



UNAP



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS

**“INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE
DECISIONES EN LA EMPRESA CASA PLAST E.I.R.L, 2019 – 2020”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

LUIS EDUARDO VELA CARO

ASESOR:

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mag.

IQUITOS, PERÚ

2022

ACTA DE SUSTENTACIÓN



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°071-CCGyT-FACEN-UNAP-2022

En la ciudad de Iquitos, a los 21 días del mes de julio del año 2022, a horas: 11:00 a.m. se dio inicio haciendo uso de la plataforma zoom la sustentación pública de la Tesis titulada: "INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA CASA PLAST E.I.R.L, 2019 - 2020", autorizado mediante Resolución Decanal N°1357-2022-FACEN-UNAP presentado por el Bachiller en Ciencias Contables LUIS EDUARDO VELA CARO, para optar el Título Profesional de CONTADOR PÚBLICO 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. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.	(Presidente)
CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.	(Miembro)
CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.	(Miembro)

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

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 el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las 13:15 p.m. del 21 de julio del 2022, se dio por concluido el acto académico.

CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.
Presidente

CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Miembro

CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.
Miembro


CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg.
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



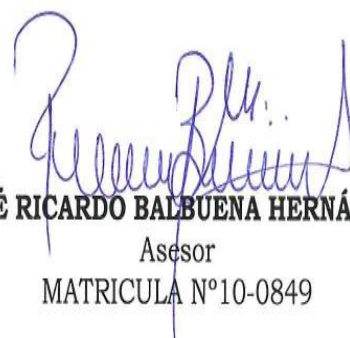
CPC. ABELARDO LEVER TUESTA CARDENAS, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-0180



CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Miembro
MATRICULA N°10-904



CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.
Miembro
MATRICULA N°10-0869



CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg.
Asesor
MATRICULA N°10-0849

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD



Nombre del usuario:
Universidad Nacional de la Amazonia Peruana

ID de Comprobación:
67747900

Fecha de comprobación:
11.05.2022 16:53:02 -05

Tipo de comprobación:
Doc vs Internet

Fecha del Informe:
11.05.2022 16:54:34 -05

ID de Usuario:
Ocultado por Ajustes de Privacidad

Nombre de archivo: **TESIS RESUMEN LUIS EDUARDO VELA CARO**

Recuento de páginas: **45** Recuento de palabras: **8577** Recuento de caracteres: **53733** Tamaño de archivo: **591.35 KB** ID de archivo: **78762103**

15.3% de Coincidencias

La coincidencia más alta: **5.11%** con la fuente de Internet (<http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2732/LA%20INFO..>)

15.3% Fuentes de Internet 980 Página 47

No se llevó a cabo la búsqueda en la Biblioteca

24.5% de Citas

Citas 36 Página 48

No se han encontrado referencias

0% de Exclusiones

No hay exclusiones

DEDICATORIA

A Dios por el maravilloso regalo de la VIDA, por ser guía y luz en mi caminar diario por bendecirme y darme la oportunidad de poder concluir esta etapa de mi vida.

A mi esposa, Mariori Del Carmen Sifuentes Morí, por ser el soporte, la fortaleza y esa mano amiga en los momentos en el que la circunstancias y la situación ameritaba desfallecer en mi ciclo de formación universitaria, por estar siempre perseverando a mi lado para que este objetivo sea posible.

A mis hijos Dominick Tadeo y Alexándria Nalexá, por ser la razón y motivo de superación y seguir adelante día a día para un mejor porvenir.

A Disnarda Caro y a Luis Vela; mis padres, por brindarme su apoyo incondicional e inculcar en mis los valores necesarios para ser una persona de bien para la sociedad.

A mi querido amigo y jefe que se convirtió en mi mentor y guía, que me inculco valores y me apoyo en mi formación profesional, que fue un ejemplo a seguir, quien me dio la oportunidad de desempeñarme como profesional, un abrazo al cielo querido amigo FRANK PAUL ROJAS OCHO.

AGRADECIMIENTO

A mi Asesor, por ser partícipe de este proyecto, por la paciencia mostrada y los conocimientos puesto a disposición.

A Ruth Damaris Ramos Rodríguez, por el intelecto y la experiencia compartida, por permitirme formar parte del grupo humano de su empresa.

Al Sr. Walter Gamarra y la Sra. Edilma Solano, por la oportunidad de permitirme desempeñarme como profesional, por los consejos compartidos y el apoyo incondicional.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO.	4
1.1 Antecedentes de investigación	4
1.2 Bases teóricas	6
1.3 Definición de términos básicos	10
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	13
2.1 Formulación de la Hipótesis	13
2.2 Variables y su operacionalización.	14

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	15
3.1 Tipo y Diseño.	15
3.2 Diseño Muestral.	16
3.3 Procedimiento de recolección de datos	17
3.4 Procesamiento y análisis de los datos.	18
3.5 Aspectos éticos.	18
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	19
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	40
CAPÍTULO: VI CONCLUSIONES	42
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	43
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	44
ANEXOS	
1: Matriz de Consistencia	
2: Instrumento de Recolección de Datos	
3: Consentimiento informado	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Muestra de estudio	16
Tabla 2 Variables de estudio	17
Tabla 3 Aplicación análisis financiero	19
Tabla 4 Aplicación análisis a los estados financieros	20
Tabla 5 Análisis vertical y toma de decisiones inversión	21
Tabla 6 Análisis vertical y decisiones de financiamiento	22
Tabla 7 Análisis vertical y decisiones operativas	23
Tabla 8 Análisis horizontal y decisiones de inversión	24
Tabla 9 Análisis horizontal y decisiones de financiamiento	25
Tabla 10 Análisis horizontal y decisiones operativas	26
Tabla 11 Razones financieras y decisiones de inversión	27
Tabla 12 Razones financieras y decisiones de financiamiento	28
Tabla 13 Razones financieras y decisiones operativas	29
Tabla 14 Información financiera y acceso a créditos	30
Tabla 15 Información financiera e inversión en nuevos proyectos	31
Tabla 16 Información financiera y operatividad	32
Tabla 17 Información financiera y decisiones importantes	33
Tabla 18 Información incompleta y toma de decisiones	34
Tabla 19 Información poco confiable y toma de decisiones	35
Tabla 20 Ratio de liquidez y decisiones de financiamiento	36
Tabla 21 Rentabilidad y decisiones de inversión	37
Tabla 22 Ingresos y costos y decisiones de inversión	38
Tabla 23 Grado de incidencia	39

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Aplicación análisis financiero	19
Figura 2 Aplicación análisis a los estados financieros	20
Figura 3 Análisis vertical y toma de decisiones inversión	21
Figura 4 Análisis vertical y decisiones de financiamiento	22
Figura 5 Análisis vertical y decisiones operativas	23
Figura 6 Análisis horizontal y decisiones de inversión	24
Figura 7 Análisis horizontal y decisiones de financiamiento	25
Figura 8 Análisis horizontal y decisiones operativas	26
Figura 9 Razones financieras y decisiones de inversión	27
Figura 10 Razones financieras y decisiones de financiamiento	28
Figura 11 Razones financieras y decisiones operativas	29
Figura 12 Información financiera y acceso a créditos	30
Figura 13 Información financiera e inversión en nuevos proyectos	31
Figura 14 Información financiera y operatividad	32
Figura 15 Información financiera y decisiones importantes	33
Figura 16 Información incompleta y toma de decisiones	34
Figura 17 Información poco confiable y toma de decisiones	35
Figura 18 Ratio de liquidez y decisiones de financiamiento	36
Figura 19 Rentabilidad y decisiones de inversión	37
Figura 20 Ingresos y costos y decisiones de inversión	38
Figura 21 Grado de incidencia	39

RESUMEN

En la actualidad la toma de decisiones se torna una fase primordial en la buena marcha de todo negocio, para ello se hace necesario que estas cuente oportunamente con información financiera útil la cual facilite este proceso en beneficio de la organización, en el presente estudio se aplicó a una empresa comercial con una población de 20 colaboradores inmersos en la gestión para que desde su percepción se identifique la Incidencia de la Información Financiera en la toma de decisiones la misma que servirá de referente para entender este proceso en otras empresas de similar envergadura, por ello se implementó una investigación con enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo transversal y diseño no experimental, en la que se identificó de manera relevante que las técnicas de análisis a los estados financieros inciden en promedio en un 65% casi siempre y siempre en la toma de decisiones relacionadas a inversiones, financiamiento y operatividad de la empresa, que en promedio el 64% de participantes considera que la información financiera tiene una influencia en el proceso de decisiones, de igual manera la mayoría de colaboradores considera que para el acceso a créditos o iniciar nuevos proyectos se revisa la información financiera casi siempre y siempre, que la empresa toma en cuenta indicadores de liquidez y rentabilidad y que un 40% nunca tomarían decisiones sin contar con información completa y confiable concluyendo que información financiera incide positivamente en la toma de decisiones de la empresa.

Palabras clave: Información financiera, toma de decisiones.

ABSTRACT

At present, decision-making becomes a fundamental phase in the smooth running of any business, for this it is necessary that these have timely useful financial information which facilitates this process for the benefit of the organization, in the present study it was applied to a commercial company with a population of 20 collaborators immersed in management so that from their perception the Incidence of Financial Information in decision-making is identified, which will serve as a reference to understand this process in other companies of similar size, for For this, an investigation was implemented with a quantitative approach, of a cross-sectional descriptive type and a non-experimental design, in which it was identified in a relevant way that the techniques of analysis of the financial statements affect an average of 65% almost always and always in the decision-making process. decisions related to investments, financing and operation of the company, which on average 64% of participate tes considers that financial information has an influence on the decision process, in the same way the majority of collaborators consider that for access to credits or to start new projects the financial information is reviewed almost always and always, that the company takes into account indicators of liquidity and profitability and that 40% would never make decisions without having complete and reliable information, so it is concluded that financial information has a positive impact on the company's decision-making.

Keywords: Financial information, decision making.

INTRODUCCIÓN

Toda empresa se constituye teniendo un objeto social con la intención de obtener beneficios que perduren el tiempo y que trasciendan en la satisfacción de alguna de las necesidades de la sociedad, para ello es importante el proceso de generación de información de índole económica y financiera que contribuya a la toma de decisiones y los aspectos tomados en cuenta para ella, entendido que el éxito o fracaso del ente económico será el resultado de sus decisiones.

En la actualidad disponer de información relevante representa una oportunidad y ventaja en la empresas para su toma de decisiones, por lo que dentro de la ciencia contable una vez elaborado los estados financieros, una función importante radica en el uso de técnicas y procedimiento que permitan profundizar el nivel de información provisto el cual es denominado fase de análisis con el propósito de desagregar e identificar aspectos relacionados a la empresa, permitiendo a los gestores tomar decisiones adecuadas con un mayor grado de certidumbre.

Es por ello que autores como Forsyth (2008) señala: “El análisis de estados financieros nos permite evaluar la situación financiera de la empresa, tomando como base la información contable histórica, así como información complementaria”. (p.235).

Por su parte Cutipa (2016) señala que: “el análisis de los estados financieros tiene una notable influencia en las decisiones por cuanto contribuyen a mejorarlas disminuyendo significativamente los riesgos que ocasionarían a la empresa una mala decisión”.

La Empresa La Casa Plast EIRL, identificada con RUC 2061529361 y con domicilio fiscal en Av. Alias Aguirre N°1229 (Central) y Ramírez Hurtado N° 989 (sucursal), con más de 5 años en el mercado local, fue constituida el 16 de setiembre del 2016, ubicado en el distrito de Belén, provincia de Maynas, departamento de Loreto, teniendo como principal objeto social la venta al por

mayor y menor de comercios especializados de plásticos y artículos de limpieza y aseo personal, en dicha empresa se identifica que no es habitual emplear procedimientos de análisis a su información financiera por lo que se quiere identificar este aspecto de la empresa lo cual permitiría de optimizarse tomar decisiones apropiadas a fin de maximizar las ganancias y reducir el riesgo.

Flores (2017) identificó que, en las empresas sin considerar su envergadura o tipo, se otorga un mayor nivel de importancia al proceso de toma de decisiones, y que esta se desprende de una función financiera principal, por lo que es necesario que se invierta en la formación de capital humano en capacidades y habilidades para esta función en la empresa.

