y Longitudinal en el estudio de patrones de aprendizaje en alumnos universitarios de ingeniería. Actualidades Investigativas en Educación, 1 - 20. Recuperado el 9 de Marzo de 2021, de <http://www.redalyc.org/pdf/447/44746861009.pdf>

Maletta, H. (2009). Metodología y técnica de la producción científica. Perú: CEPES - Universidad del Pacífico. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/educacion/article/view/1682/1625>

5

- Martínez, M. S. (1999). *Técnicas Cualitativas de Investigación Social*. Madrid, España: Síntesis, S.A. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de <https://metodologiaecs.files.wordpress.com/2014/11/vallesmiguel-tc3a9cnicas-cualitativas-de-investigacion-social-1999.pdf>
- Merli, G. O. (2 de Agosto de 2010). Escala de medición en Estadística. *Telos*, 243-247. Recuperado el 4 de Marzo de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/993/99315569009.pdf>
- Paz, G. B. (2017). *Metodología de la Investigación*. Ciudad de Mexico, Mexico: Patria. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Peruano, P. W. (2020). *Porta Web del Estado Peruano*. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>
- Prialé, J. (12 de Enero de 2021). *Gestión.pe*. Recuperado el 28 de Octubre de 2021, de <https://gestion.pe/economia/sunat-mef-el-2020-se-recaudaron-s-17634-millones-menos-por-paralizacion-economica-noticia/?ref=gesr>
- Quiroa, M. (12 de Enero de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 23 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/produccion.html>
- Reyna, S. G. (1994). *Manual de Investigación Documental*. México, México: Trillas. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de <file:///C:/Users/HP/Downloads/Gonzalez%20Reyna%20Susana%20-%20Manual%20De%20Investigacion%20Documental.pdf>
- Roldán, P. N. (10 de Octubre de 2018). *Economipedia*. Recuperado el 27 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/desarrollo.html>
- Roldán, P. N. (4 de Noviembre de 2018). *Economipedia*. Recuperado el 19 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/renta.html>
- Rosales, J. A. (2019). *Recaudación de los ingresos por tributos internos del Gobierno Central, Perú 2016 - 2017*. Tesis para obtener el Grado académico de Maestro en Gestión Pública, Escuela de Posgrado de

- la Universidad César Vallejo, Lima, Lima. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39105/Balabarca_RJA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Salinas, P. J. (2010). Metodología de la Investigación Científica. Mérida, Venezuela. Recuperado el 7 de Marzo de 2021, de http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/34398/metodologia_investigacion.pdf;jsessionid=C7CE4DC5F370B39AD43B4506FD4C4CF4?sequence=1
- SUNAT. (2016). SUNAT. Recuperado el 25 de Octubre de 2021, de <https://renta.sunat.gob.pe/personas/renta-de-primera-categoria>
- SUNAT. (2016). SUNAT. Recuperado el 29 de Octubre de 2021, de <https://renta.sunat.gob.pe/personas/rentas-de-quinta-categoria>
- SUNAT. (2020). SUNAT. Recuperado el 28 de Octubre de 2021, de <https://renta.sunat.gob.pe/personas/renta-de-segunda-categoria>
- SUNAT. (2020). SUNAT. Recuperado el 29 de Octubre de 2021, de https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_administracion.html
- Tamayo Ly, C., & Silva Siesquén, I. (s.f.). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Lima. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de <http://www.postgradoune.edu.pe/pdf/documentos-academicos/ciencias-de-la-educacion/23.pdf>
- Tributaria, S. N. (2021). SUNAT. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/>
- Westreicher, G. (14 de Junio de 2020). Economipedia. Recuperado el 26 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/resultado.html>

ANEXOS

1 Instrumentos de recolección de datos

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA GESTIÓN DE ABASTECIMIENTO

Con la finalidad de conocer los aportes del trabajo de investigación Los Análisis de los estados financieros en una empresa comercial, en Maynas, para una mejor Toma de Decisiones, periodo -2019, se aplica el siguiente cuestionario, el cual presenta una serie de ítems que debe leer y ser calificado de acuerdo a su percepción, tomando en cuenta la siguiente escala de medición: total encuestados 25, entre trabajadores y dueños de las empresas que dan servicios a esta municipalidad. Que constituye la muestra del estudio de la investigación.

N°	Ítems
1	Que opina que se aplique en la empresa los análisis de estados financieros para una mejor toma de decisiones.
2	Está de acuerdo con el sistema electrónico de compras y ventas que se envía por el PLE de SUNAT.
3	Que beneficios trae cuando la empresa aplica los análisis de los estados financieros.
4	Que opina que los análisis de los estados financieros sean exigibles por las entidades financieras.
5	Es correcto que la oficina de contabilidad trabaje de acuerdo a su manual de normas y procedimientos.
6	Estás de acuerdo que los ingresos sean registrados en los libros bancos y confirmados con los vouchers de depósitos a los bancos.
7	Estás de acuerdo que los análisis de los estados financieros dan seguridad a las entidades financieras
8	Cuál es su opinión que todo ingreso de ventas sea depositado durante el día en la cta cte de la empresa.
9	Estás de acuerdo que el índice de gestión de solvencia, representa capacidad de pago de financiamiento.
10	Qué opina de la liquidez, que representa efectivo para la empresa.

1. Consentimiento Informado de Participación en Proyecto de Investigación

Por la presente declaro que he leído cuestionario de la investigación titulada:
.....
.....
....., del Sr. tiene como objetivo medir la recaudación del impuesto predial y gestión de ingresos.

He tenido la oportunidad de preguntar sobre ella y se me ha contestado satisfactoriamente las preguntas que he realizado.

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

Su participación en este estudio no implica ningún riesgo de daño físico ni psicológico para usted. Es así que todos los datos que se recojan, serán estrictamente **anónimos y de carácter privados**. Asimismo, los datos entregados serán absolutamente **confidenciales** y sólo se usarán para los fines científicos de la investigación. El responsable de esto, en calidad de **custodio de los datos**, será el Investigador Responsable del proyecto, quien tomará todas las medidas necesarias para cautelar el adecuado tratamiento de los datos, el resguardo de la información registrada y la correcta custodia de estos.

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable