



**UNAP**



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

**TESIS**

**ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL  
DE SAN JUAN BAUTISTA AL AÑO 2017**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:  
YESENIA ARÉVALO CÓRDOVA  
CARLOS AUGUSTO BRACAMONTE LOPEZ**

**ASESOR  
LIC. RR. II. HECTOR MENACHO ROJAS, MGE.**

**IQUITOS, PERÚ**

**2019**



**UNAP**

Universidad Nacional de la Amazonía Peruana

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN

“OFICINA DE ASUNTOS ACADÉMICOS”



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En la ciudad de Iquitos, a los OCHO días del mes de JULIO del 2019, siendo las NUEVE de acuerdo a lo establecido en la Resolución Decanal N° 1024 2019-FACEN-UNAP, se constituyeron en el Auditorio de esta Facultad, el Jurado de la tesis, integrado por los docentes: **CPC. CÉSAR AUGUSTO GONZÁLES SAAVEDRA, Mgr.** (Presidente), **CPC. CARLOS AUGUSTO PINEDO HIDALGO, Mgr.** (Miembro) y el **CPC. OTTO RUÍZ PAREDES** (Miembro), y se dió inicio al acto para escuchar la sustentación pública de la tesis: “**ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA AL AÑO 2017**”, presentado por los autores bachilleres en Ciencias Contables **YESENIA ARÉVALO CÓRDOVA** y **CARLOS AUGUSTO BRACAMONTE LÓPEZ**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR (A) PÚBLICO (A)**, que otorga la Universidad de acuerdo a la Ley y al Estatuto vigente.

Después de haber escuchado con mucha atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas en forma SATISFACTORIA

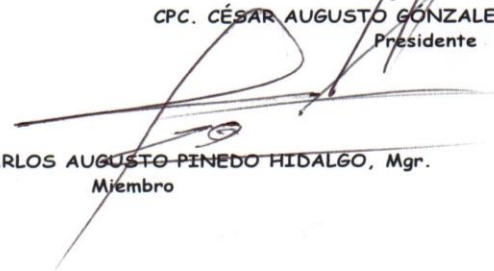
El Jurado luego de las deliberaciones correspondientes en privado, llegó a la conclusión siguiente:


La Tesis ha sido: APROBADA POR MAYORIA

Siendo las 12.50 hrs se dió por terminado el acto PUBLICO

Agradeciendo al sustentante por su exposición.

  
CPC. CÉSAR AUGUSTO GONZÁLES SAAVEDRA, Mgr.  
Presidente

  
CPC. CARLOS AUGUSTO PINEDO HIDALGO, Mgr.  
Miembro

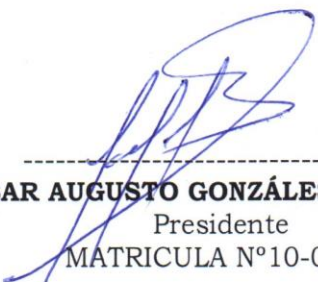
  
CPC. OTTO RUÍZ PAREDES  
Miembro

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: [facenunap@yahoo.es](mailto:facenunap@yahoo.es)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanaturo: #065-224342 / 944670264

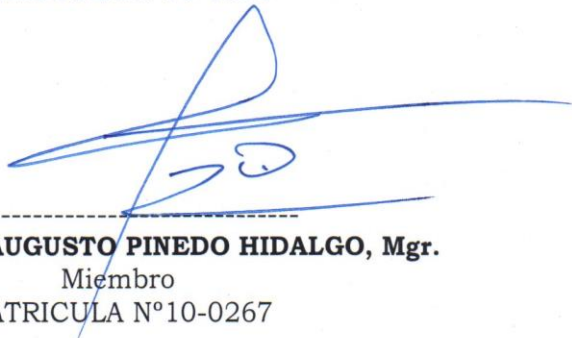


**TESIS: “ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LA  
MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA AL AÑO  
2017”**

**MIEMBROS DEL JURADO**



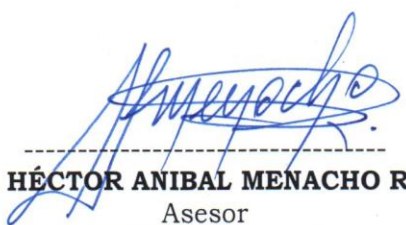
-----  
**CPC. CÉSAR AUGUSTO GONZÁLES SAAVEDRA, Mgr.**  
Presidente  
MATRICULA N°10-0183



-----  
**CPC. CARLOS AUGUSTO PINEDO HIDALGO, Mgr.**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0267



-----  
**CPC. OTTO RUIZ PAREDES**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0465



-----  
**LIC. RR. II. HÉCTOR ANIBAL MENACHO ROJAS, Mge.**  
Asesor  
REGISTRO N°-0602

## **DEDICATORIA**

A mis padres, hermanos y amigos que nos formaron y colaboraron para desarrollar nuestra noble profesión de contadores. **(Yesenia)**

Con mucho cariño para mis padres que son los motivos de superación personal **(Carlos Augusto)**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios

A nuestros queridos padres, y hermanos y demás familiares por el apoyo en todo momento, como ejemplos dedicación y fortaleza.

A nuestros amigos y compañeros de trabajo y de otras instituciones, quienes en cada momento fueron muy valiosos por su aliento y apoyo moral.

A nuestro Asesor de Tesis, LIC. RR. II. HECTOR MENACHO ROJAS. MGE, por su esfuerzo y dedicación. Sus conocimientos, por su apoyo en todo momento del desarrollo metodológico de la investigación.

Nuestro sincero agradecimiento a todos los docentes de La Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana quienes supieron orientarnos acertadamente.

Los Autores.

## ÍNDICE

	<b>Pág.</b>
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADOS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE	vi
ÍNDICE DE CUADROS	viii
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	2
1.    MARCO TEÓRICO	2
1.1.    Teoría relacionada al sector de estudio	2
1.2.    Teorías relacionadas al tema de estudio	2
1.2.1.    Objetivos del Análisis.	6
1.2.2.    Rentabilidad.	7
1.2.3.    Solvencia.	8
1.2.4.    Métodos y Técnicas de Análisis.	8
1.2.5.    Análisis e Interpretación.	9
1.2.6.    El primer concepto “LIQUIDEZ”	9
1.3.    Marco Conceptual (Definición de términos básicos)	15
CAPÍTULO II	18
2.    HIPÓTESIS Y VARIABLES:	18
2.1.    Hipótesis general	18
2.2.    Hipótesis específico	18
2.3.    Variables	18
CAPÍTULO III	19
3.    MARCO METODOLÓGICO	19
3.1.    Planteamiento del propósito de la Investigación.	19
3.2.    Formulación del propósito de la investigación	19
3.2.1.    Propósito general	19
3.3.    Objetivo de la investigación	20
3.3.1.    Objetivo General	20
3.3.2.    Objetivos Específicos	20
3.4.    Justificación de la investigación	20
CAPÍTULO IV	22
4.    METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN:	22
4.1.    Identificación del método de Investigación	22

4.2.	Marco Poblacional y Población	22
4.3.	Marco Muestral y Muestra (Diseño Muestral)	22
4.4.	Fuentes de Recolección de Datos (Procedimientos de recolección de datos).	22
4.4.1.	Fuentes primarias:	23
4.4.2.	Fuentes secundarias:	23
CAPÍTULO V		24
5.	RESULTADOS	24
CAPÍTULO VI		25
6.	ANÁLISIS O DISCUSIÓN	25
6.1.	Estados Financieros de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista	25
6.2.	Análisis del primer objetivo	27
6.2.1.	Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera y del Estado de Gestión Comparativo	28
6.2.2.	Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera y del Estado de Gestión Comparativo	33
6.3.	Análisis del segundo objetivo	40
6.3.1.	Ratios de Liquidez	41
6.3.2.	RATIOS DE ENDEUDAMIENTO	43
6.3.3.	RATIOS DE RENTABILIDAD	43
6.3.4.	RATIO DE GESTION	44
CAPÍTULO VII		45
7.	CONCLUSIONES	45
CAPÍTULO VIII		48
8.	RECOMENDACIONES	48
CAPÍTULO IX		49
9.	FUENTES DE INFORMACIÓN	49
ANEXOS		52
	Anexo n° 01. Instrumentos de recolección de datos	52