En consecuencia, identificamos que resulta importante evaluar si la información financiera influye en la toma de decisiones dentro de la empresa, para de esa manera contribuir a una gestión eficaz en el logro de objetivos

Para cumplir con los alcances de la investigación se planteó como interrogante general ¿Cuál es la Incidencia de la Información Financiera en la toma de decisiones de la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019-2020? La misma que fue absuelta al cumplir con el objetivo general el cual consistió en identificar la incidencia de la información financiera en la toma de decisiones en la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019-2020, para ello se planteó como objetivos específicos los siguientes: Determinar como el análisis a la información financiera influye en la toma de decisiones de la empresa, el de determinar como la información financiera influye en la toma de decisiones de la empresa y por último el de determinar el grado de incidencia de la información financiera en la toma de decisiones de la empresa.

La investigación es importante considerando que las decisiones empresariales conllevan a cualquier negocio a su éxito o fracaso, asimismo es importante que toda empresa aplique análisis financiero a fin de que cuente con información desagregada y oportuna que facilite su toma de decisiones, siendo un tema importante en toda empresa, por lo que el investigador considera que su

importancia radica en las características de las empresas en las cuales mayoritariamente se toman decisiones de momento sin el análisis y sin la revisión de la información financieras.

La investigación es importante desde su punto de vista metodológico, ya que permite establecer un procedimiento para obtener datos, permitirá formular un instrumento de recolección, estableciendo un método de análisis de sus variables, lo que permitirá para este y futuros estudios profundizar en el tema propuesto.

La investigación es importante desde su punto de vista teórico, considerando que con en el presente trabajo se genera conocimientos, se revisar y plantear teorías y permite una revisión a la literatura sobre el tema.

La investigación es importante desde su punto de vista práctico considerando que con la información identificada la entidad u otras de naturaleza similar, establecer desde la base científica una realidad en relación a las variables abordadas, lo que permita cambiar en beneficio de las empresas la perspectiva e importancia en relación al análisis financiero como insumo al proceso de toma de decisiones.

La justificación del presente estudio radica en que existe una oportunidad de acceso a la información, no sean realizado estudios previos a la empresa y permite el desarrollo de un campo de especializado de la ciencia contable como es la información financiera, y la importancia de las decisiones en el destino de las empresas.

El estudio conto con el financiamiento propio para su desarrollo, considerando que el investigador cuenta con tiempo disponible, los recursos materiales y el apoyo de docentes para la aplicación del instrumento en los estudiantes, no presentándose problemas éticos en su desarrollo, sin embargo, la accesibilidad denota una muestra pequeña la cual no permitirá la generalización las conclusiones y se tomará como un caso de estudio.

CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO.

1.1 Antecedentes de investigación

En 2019 se desarrolló la Investigación “Análisis financiero y toma de decisiones en la empresa autopartes ferrosos SRL” de tipo descriptivo y causal mixta y diseño transversal. No experimental, que incluyo como población de estudio al Gerente General, la Sub Gerente y la Contadora, la investigación abordo el efecto que tiene el conocimiento en técnicas de análisis financiero como una condición para implementar la toma de decisiones y el trabajo concluyó luego del análisis realizado identifico que el dominio de la técnica de análisis financiero presenta una influencia significativa con un resultado del 80% dentro del proceso de toma de decisiones, el investigador señala que el dominio referente al procedimiento de análisis financiero no presenta influencia en las condiciones para tomar decisiones, asimismo que las técnicas como la vertical o estructural, de razones financiera y de tendencias no genera influencia en el proceso de toma de decisiones en la abordada empresa Autopartes Ferrosos S.R.L (Rodas, 2019).

En el año 2018 se desarrolló la investigación “La información financiera y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Jusmar Ingenieros E.I.R.L Piura, 2015 – 2016”, de tipo descriptiva, no experimental y de diseño transversal, correlacional simple que incluyo como población a información contenida en informes de tipo financiero y sobre la percepción del gerente la investigación analizo indicadores como el ratio de liquidez en relación a la influencia que se percibe en el proceso de tomar decisiones para lo cual el trabajo concluyó que la entidad para sus decisiones de inversión estudia y evalúa sus resultados financieros de igual manera concluye que se presenta influencia de la información financiera en las decisiones empresariales, asimismo el investigador postula que indicadores de gestión contribuyen relevantemente en este proceso tanto de financiamiento como de inversión y finalmente concluye que el producto de las decisiones van de regulares a adecuadas (Gálvez, 2018).

En el año 2017 se desarrolló una investigación “Análisis de los estados financieros como herramienta para la toma de decisiones de la empresa Increte Perú Systems S.A.C”. de tipo explicativo y diseño no experimental cuya población estuvo constituida por los colaboradores administrativos en su totalidad que labora en la empresa conformada por 30 personas, la investigación se encargó de determinar la percepción sobre como la información contenida en los estados financieros, constituyen una herramienta importante al momento de tomar una decisión y el trabajo concluyó que la de índole financiero es importante desde la perspectiva de sus usuarios por que permite que conozcan datos financieros como no financieros de la entidad, considerando que el desagregado de ella amplía la visión del negocio, permitiendo comprender de manera analítica y lógica como se comparten las cuentas patrimoniales en una serie de tiempo con cortes periódicos de información (Barzola y Maricruz, 2017).

En el año 2020 se desarrolló una investigación “La información financiera y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Comercial Merino S.R.L. Sullana, Periodo 2017-2018”, de tipo no experimental, transversal y de diseño descriptivo cuya población de estudio estuvo constituida con 20 colaboradores de la entidad y con los datos representados en los estados financieros correspondiente a los años 2017-2018, la investigación determino de qué manera se aprovecha los datos provistos en los estados financieros en el periodo determinado con la aplicación de técnicas de análisis utilizando ratios relevantes como los de liquidez, solvencia , gestión u operación y de rentabilidad, lo que permitió conocer los resultados y la posición de la empresa y si esta contribuyo a que las decisiones se tornen efectivas generando beneficios positivos y el trabajo concluyo que los indicadores financieros como el de rentabilidad sobre ventas fue menor al 2% postulado que la causa se debería al elevado costo de ventas y que esto es producto de una mala decisión gerencial, que los estados financieros son útiles para mostrar resultados económicos presentando una tendencia al deterioro como en el caso del rubro mercaderías las cuales se redujeron en un porcentaje mayor al 50%, de igual manera sus ventas se redujeron de un periodo a otro en más del 10%, siendo una causa de dicha situación las malas decisiones adoptadas ya

que producto de ello se identifica que la utilidad neta se ve reducida alrededor de un 11% . por lo que se debe mejorar los proceso relacionados a toma de decisiones (Barreto, 2020).

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Información Financiera

De acuerdo con Wallman (1996), “La información financiera está elaborada para desempeñar una función social, aumentando la transparencia de los mercados, aumento de eficiencia en la asignación de posibles y aumento del nivel de vida”.

Por su parte Martínez (2011) postula que “La información financiera forma parte de la doctrina de la información del ente económico que produce informes o estados, cuyo objetivo es servir a usuarios externos para la entidad”, asimismo completa indicando que otro propósito es la generación de información útil que sea relevante de manera oportuna, permitiendo identificar cambios importantes en la estructura financiera en cada ejercicio económico.

Encontramos a autores como Zanabria (2018) el cual menciona lo siguiente: “la información financiera que emana de la contabilidad es información cuantitativa expresada en unidades monetarias y descriptiva que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas”.

La información financiera es consecuencia, principalmente, de las necesidades del usuario en general, quien a su vez depende significativamente de la naturaleza de las actividades y las decisiones con las que se relaciona con la entidad.

En el caso de Muñoz (2008) este nos menciona que: “la información financiera debe cumplir con las cualidades de comparabilidad y claridad”, asimismo señala que la información debe ser comparable en la serie de tiempo o de manera transversal entre empresas.

1.2.2 Análisis Financiero

Existen diferentes definiciones con respecto al análisis financiero, tema planteado en la presente investigación entre ellas recopilamos la señalada por Valls (1999) que indica que “tiene como objetivo la comparación sistemática entre masas patrimoniales del activo (representativas de los recursos empleados) y del pasivo (representativas de los fondos obtenidos) con el fin de analizar el grado de compatibilidad entre ambas desde los puntos de vista de estabilidad financiera de la empresa y de posibilidades para un desarrollo equilibrado, y de otro modo ayudar a la toma de decisiones en tiempo útil” (p.92).

Otra forma de expresar este concepto del análisis financiero es la planteada por Baena (2014) que señala que “es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es el de obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía, permitiéndole con ello una adecuada toma de decisión” (p.11).

En las empresas el análisis de los estados financieros forma parte de la evaluación comercial, considerando que evaluar las expectativas y riesgos inherentes al negocio de una empresa son factores primordiales al momento de tomar decisiones, siendo este proceso primordial para decisiones informadas, optando por estrategias más efectiva y propiciando resultados que mejores su posición financiera y comercial (Wild et al., 2007).

Encontramos que Álvarez (2004) define a el análisis financiero como: “Un complemento tanto de la teoría de las finanzas como de la práctica contable”. El autor nos menciona que conocer solo la teoría financiera no es muy productivo al momento de decidir ya que es complementariamente importante conocer la información de carácter financiero como base para este proceso y que es función del analista financiero brindar el producen de su análisis lo cual representa información útil en la operación de la empresa.

1.2.2.1 Análisis Vertical.

Esta técnica se constituye como una herramienta útil para identificar la estructura y composición de las partidas financieras, ella permite presentar de manera relativa los resultados del proceso contable y comparar de manera transversal principalmente con empresas competidoras o promedios de la economía local, ello permite establecer estrategias de recomposición y/o distribución de las partidas integrantes del estado financiero (Subramanyam, 2014).

1.2.2.2 Análisis Horizontal.

Berry y Jarvis (1991) mencionan que: “El análisis de tendencias se utiliza normalmente para períodos de tiempo de más de dos a tres años con el fin de hacer los resultados más fáciles de entender e interpretar”.

Encontramos a Gibson (2013) que complementa la definición con lo siguiente “Estudia la historia financiera de una empresa para su comparación”.

Por su parte Gallagher y Andrew (2001) postulan que “Ayuda a los gerentes y analistas de finanzas a observar si la situación financiera actual de una compañía está mejorando o se está deteriorando”.

Finalmente, Guerrero y Galindo (2014) postulan que esta técnica “Se orienta a la determinación de aumentos, disminuciones o variaciones de cuentas de un período a otro, poniendo de relieve los cambios en actividades y si los resultados han sido positivos o negativos; poniendo especial énfasis en aquellos rubros que merecen mayor atención por ser significativos para la toma de decisiones”.

1.2.2.3 Ratios Financieros.

Ricra (2017) nos presenta la siguiente definición “Los ratios financieros consisten en el cálculo de las razones o proporciones financieras para medir con mucha eficacia el comportamiento empresarial y compararlo con otros resultados principalmente de la competencia”.

Considerando esta característica la técnica se constituye en una herramienta útil por su rapidez de aplicación al momento de requerir tomar una decisión, asimismo el autor precisa que esta considera en establecer relaciones entre un par de partidas que constituye los estados financieros, lo que permite a una empresa medir el desempeño y resultados importantes siguiendo una clasificación según su naturaleza en indicadores de liquidez, gestión, endeudamiento y rentabilidad.

1.2.3 Toma de decisiones

Con relación a la toma de decisiones consideramos apropiado para esta investigación la desarrollada por Koontz et al, (2012) quien menciona que “la toma de decisiones es el núcleo de la planeación, y se define como la selección de un curso de acción entre varias alternativas”. (p.152).

Flores (2017) afirma que la toma de decisiones es “Una de las funciones principales de las finanzas modernas debido a que involucra aspectos importantes tales como el costo del uso del capital aportado por los propietarios de la empresa, las entidades financieras u otros agentes que proveen recurso en efectivo o especies”.

El autor precisa que cuando se trata del recurso dinero el cual es escaso en la economía, toda determinación debe estar orientada a la maximización de su rendimiento, asimismo se debe procurar la generación de valor en el uso de equipos, maquinaria y todo activo tangible, de igual forma con la mano de obra, así como de otros aspectos importantes.

Encontramos que Salazar (2018) identifica en relación a la información y las decisiones lo siguiente: “Existe una relación lineal, significativa y directa muy fuerte entre el uso que se le da a la información financiera y las decisiones que son tomadas por los directivos de las empresas, es decir cuanto mejor se tomen las decisiones mejor es la percepción sobre la conveniencia del uso de la información financiera”.

Cuando nos referimos a las decisiones de índole financiero identificamos en la literatura que existen factores internos como externos que influyen en este proceso, entre ellos podemos señalar la designación de roles y responsabilidades, la delegación de responsabilidad, la falta de capacitación, el soporte de software informáticos que apoyen el proceso, la falta de objetivos claros, entre otros.

Para Begoña (2007), la toma de decisiones es “La transformación durante el cual se ejecuta una elección entre las opciones para aclarar diferentes realidades de la vida, estos se pueden presentar en distintos conceptos a nivel laboral organizacional, es decir; en todo momento si está tomando decisiones, la diferencia entre cada una de estos es la manera en la cual se llega a ellos”. Se entiende que la toma de decisiones es optar por una opción que resulte más conveniente a los intereses de la empresa con el propósito de solucionar un problema o maximizar los beneficios.

1.3 Definición de términos básicos

1.3.1 Información Financiera

Surge de la implementación del proceso contable como resultado de los movimientos económicos suscitados en un periodo de tiempo establecido, permitiendo a la empresa acciones de manera adecuada en busca de sus objetivos empresariales.

1.3.2 Estados Financieros

Son documentos que se muestran en cantidades y por ellos son cuantitativos; entendibles y confiables en relación a un determinado período de acuerdo a los datos históricos de la empresa mostrados a una fecha determinada.

1.3.3 Razones de liquidez

Indicador que permite evaluar la agilidad que tiene la empresa para satisfacer sus obligaciones en periodo corriente a su vencimiento.

La liquidez representa la solvencia financiera empresarial, entendiéndose como la habilidad con la que puede pagar las cuentas (Gitman y Chad, 2012).

1.3.4 Razones de Gestión

Estos indicadores miden la eficiencia de una empresa para administrar sus activos y nos permiten evaluar como las decisiones empresariales brinda resultados.

1.3.5 Razones de Solvencia

Indicador que evalúa la en qué medida la empresa enfrenta obligaciones a favor de terceros, nos permite estimas la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones en el mediano y largo plazo.

1.3.6 Razones de Rentabilidad

Apaza (2006) nos menciona que: “Se usa para analizar las ganancias o utilidades de las empresas teniendo en cuenta la proyección de ventas estimadas, esta proyección de ventas o la inversión que aportaron los propietarios, permitirá calcular la rentabilidad entre las inversiones”.

1.3.7 Toma de decisiones

Según Catacora, (1998) “Es un proceso mediante el cual la persona debe escoger entre dos o más alternativas”. Las decisiones se tornan en un proceso cotidiano e inherente a la vida cotidiana.

1.3.8 Decisiones de Inversión

Según Flores (2017) las decisiones de inversión “son decisiones de índole financiera más importantes en la empresa pues determinan aspectos como la dimensión de la empresa y el tamaño del activo necesario para que su operación sea rentable”.

1.3.9 Decisiones de Financiamiento

Las decisiones de financiamiento “Son aquellas que se refieren al suministro de los fondos necesarios para la operación del negocio o para la adquisición de diferentes activos” (Flores, 2017).

Este tipo de decisiones influyen en la estructura financiera de una empresa, por cuando representan la fuente de financiamiento proveniente de terceros o de los socios o accionistas.

1.3.10 Decisiones operativas

Según Catacora, (1998, p.163). Las decisiones de operación son aquellas que se enfrentan las empresas en el escenario en el que se cuestione la utilización eficiente de los recursos disponibles. Al igual que las decisiones de inversión, están se toman con la participación de distintas áreas funcionales de la organización, de tal manera que se pueda concluir a cerca de: mercado objetivo, políticas de precios, políticas de servicios de activos fijos en operación, entre otros.

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la Hipótesis

2.1.1 Hipótesis Nula

La Información Financiera no Incide en la toma de decisiones en la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019-2020.

2.1.2 Hipótesis Alterna

La Información Financiera incide en la toma de decisiones en la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019-2020.

2.2 Variables y su operacionalización.

Variable	Definición Conceptual	Tipo	Indicadores	Escala de medición	Categoría	Valores	Medio de Verificación
Información Financiera	Martínez (2011) señala que “La información financiera es parte de la doctrina de la información de la empresa que produce informes o estados, cuyo objetivo es servir a usuarios externos para la entidad”.	Cuantitativa	<ul style="list-style-type: none"> • Análisis financiero y empresa • Análisis financiero y toma de decisiones de inversión. • Análisis financiero y toma de decisiones de financieras. • Análisis financiero y toma de decisiones de operativas. 	Ordinal	Nunca Muy pocas veces Algunas veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Encuesta Cuestionario Resuelto
Toma de decisiones	Flores (2017) afirma que la toma de decisiones es “una de las funciones principales de las finanzas modernas debido a que involucra aspectos importantes tales como el costo del uso del capital aportado por los propietarios de la empresa, las entidades financieras u otros agentes que proveen recurso en efectivo o especies”.	Cuantitativa	<ul style="list-style-type: none"> • Toma de decisiones en créditos • Toma de decisiones y nuevos proyectos • Toma de decisiones y operatividad • Toma de decisiones e Indicadores financieros 	Ordinal	Nunca Muy pocas veces Algunas veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Encuesta Cuestionario Resuelto

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Diseño.

El tipo de estudio es cuantitativo

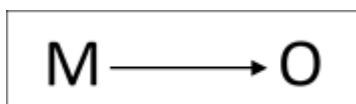
Según su alcance es de tipo descriptivo porque se busca y recoge información relacionada análisis financiero y a la toma de decisiones en la empresa, por lo que autores como (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014) este tipo de estudios descriptivo tiene la siguiente característica: “Tiene como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una variable en una población. El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades, etc., y proporcionar su descripción. Son, por tanto, estudios puramente descriptivos y cuando establecen hipótesis, éstas son también descriptivas (de pronóstico de una cifra o valores)”, (p.155).

Según el número de mediciones es un estudio de tipo transversal, ya que a través de un solo instrumento se obtendrá la información necesaria, el cual se aplicará en una sola ocasión, en un solo momento a los sujetos de estudio, este tipo de estudio según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014) son aquellos que “Recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único (Liu, 2008 y Tucker, 2004). Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como “tomar una fotografía” de algo que sucede” (p.154).

La investigación es de diseño no experimental, ya que no se pretenden manipular los resultados que se obtendrán, tal como lo señala (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) “la investigación de diseño No Experimental, son aquellas que no manipulan deliberadamente variables; solo observa fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos”.

En el presente estudio se empleó un diseño observacional transversal, ya que la recolección de datos se efectúa en un solo a los sujetos participantes.

Esquema:



Dónde:

M: Muestra con quien(es) vamos a realizar el estudio.

O: Información (observaciones) relevante o de interés que recogemos de la muestra.

3.2 Diseño Muestral.

3.2.1 Población

La población de la investigación estará conformada por los trabajadores del área contable y la información financiera de la empresa Casa Plast E.I.R.L.

3.2.2 Tamaño de la Población de estudio

Para el presente estudio se considera como tamaño de muestra a todos los trabajadores de la empresa Casa Plast E.I.R.L. en un número de 10.

Tabla 1

Muestra de estudio

Participantes	Número de estudiantes
Trabajadores	10

3.2.3 Muestreo o selección de la muestra

La técnica de muestreo empleada fue la no probalística, de tipo intencional considerando que el investigador utilizó su criterio para abordar a la población y de tipo selectivo a una empresa que por afinidad es factible en el desarrollo del estudio.

3.3 Procedimiento de recolección de datos

El procedimiento de recolección de datos se realizó solicitando el permiso correspondiente a los responsables de la empresa e informando sobre los alcances del mismo, posteriormente se informa a los participantes y se aclararon algunas dudas, se solicitó el llenado del cuestionario para la obtención de datos primarios a fin de evaluar las variables propuestas en el estudio.

3.3.1 Instrumento

El instrumento empleado en el estudio corresponde a cuestionario e dentro de la técnica de la encuesta, el cual incluyó preguntas para que sean respondidas en una escala ordinal tipo Likert, el cual garantizó la confidencialidad de los individuos participantes a fin de que no exista presión de ningún tipo.

Tabla 2

Variables de estudio

Variable	Fuente	Técnica	Instrumento
Información Financiera	Primaria	Encuesta	Cuestionario
Toma de decisiones	Primaria	Encuesta	Cuestionario

3.4 Procesamiento y análisis de los datos.

El procesamiento de recolección de datos para la presente investigación estableció los siguientes procesos:

- Los datos identificados se registran en el software Excel 2016.
- se realiza el análisis de frecuencias absolutas y acumuladas
- se realiza el análisis de frecuencias porcentual
- Se elaboran gráficos estadísticos con los resultados
- Se analizan e interpretan los resultados

3.5 Aspectos éticos.

En la presente investigación no se presentaron conflicto ético y el tratamiento de la información fue estrictamente académico y se informó a los propietarios sobre el estudio, de igual manera se reconoce la autoría de ideas y teorías analizadas y consideradas siguiendo el formato de redacción APA.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1 Determinar como el análisis de la información financiera influye en la toma de decisiones de la empresa.

4.1.1 Aplicación de análisis financiero

Tabla 3

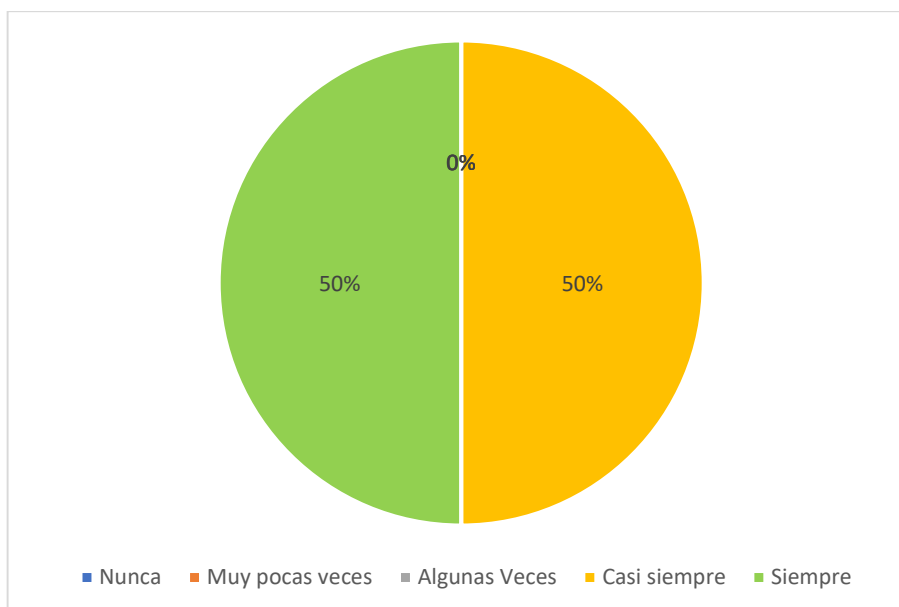
Aplicación análisis financiero

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	0	0	0%
Casi siempre	5	5	50%
Siempre	5	10	50%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 1

Aplicación análisis financiero



Al consultar sobre la aplicación adecuada del análisis financiero el 50% de los encuestados responde que se aplica casi siempre y otro 50% que siempre por lo que se deduce que consideran al análisis financiero como rutinario en la labor de la empresa.

4.1.2 Aplicación de análisis a los estados financieros

Tabla 4

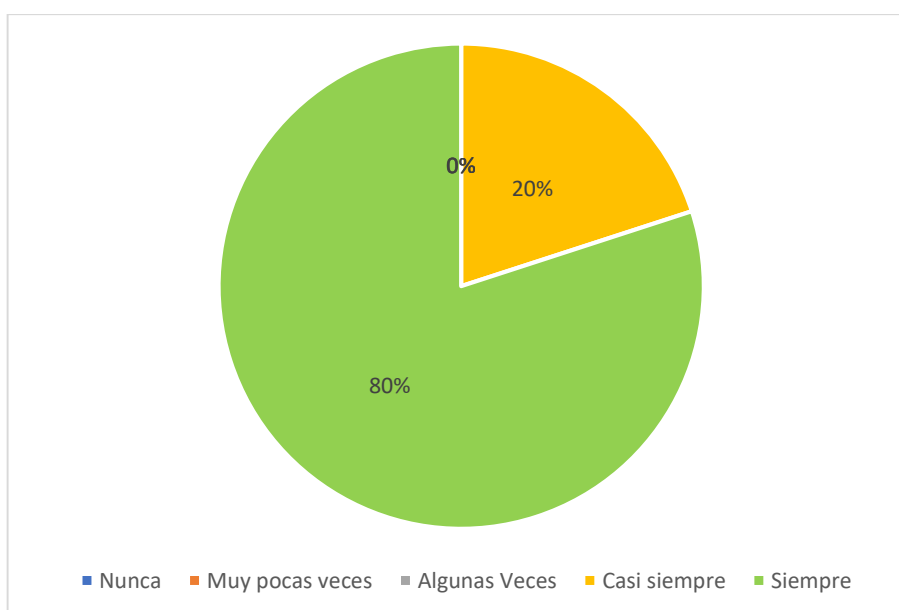
Aplicación análisis a los estados financieros

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	0	0	0%
Casi siempre	2	2	20%
Siempre	8	10	80%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 2

Aplicación análisis a los estados financieros



Al consultar sobre la aplicación adecuada del análisis a los estados financieros el 20% de los encuestados responde que se aplica casi siempre y otro 80% que siempre, por lo que se deduce que se presenta una aplicación adecuada de esta técnica financiera en la empresa.

4.1.3 Análisis vertical y toma de decisiones de inversión

Tabla 5

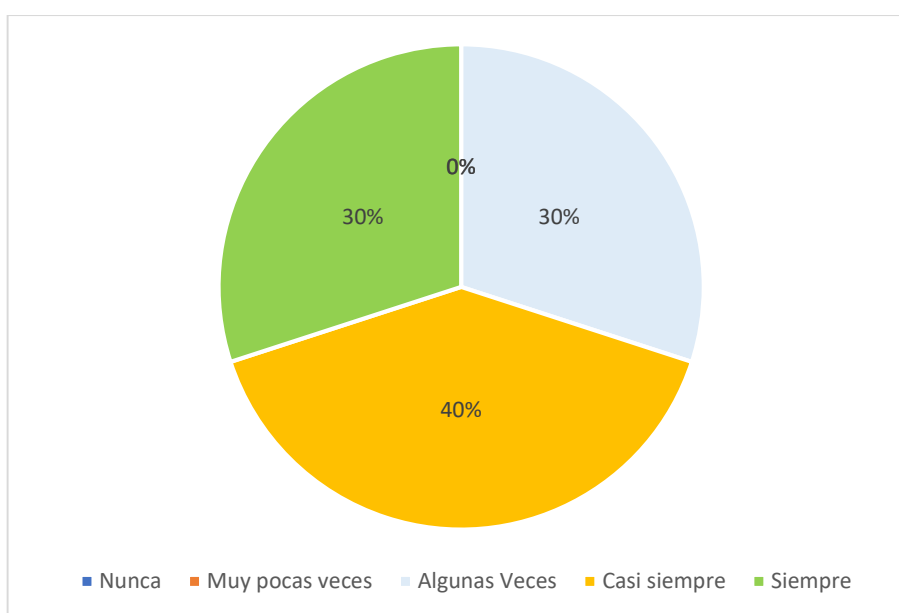
Análisis vertical y toma de decisiones inversión

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	3	3	30%
Casi siempre	4	7	40%
Siempre	3	10	30%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 3

Análisis vertical y toma de decisiones inversión



Al consultar sobre la influencia del análisis vertical a los estados financieros para la toma de decisiones de inversión el 30% de los encuestados responde que se influyen algunas veces, un 40% que casi siempre y un 30% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes no está seguro de su influencia positiva en la toma de decisiones.

4.1.4 Análisis vertical y toma de decisiones de financiamiento

Tabla 6

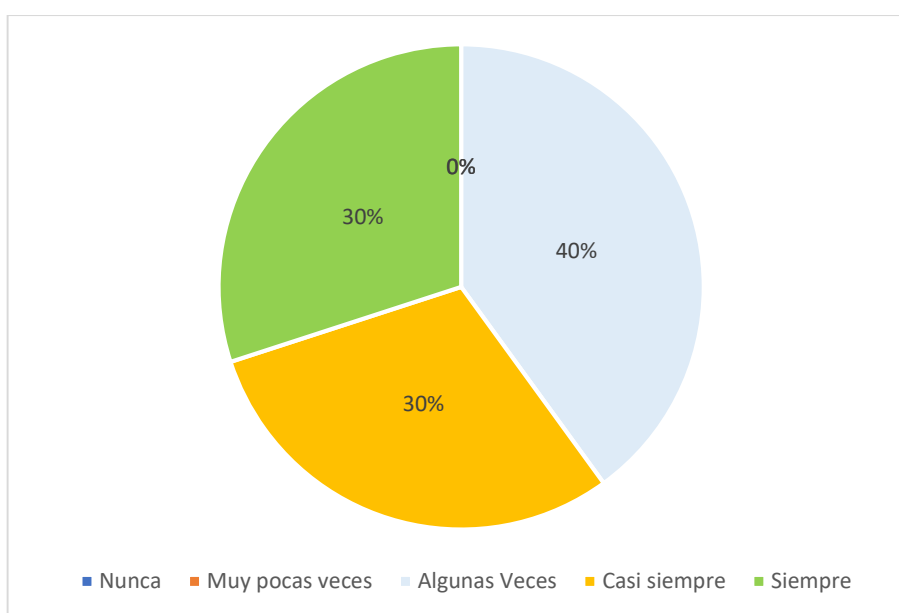
Análisis vertical y decisiones de financiamiento

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	4	4	40%
Casi siempre	3	7	30%
Siempre	3	10	30%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 4

Análisis vertical y decisiones de financiamiento



Al consultar sobre la influencia del análisis vertical a los estados financieros para la toma de decisiones de financiamiento el 40% de los encuestados responde que se influyen algunas veces, un 30% que casi siempre y un 30% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes no está seguro de su influencia positiva en la toma de decisiones.

4.1.5 Análisis vertical y toma de decisiones operativas

Tabla 7

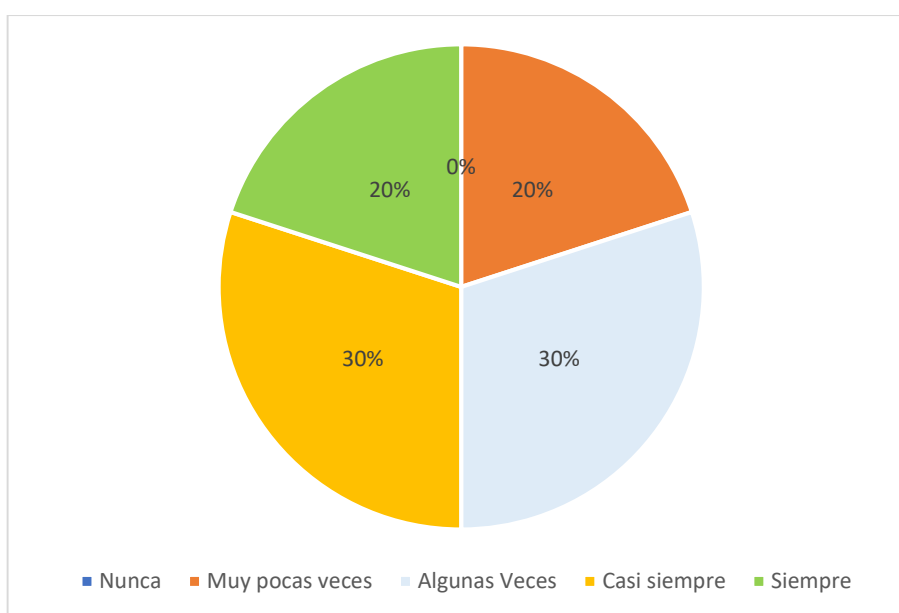
Análisis vertical y decisiones operativas

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	2	2	20%
Algunas Veces	3	5	30%
Casi siempre	3	8	30%
Siempre	2	10	20%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 5

Análisis vertical y decisiones operativas



Al consultar sobre la influencia del análisis vertical a los estados financieros para la toma de decisiones operativas el 20% de los encuestados responde que se influyen muy pocas veces, un 30% que algunas veces, un 30% que casi siempre y un 20% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes no está seguro de su influencia positiva en la toma de decisiones.

4.1.6 Análisis horizontal y toma de decisiones de inversión

Tabla 8

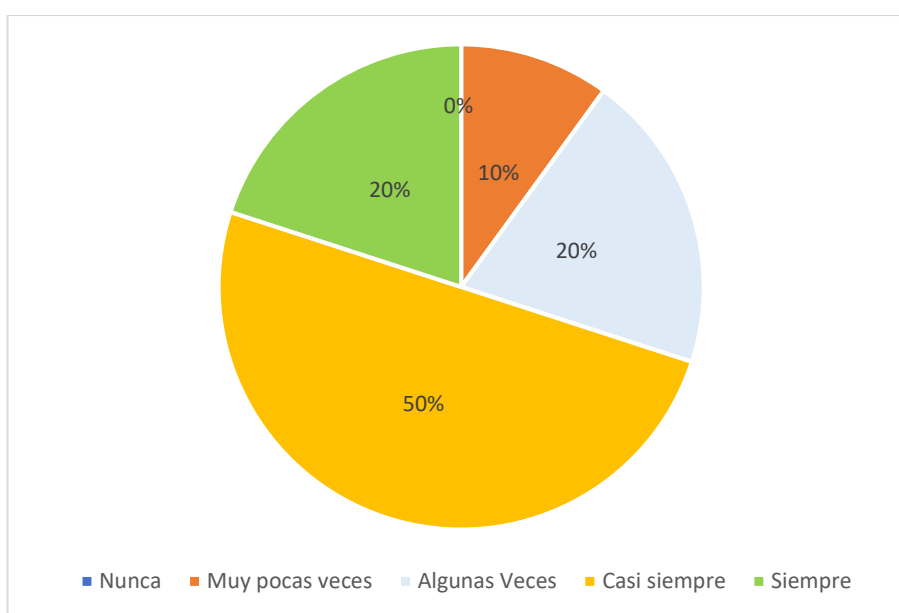
Análisis horizontal y decisiones de inversión

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	1	1	10%
Algunas Veces	2	3	20%
Casi siempre	5	8	50%
Siempre	2	10	20%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 6

Análisis horizontal y decisiones de inversión



Al consultar sobre la influencia del análisis horizontal a los estados financieros para la toma de decisiones de inversión el 10% de los encuestados responde que se influyen muy pocas veces, un 20% que algunas veces, un 50% que casi siempre y un 20% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes reconoce la influencia positiva en la toma de decisiones.

4.1.7 Análisis horizontal y toma de decisiones de financiamiento

Tabla 9

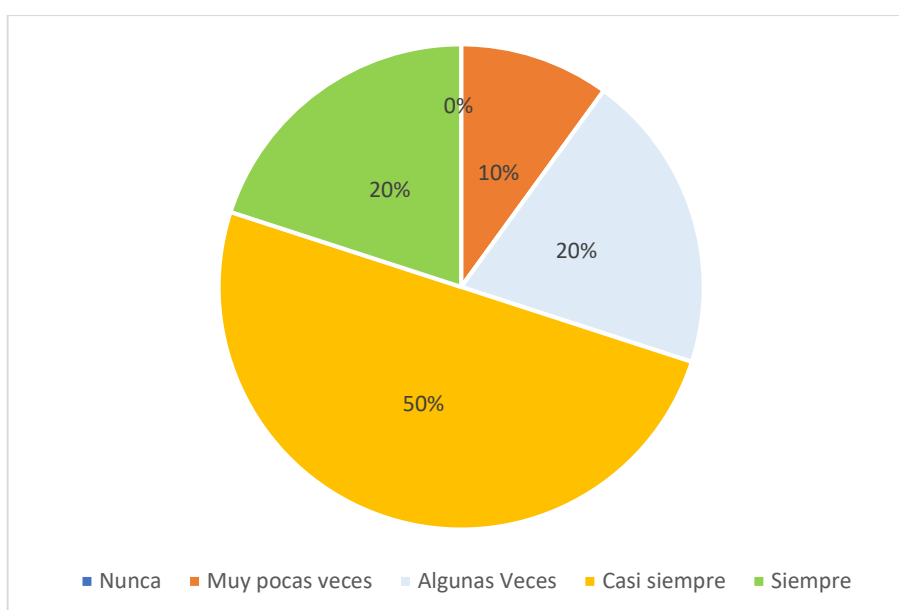
Análisis horizontal y decisiones de financiamiento

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	1	1	10%
Algunas Veces	2	3	20%
Casi siempre	5	8	50%
Siempre	2	10	20%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 7

Análisis horizontal y decisiones de financiamiento



Al consultar sobre la influencia del análisis horizontal a los estados financieros para la toma de decisiones de financiamiento el 10% de los encuestados responde que se influyen muy pocas veces, un 20% que algunas veces, un 50% que casi siempre y un 20% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes reconoce la influencia positiva en la toma de decisiones.

4.1.8 Análisis horizontal y toma de decisiones operativas

Tabla 10

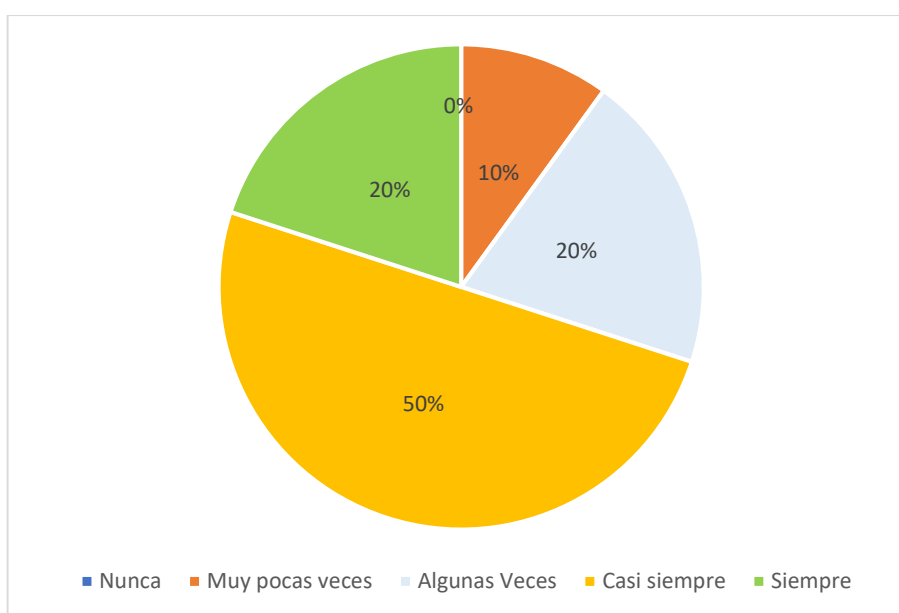
Análisis horizontal y decisiones operativas

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	1	1	10%
Algunas Veces	2	3	20%
Casi siempre	5	8	50%
Siempre	2	10	20%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 8

Análisis horizontal y decisiones operativas



Al consultar sobre la influencia del análisis horizontal a los estados financieros para la toma de decisiones operativas el 10% de los encuestados responde que se influyen muy pocas veces, un 20% que algunas veces, un 50% que casi siempre y un 20% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes reconoce la influencia positiva en la toma de decisiones.

4.1.9 Análisis de razones financieras y toma de decisiones de inversión

Tabla 11

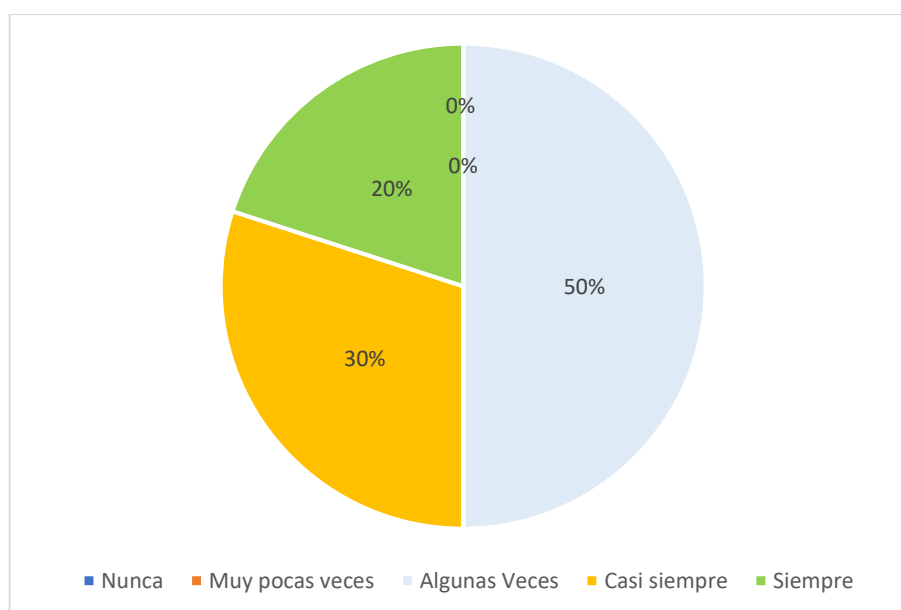
Razones financieras y decisiones de inversión

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	5	5	50%
Casi siempre	3	8	30%
Siempre	2	10	20%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 9

Razones financieras y decisiones de inversión



Al consultar sobre la influencia del análisis a las razones financieras para la toma de decisiones de inversión el 50% de los encuestados responde que se influyen algunas veces, un 30% que casi siempre y un 20% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes considera que esta técnica solo influye algunas veces en la toma de decisiones.

4.1.10 Análisis de razones financieras y toma de decisiones de financiamiento

Tabla 12

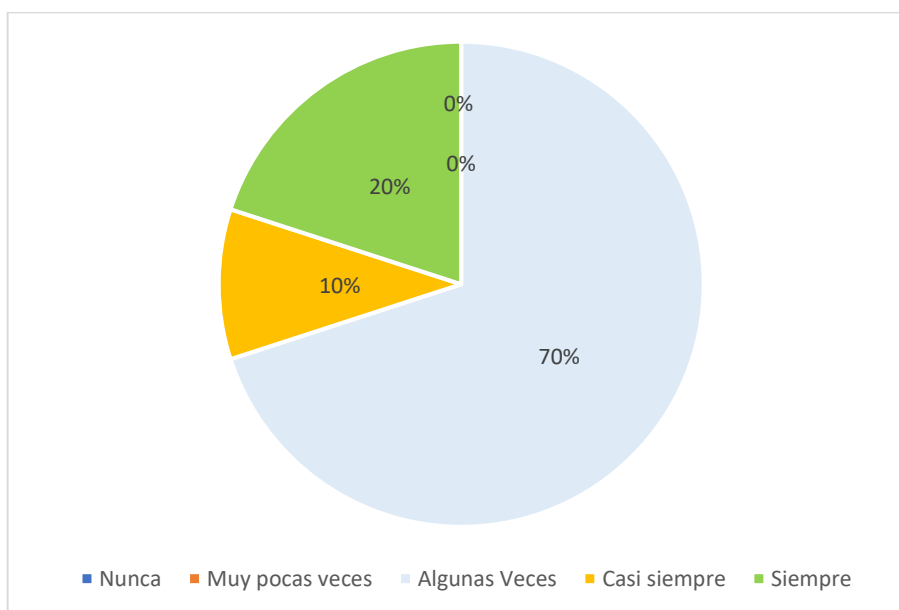
Razones financieras y decisiones de financiamiento

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	7	7	70%
Casi siempre	1	8	10%
Siempre	2	10	20%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 10

Razones financieras y decisiones de financiamiento



Al consultar sobre la influencia del análisis a las razones financieras para la toma de decisiones de financiamiento el 70% de los encuestados responde que se influyen algunas veces, un 10% que casi siempre y un 20% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes considera que esta técnica solo influye algunas veces en la toma de decisiones.

4.1.11 Análisis de razones financieras y toma de decisiones operativas

Tabla 13

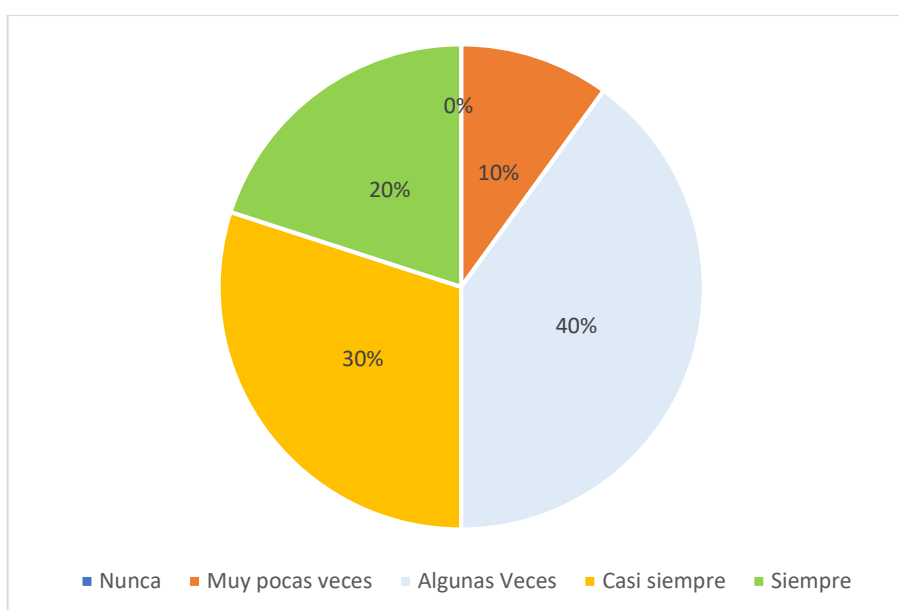
Razones financieras y decisiones operativas

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	1	1	10%
Algunas Veces	4	5	40%
Casi siempre	3	8	30%
Siempre	2	10	20%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 11

Razones financieras y decisiones operativas



Al consultar sobre la influencia del análisis a las razones financieras para la toma de decisiones operativas el 10% de los encuestados responde que influyen muy pocas veces, un 40% que influye algunas veces, un 30% que casi siempre y un 20% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes considera que esta técnica solo influye pocas o algunas veces en la toma de decisiones.

4.2 Determinar como la información financiera influye en la toma de decisiones de la empresa.

4.2.1 Información financiera y acceso a créditos

Tabla 14

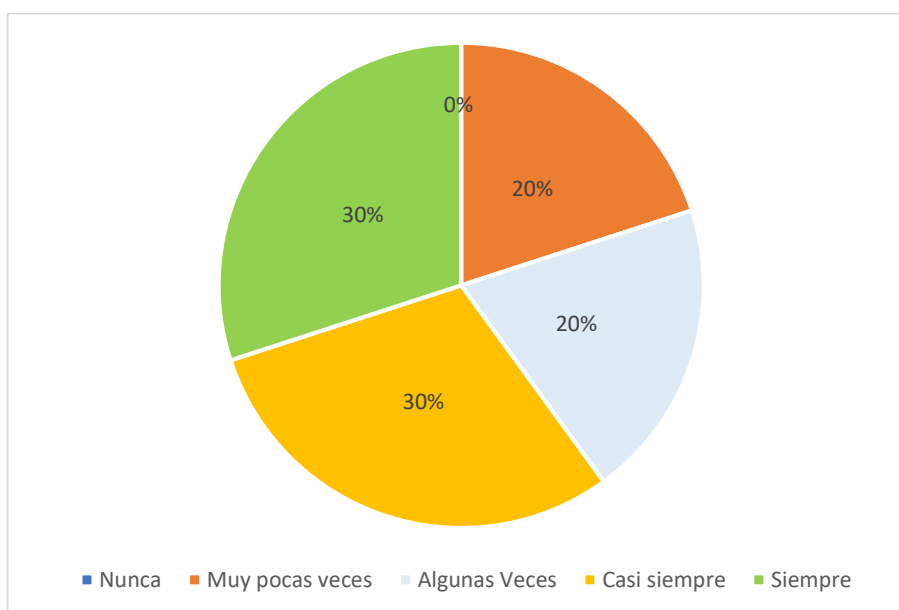
Información financiera y acceso a créditos

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	2	2	20%
Algunas Veces	2	4	20%
Casi siempre	3	7	30%
Siempre	3	10	30%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 12

Información financiera y acceso a créditos



Al consultar sobre la influencia de la información financiera para el acceso a créditos el 20% de los encuestados responde que influyen muy pocas veces, un 20% que influye algunas veces, un 30% que casi siempre y un 30% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes considera su influencia para que la empresa acceda a créditos.

4.2.2 Información financiera e inversión en nuevos proyectos

Tabla 15

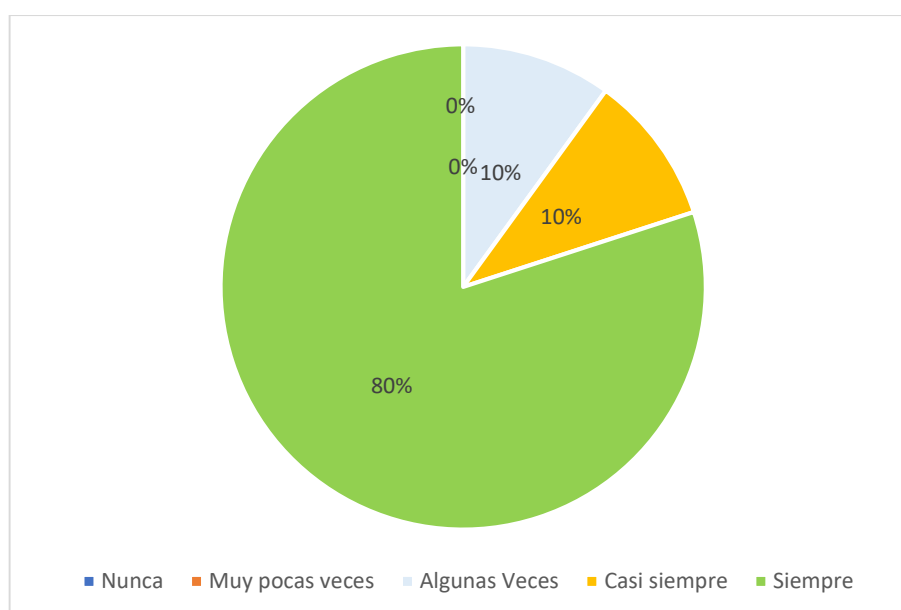
Información financiera e inversión en nuevos proyectos

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	1	1	10%
Casi siempre	1	2	10%
Siempre	8	10	80%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 13

Información financiera e inversión en nuevos proyectos



Al consultar sobre la influencia de la información financiera en la decisión de inversión de nuevos proyectos 10% de los encuestados responde que influye algunas veces, un 10% que casi siempre y un 80% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes demuestra seguridad al identificar la influencia de la información financiera en la toma de decisiones.

4.2.3 Información financiera y operatividad de la empresa

Tabla 16

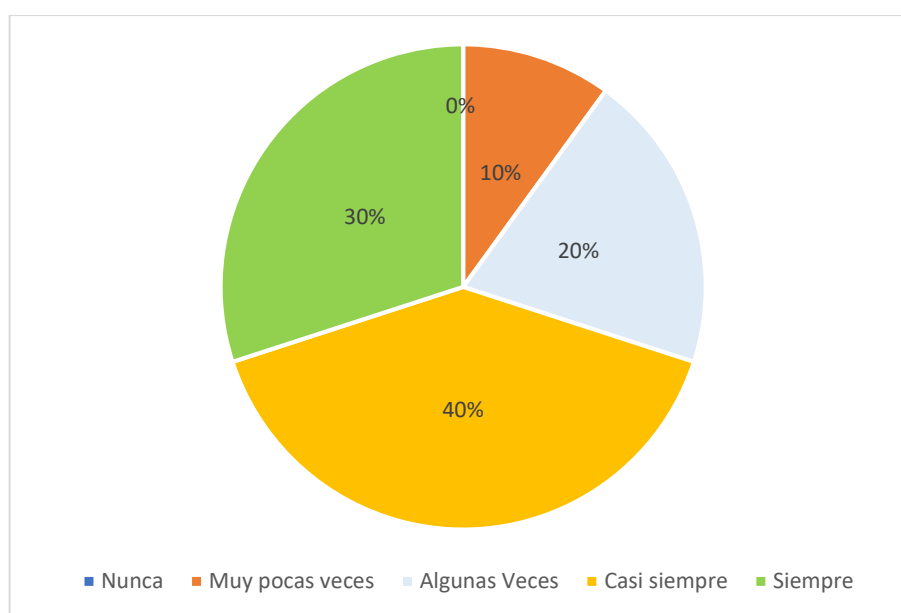
Información financiera y operatividad

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	1	1	10%
Algunas Veces	2	3	20%
Casi siempre	4	7	40%
Siempre	3	10	30%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 14

Información financiera y operatividad



Al consultar sobre la influencia de la información financiera en la operatividad de la empresa el 10% de los encuestados responde que influyen muy pocas veces, un 20% que influye algunas veces, un 40% que casi siempre y un 30% que siempre, identificando que un porcentaje importante de participantes considera su influencia en la toma de decisiones relativa a sus operaciones.

4.2.4 Información financiera y decisiones importantes

Tabla 17

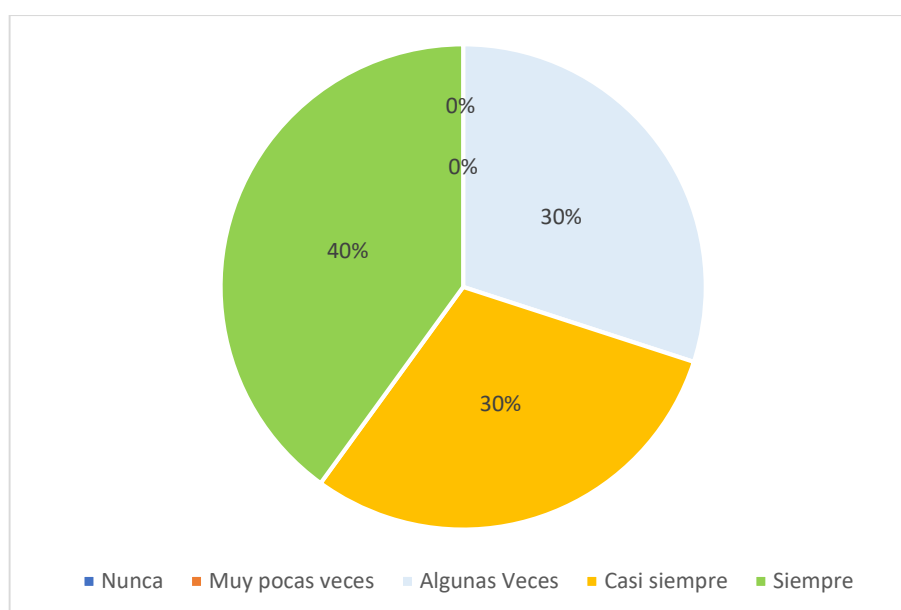
Información financiera y decisiones importantes

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	3	3	30%
Casi siempre	3	6	30%
Siempre	4	10	40%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 15

Información financiera y decisiones importantes



Al consultar sobre la influencia de la información financiera en la toma de decisiones importantes de la empresa el 30% de los encuestados responde que influyen algunas veces, un 30% que casi siempre y un 40% que siempre, identificando que en mayor porcentaje los participantes reconocen su rol en las decisiones importantes.

4.2.5 Información incompleta y toma de decisiones

Tabla 18

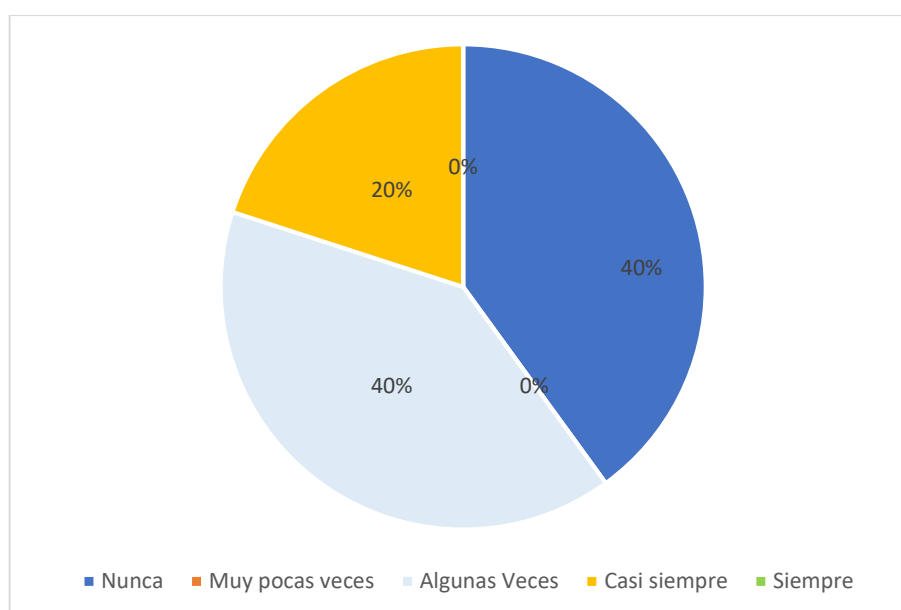
Información incompleta y toma de decisiones

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	4	4	40%
Muy pocas veces	0	4	0%
Algunas Veces	4	8	40%
Casi siempre	2	10	20%
Siempre	0	10	0%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 16

Información incompleta y toma de decisiones



Al consultar sobre si las decisiones en la empresa se toman con información incompleta el 40% de los encuestados responde que nunca, un 40% que algunas veces y un 20% que casi siempre, identificando que un porcentaje de colaboradores considera que se toman decisiones sin contar con información completa lo cual podría ser perjudicial para la empresa.

4.2.6 Información poco confiable y toma de decisiones

Tabla 19

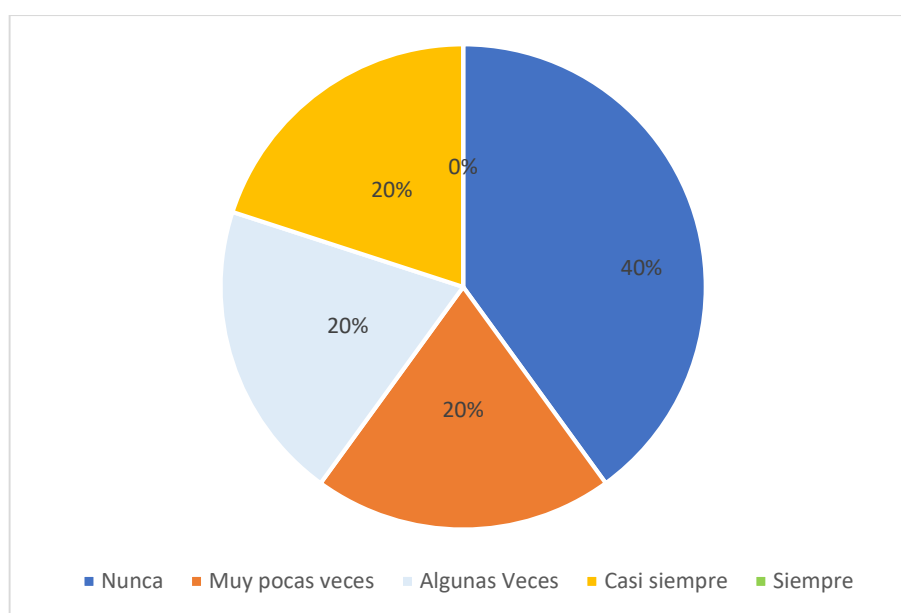
Información poco confiable y toma de decisiones

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	4	4	40%
Muy pocas veces	2	6	20%
Algunas Veces	2	8	20%
Casi siempre	2	10	20%
Siempre	0	10	0%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 17

Información poco confiable y toma de decisiones



Al consultar sobre si las decisiones en la empresa se toman con información poco fiable el 40% de los encuestados responde que nunca, un 20% que muy pocas veces, un 20% que algunas veces y un 20% que casi siempre, identificando que un porcentaje de colaboradores considera que se toman decisiones con información poco confiable por lo que se debe mejorar esta percepción.

4.2.7 Ratio de liquidez y toma de decisiones de financiamiento

Tabla 20

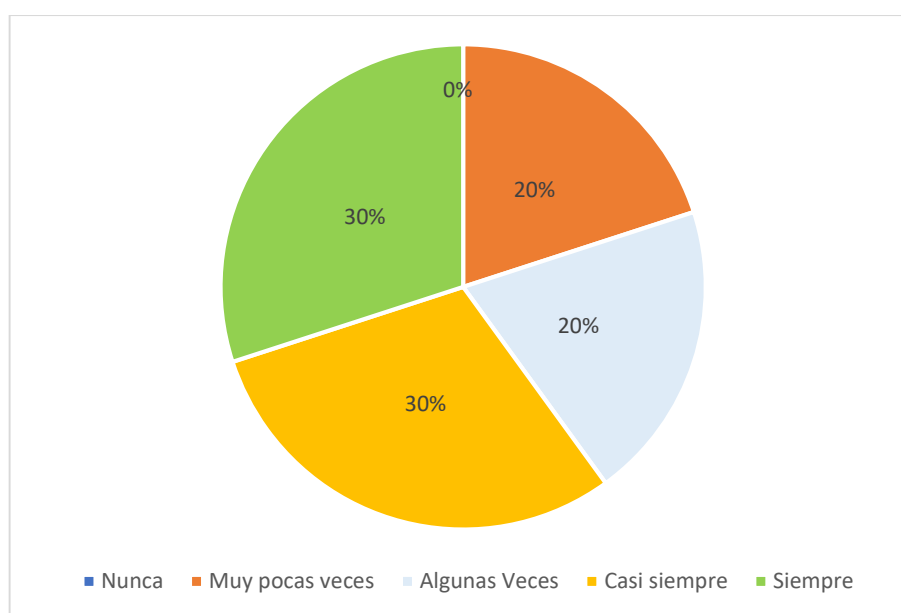
Ratio de liquidez y decisiones de financiamiento

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	2	2	20%
Algunas Veces	2	4	20%
Casi siempre	3	7	30%
Siempre	3	10	30%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 18

Ratio de liquidez y decisiones de financiamiento



Al consultar sobre si la empresa utiliza el ratio de liquidez como referente importante para tomar decisiones de financiamiento un 20% de los encuestados responde que muy pocas veces, un 20% que algunas veces, un 30% que casi siempre y un 30% que siempre, identificando que este indicador financiero es influyente en la toma de decisiones de financiamiento.

4.2.8 Rentabilidad y toma de decisiones de inversión

Tabla 21

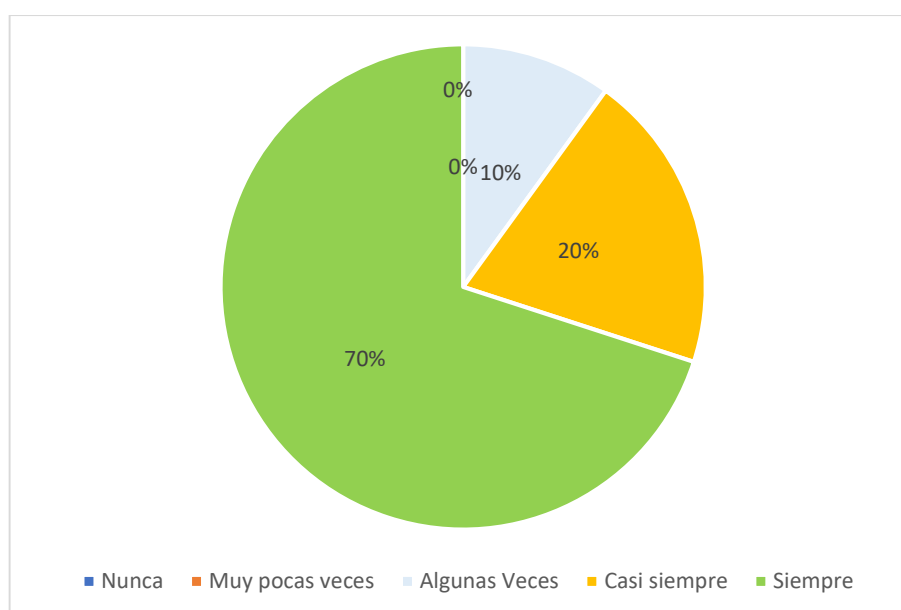
Rentabilidad y decisiones de inversión

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	1	1	10%
Casi siempre	2	3	20%
Siempre	7	10	70%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 19

Rentabilidad y decisiones de inversión



Al consultar sobre si los resultados de rentabilidad son importantes en la toma de decisiones de inversión un 10% de los encuestados responde que algunas veces, un 20% que casi siempre y un 70% que siempre, identificando que este indicador financiero es influyente en la toma de decisiones de Inversión.

4.2.9 Ingresos y costos y toma de decisiones de inversión

Tabla 22

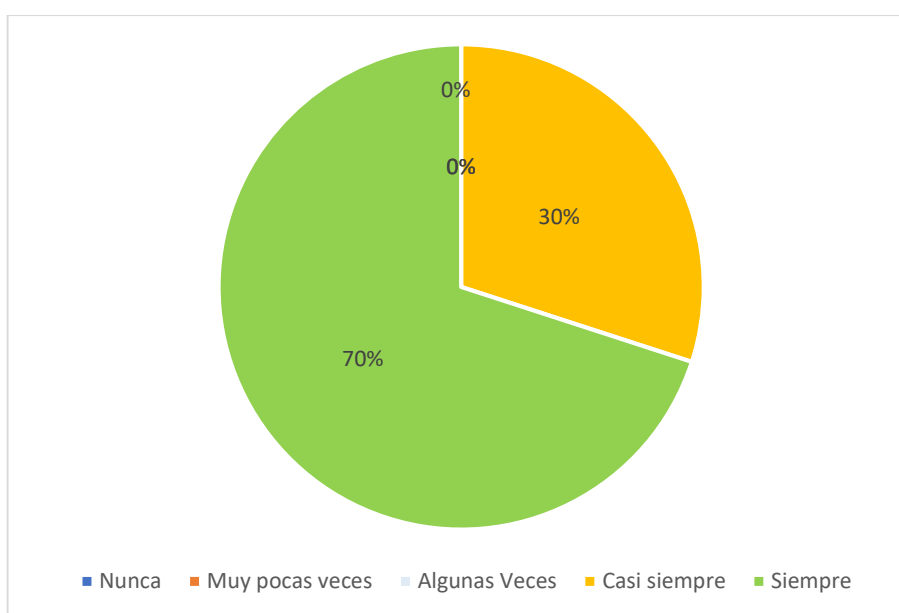
Ingresos y costos y decisiones de inversión

Respuesta	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Acumulada	Relativa
Nunca	0	0	0%
Muy pocas veces	0	0	0%
Algunas Veces	0	0	0%
Casi siempre	3	3	30%
Siempre	7	10	70%
Total	10		100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 20

Ingresos y costos y decisiones de inversión



Al consultar si para realizar una inversión en la empresa se revisan los ingresos y costo que generaría la operación el 30% de los encuestados responde que casi siempre y un 70% que siempre, identificando que este dato financiero es influyente en la toma de decisiones de Inversión.

4.3 Grado de incidencia de la información financiera en la toma de decisiones de la empresa.

Tabla 23

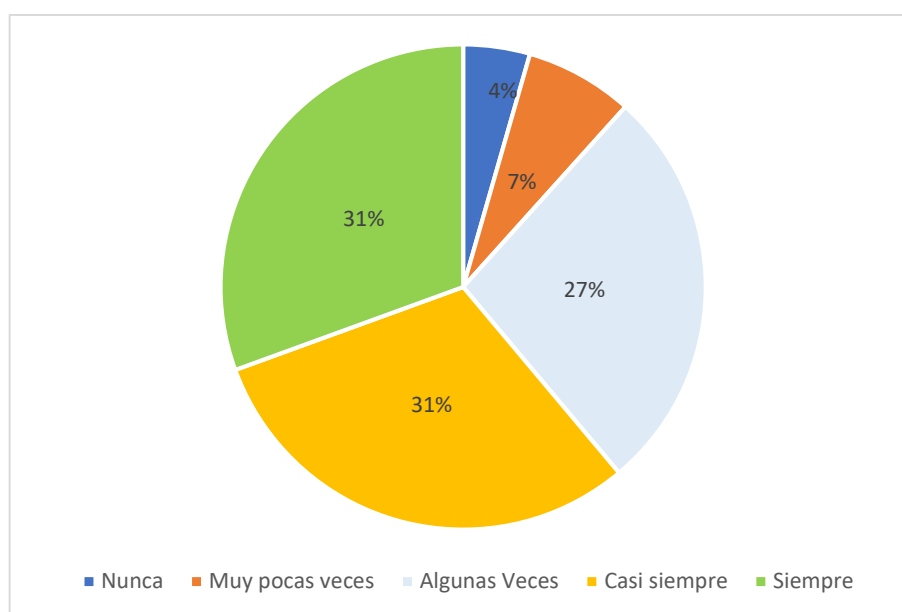
Grado de incidencia de la información financiera en la toma de decisiones

Respuesta	Relativa
Nunca	4%
Muy pocas veces	7%
Algunas Veces	27%
Casi siempre	31%
Siempre	31%
Total	100%

Fuente: Base de datos encuesta

Figura 21

Grado de incidencia de la información financiera en la toma de decisiones



Al analizar las respuestas brindadas por los encuestados de manera estadística el 4% señala que la información financiera nunca incide en la toma de decisiones, un 7% que muy pocas veces, un 27% que algunas veces, un 31% que casi siempre y un 31% que siempre, por lo que más del 60% de participantes considera que existe un alto grado de incidencia.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En las empresas modernas el proceso de toma de decisiones se torna un proceso muchas veces complejo y en otras cosas poco reflexivo, por otro lado, la normativa internacional viene propiciando que mediante su adopción las empresas revalúen el rol protagónico de la información financiera y que esta sea relevante para lograr metas empresariales, en el estudio se tomó en cuenta una pequeña empresa que a criterio del investigador representa la realidad de muchas en el rubro comercial, no dejando de mencionar que es necesario desarrollar nuevas investigaciones a fin de describir y conocer la percepción y realidad de los entes económicos de la ciudad con el propósito de proponer estrategias de mejora.

Al evaluar los datos obtenidos identificamos que existe un alto porcentaje de colaboradores que reconoce la influencia del análisis financiero en la toma de decisiones gerenciales, bajo su concepción son conscientes de su rol en la gestión de la empresa, asimismo reconocen la contribución de cada técnica de análisis a los estados financieros como es la vertical, la horizontal y la de razones financiera, ya que podemos mencionar que en promedio 65% de colaboradores menciona que ellas influyen casi siempre y siempre en la toma de decisiones de la empresa.

Confrontando este dato con lo identificado en la investigación de Rodas (2019) podemos señalar que ambos resultados son diferentes todas veces que este señala que el análisis vertical, horizontal y de razones financieras no influye en la toma de decisiones de la empresa lo que difiere de nuestra conclusión.

Analizando los datos relacionados a la influencia de la información financiera en la toma de decisiones estadísticamente podemos identificar que en promedio el 64% de participantes considera que los datos financieros influyen en la toma de decisiones de la empresa, un 40% señala que nunca se toman decisiones con información incompleta o poco confiables, identificando que un 60% no se encuentra seguro de ello e indudablemente se tiene que trabajar para que cambien esa percepción en beneficio de la empresa.

Por su parte confrontando con el estudio de Gálvez (2018) encontramos una similitud en sus resultados con los datos identificados en nuestra investigación

ya que en ambas se concluye que la información financiera influye en la toma de decisiones financiera como de inversión.

Al efectuar el análisis a los antecedentes considerados en el estudio identificamos que los investigadores (Barzola y Maricruz, 2017) menciona la importancia que tienen los datos no financieros en la toma de decisiones lo cual es un punto que debe considerarse en futuros estudios, considerando que en nuestro estudio solo se consideran factores financieros en la toma de decisiones.

Coincidimos con lo manifestado por el autor Flores (2017) en cual postula que la toma de decisiones se constituye como una de las principales funciones operativas en la empresa moderna, ya que la toma de decisiones genera resultados positivos o negativos lo que conlleve a su éxito o su fracaso, es por ello que la investigación pretende visibilizar el tema para que otros interesados profundicen o complementen el tema y podamos comprender desde la óptica objetiva la importancia de formular, analizar y comprender la información contable financiera en la gestión de las empresas.

CAPÍTULO: VI CONCLUSIONES

- El uso de técnicas de análisis financiero en la gestión empresarial, como la horizontal, la vertical y de razones en mayor medida influye casi siempre y siempre en la toma de decisiones para rubros de inversión, financiamiento y de operación en la entidad.
- La información financiera relacionada a la liquidez, rentabilidad, ingresos y gastos influyen en mayor medida casi siempre y siempre al momento de tomar una decisión de índole de inversión, financiamiento y operación de la empresa.
- La información financiera influye en mayor medida casi siempre y siempre en la toma de decisiones para obtener créditos, invertir en nuevos proyectos y garantizar la operatividad de la empresa.
- Un 40% de los colaboradores considera que la empresa nunca tomaría decisiones con información incompleta o poco confiable.
- La información financiera presenta una incidencia positiva en la toma de decisiones contribuyendo con los resultados de la empresa.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

- La empresa debe fortalecer las capacidades de sus colaboradores en técnicas de análisis a la información financiera, con el propósito de que perfeccionen su uso y se contribuya a la toma de decisiones ya sean esta de inversión, financiamiento y de operación en la empresa.
- La empresa debe garantizar un sistema de información oportuno, que garantice la información relacionada a la liquidez, rentabilidad, ingresos y gastos a fin de mejorar el proceso de toma de decisiones en la empresa.
- La empresa debe establecer como política empresarial que, ante decisiones para obtener créditos, invertir en nuevos proyectos y garantizar la operatividad, se debe contar con indicadores financieros oportunos sobre el análisis a su información financiera.
- La empresa debe procurar establecer como estrategia de trabajo que el 100% de colaboradores considera que nunca se deben tomar decisiones con información incompleta o poco confiable, por el contrario, deben implementar procesos de control interno para evitar ello.
- La empresa debe fomentar la importancia del uso de la información financiera útil en la toma de decisiones para ello debe capacitar a su personal demostrando las ventajas y beneficios a fin de cumplir con los objetivos empresariales.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Álvarez, A. (2004). Introducción al Análisis Financiero. Alicante, España. Editorial Club Universitario
- Apaza Meza, M. (2006). Consultor Financiero. Lima: Instituto Pacífico S.A.C.
- Baena, D. (2014). Análisis financiero enfoque y proyecciones [versión pdf]. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=1Xs5DwAAQBAJ&pg=PA11&dq=definicion+de+ analisis+ financiero&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjU-aTb-LfYAhUHxiYKHXGoC38Q6AEIJjAA#v=onepage&q=definicion%20de%20 analisis%20 financiero&f=false>. 20 de julio 2021.
- Begoña, V. (2007). Teoría de la decisión: Decisión con incertidumbre, decisión multicriterio y teoría de juegos
- Barreto, N. (2020). La información financiera y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Comercial Merino S.R.L. Sullana, Periodo 2017-2018 [, Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/50224>
- Barzola Cardenas, L. B., & Maricruz Ita, J. R. (2017). Analisis de los estados financieros como herramienta para la toma de decisiones de la empresa Increte Perú Systems S.A.C. 2016. Tesis para optar el título profesional de contador público. Universidad Privada Telesup. <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/126>
- Catacora, F. (1998). Contabilidad la base para las Decisiones Gerenciales. (11a. Ed.) Venezuela: Mc Graw Hill Interamericana.
- Cutipa, M. (2016). Los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa regional de servicios públicos de electricidad- Electro Puno S.A.A. periodos 2014-2015. Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez. Juliaca-Perú
- Flores, L. (2017). Reflexiones en la toma de decisiones financieras. Universidad Católica Popular de Risaralda. Colombia.
- Forysth, J. A. (2008). Finanzas Empresariales: rentabilidad y valor. Lima: Yo Publico.

- Gálvez, Y. (2018). La información financiera y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Jusmar Ingenieros E.I.R.L Piura, 2015 - 2016 [Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/38981>
- Gitman, L. & CHAD J, Z. (2012). Principios de Administración Financiera (Décimo segunda Edición ed.). México: Pearson Educación.
- Guerrero, J., & Galindo, J. (2014). Contabilidad 2. México: Grupo Editorial Patria.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. Mexico: Mc Graw-Hill.
- Hernandez, Sampieri; Fernandez, Carlos; Baptista, Pilar. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta ed.). Mexico, D.F.: McGRAW-HILL/Interamericana Editoras S.A. de C.V.
- Koontz, H. & Wehrich, H. & Cannice, M. (2012). Administración, una perspectiva global y empresarial [versión pdf]. Recuperado de <http://www.biblioteca.soymercadologo.com/wp-content/uploads/2016/05/Administraci%C3%B3n-14ed-Harold-Koontz-Wehrich-y-Cannice.pdf>. 20 de julio 2021.
- Martínez, A. (2011). Consolidación de estados financieros (3 ed.). México: McGraw Hill.
- Muñoz Jiménez, J. (2008). Contabilidad Financiera. España: Pearson Educación.
- Ricra, M. (2017). Análisis Financiero de las Empresas Editores Pacíficos. Revista Actualidad Empresarial. México
- Rodas Valladares, J. F. (2019). Análisis financiero y toma de decisiones en la empresa Autopartes Ferrosos SRL, Tesis para optar el grado académico de maestro en administración estratégica de empresas, Universidad Nacional del Callao. <http://hdl.handle.net/20.500.12952/3549>
- Salazar, A. (2018). Grado de uso de la información financiera en el proceso de toma de decisiones por directivos de empresas en la región citrícola de Nuevo León. Universidad de Montemorelos. México.
- Subramanyam, K. (2014). Financial statement analysis (11 ed.) New York, United States of America: McGraw-Hill Education.

- Vishwanath, S., & Krishnamurti, C. (2009). *Investment Management: A Modern Guide to Security Analysis and Stock Selection*. Nagpur, India: Springer-Verlag Berlin Heidelberg. doi:10.1007/978-3-540-88802-4 6
- Valls, J. (1999). Análisis de balances [versión pdf]. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=suTmd0L8JMMC&pg=PA92&dq=definicion+de+ analisis+financiero&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi5g9GFwuPeAhURw1kKHT0qAw0Q6AEINTAC#v=onepage&q=definicion%20de%20 analisis%20financiero&f=false>. 20 de julio 2021.
- Wallman, S. (1996). *The Future of Accounting and Financial Reporting*. The Colorized Approach Accounting Horizons, vol. 10, nº2, 138 - 148.
- Wild, J., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2007). *Análisis de estados financieros* (9 ed.). México: McGraw Hill.
- Zanabria, M. (2018). *La información financiera en la toma de decisiones de las empresas constructoras de la ciudad de Huaraz en el año 2015* [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1833>

ANEXOS

1: Matriz de Consistencia

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS	TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO	POBLACIÓN DE ESTUDIO Y PROCESAMIENTO DE DATOS	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
<p>Información Financiera y su incidencia en la Toma de Decisiones en la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019-2020</p>	<p>General ¿Cuál es la Incidencia de la Información Financiera en la toma de decisiones de la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019-2020?</p> <p>Específico a) ¿De qué manera el análisis financiero a la información financiera influye en la toma de decisiones de la empresa? b) ¿De qué manera la información financiera influye en la toma de decisiones de la empresa? c) ¿Cuál es el grado de incidencia de la información financiera en la toma de decisiones de la empresa?</p>	<p>General Identificar la Incidencia de la Información Financiera en la toma de decisiones en la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019-2020</p> <p>Específico a) Determinar como el análisis financiero a la información financiera influye en la toma de decisiones de la empresa. b) Determinar como la información financiera influye en la toma de decisiones de la empresa. c) Determinar el grado de incidencia de la información financiera en la toma de decisiones de la empresa</p>	<p>Hipótesis general La Información financiera incide en la toma de decisiones en la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019 - 2020.</p> <p>Hipótesis Nula La Información financiera no incide en la toma de decisiones en la Empresa Casa Plast E.I.R.L., 2019 -2020.</p>	<p>Tipo: Cuantitativa No Experimental Descriptiva Transversal Retrospectiva</p> <p>Diseño: Trasversal descriptivo</p>	<p>Población: Ejecutivos encargados del análisis financiero y la toma de decisiones</p> <p>Procesamiento de Datos: Estadística descriptiva Programa Excel</p>	<p>Encuesta cuestionario</p>

2: Instrumento de Recolección de Datos

CUESTIONARIO

Instrucciones:

Marque la alternativa que considera pertinente, sea lo más sincero posible, marque una sola opción.

Es muy importante su participación por lo cual, agradecemos su colaboración.

Confidencialidad

Sus respuestas serán anónimas y absolutamente confidenciales. Los cuestionarios serán procesados por personas externas. Además, como usted puede ver, en ningún momento se le pide su nombre.

De antemano: ¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Variable	Escala				
	1	2	3	4	5
Análisis Financiero	Nunca	Muy Pocas Veces	Algunas Veces	Casi Siempre	Siempre
1. ¿Considera usted que en la empresa se aplica adecuadamente el análisis financiero?					
2. ¿Considera importante la aplicación del análisis a los estados financieros en la empresa?					
3. ¿Considera que la aplicación del análisis vertical influye en las decisiones de Inversión de la empresa?					
4. ¿Considera que la aplicación del análisis vertical influye en las decisiones de Financiamiento de la empresa?					
5. ¿Considera que la aplicación del análisis vertical influye en las decisiones operativas de la empresa?					
6. ¿Considera que la aplicación del análisis horizontal influye en las decisiones de Inversión de la empresa?					
7. ¿Considera que la aplicación del análisis horizontal influye en las decisiones de Financiamiento de la empresa?					

8.	¿Considera que la aplicación del análisis horizontal influye en las decisiones operativas de la empresa?					
9.	¿Considera que la aplicación del análisis de razones financieras influye en las decisiones de Inversión de la empresa?					
10.	¿Considera que la aplicación del análisis de razones financieras influye en las decisiones de Financiamiento de la empresa?					
11.	¿Considera que la aplicación del análisis de razones financieras influye en las decisiones operativas de la empresa?					
Toma de Decisiones						
12.	¿Considera que la información financiera influye en la toma de decisiones para obtener créditos en la empresa?					
13.	¿Considera que la información financiera influye en la toma de decisiones para invertir en nuevos proyectos?					
14.	¿Considera que la información financiera influye en la toma de decisiones para la operatividad de la empresa?					
15.	¿Considera que las decisiones importantes de la empresa se toman teniendo en cuenta la información financiera?					
16.	¿Considera que la empresa toma decisiones con información incompleta?					
17.	¿Considera que se toman decisiones en la empresa con información poco confiable?					
18.	¿Considera que la empresa utiliza el ratio de liquidez como referente importante para tomar decisiones de financiamiento?					
19.	¿Considera que conocer la rentabilidad que obtuvo la empresa es importante para tomar decisiones de inversión?					
20.	¿Para realizar una inversión revisa los ingresos y costos que generaría la operación?					

3: Consentimiento informado

CONSENTIMIENTO INFORMADO DE PARTICIPACIÓN EN PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

He sido informado (a) de los objetivos, alcance y resultados esperados de ese estudio y de las características de mi participación. Reconozco que la información que otorgo en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y anónima. Además, ésta no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio.

He sido informado (a) de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin tener que dar explicaciones ni sufrir consecuencia alguna por tal decisión.

Entiendo que una copia de este documento de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para esto, puedo contactar a la investigadora responsables del proyecto al correo electrónico lvela0027@gmail.com o al celular 955081351.

Atentamente


LA CASA PLAST S.A.C
.....
SAMUEL VALENTIN LINO
APODERADO