## ÍNDICE DE CUADROS

	Pág.
CUADRO N° 1. RESUMEN DE RATIOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL SAN JUAN BAUTISTA.	24
CUADRO N° 2. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 - 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.	26
CUADRO N° 3. ESTADO DE GESTIÓN COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 - 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.	27
CUADRO N° 4. ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 - 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA	28
CUADRO N° 5. ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE GESTIÓN COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 – 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.	32
CUADRO N° 6. ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 - 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.	33
CUADRO N° 7. ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE GESTIÓN COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 – 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.	38
CUADRO N° 8. LIQUIDEZ CORRIENTE	41
CUADRO N° 9. LIQUIDEZ SEVERA O PRUEBA ÁCIDA	41
CUADRO N° 10. LIQUIDEZ ABSOLUTA	42
CUADRO N° 11. CAPITAL DEL TRABAJO	42



CUADRO N° 12. ENDEUDAMIENTO TOTAL	43
CUADRO N° 13. MARGEN NETO	43
CUADRO N° 14. ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	44

## **RESUMEN**

El objetivo del trabajo, fue determinar el resultado de la situación económica y financiera mediante la aplicación de ratios, demostrando el estado de liquidez y la realidad del endeudamiento de la municipalidad distrital de San Juan Bautista al año 2017. Para la obtención de dicha investigación, nos valimos de información secundaria oficial de esta casa edil. Los resultados muestran que la liquidez corriente no es óptima. En tanto la Prueba Acida, nos muestra volúmenes de compromisos mínimos para afrontar sus obligaciones. Por consiguiente, la Liquidez Absoluta, no es muy buena cuando referida a la capacidad de pago, la municipalidad no tendrá capacidad suficiente para afrontar deudas. Respecto a la Razón de Endeudamiento Total, esta nos presenta que la municipalidad muestra un índice alto de endeudamiento, lo que ha originado escases de liquidez y altos índices de endeudamiento. Por otro lado el Margen Neto, informa que la municipalidad afronta fuertes deudas económicas, con mayor índice para el 2018. Y finalmente en la Rotación de las Cuentas por Cobrar, para el 2018 sufrió un pequeño incremento. El trabajo concluye, que esta municipalidad necesita de autonomía financiera debido a que no cuenta con recursos propios por ser estos bajos. Debido que esta depende de otras fuentes de financiamiento tales como FONCOMUN, Canon, Transferencias entre otros, para cumplimiento de sus metas, por lo tanto, los recursos propios deben ampliarse ya sea mejorando el servicio por medios de transporte u otros. Se recomienda, mejorar la liquidez considerando escenarios que admitan extender sus recursos, así como también racionalizando los gastos corrientes de manera racional y austera, y en concordancia con la ley de presupuesto público y mejorando los gastos de inversión en proyectos verosímiles en el tiempo. Así como oficiar el incremento de otras fuentes de Financiamiento, Canon, Fon común, y otras. Además, se podría mejorar el nivel de cobranza y morosidad, aplicando estrategias de campañas tributarias al usuario. Finalmente mejorar el nivel de endeudamiento a fin de evitar necesidades corrientes aplazados de pago para el ejercicio fiscal siguiente.

**Palabras Clave:** Análisis Financiero, Económico por Ratios

## **ABSTRACT**

The objective of the work was to determine the result of the economic and financial situation through the application of ratios, demonstrating the state of liquidity, the district municipality of San Juan Bautista to the year 2017. To obtain this research, we use official secondary information of this town house. The results show that the current liquidity is not optimal. While the Acid Test shows us volumes of minimum commitments to meet its obligations. Therefore, the Absolute Liquidity is not very good when referring to the ability to pay; the municipality will not have sufficient capacity to deal with debts. Regarding the Total Indebtedness Ratio, this shows us that the municipality shows a high indebtedness index, which has created shortages of liquidity and high indebtedness rates. On the other hand, the Net Margin informs that the municipality faces strong economic debts, with higher index for 2018. And finally in the Rotation of Accounts Receivable, for 2018 suffered a small increase. The work concludes that this municipality needs financial autonomy because it does not have its own resources because they are low. Because it depends on other funding sources such as FONCOMUN, Canon, Transfers among others, to fulfill its goals, therefore own resources should be expanded either by improving the service by means of transportation or others. It is recommended to improve the liquidity considering scenarios that admit to extend their resources as well as rationalizing the current cats in a rational and austere way, and in accordance with the law of public budget and improving the investment expenses in credible projects over time. As well as officiate the increase of other sources of financing, Canon, Foncomún, and others. In addition, the level of collection and delinquency could be improved, applying tax campaign strategies to the user. Finally, improve the level of indebtedness in order to avoid current deferred payment needs for the following fiscal year.

**Keywords:** Financial Analysis, Economic, Ratios

## INTRODUCCIÓN

Los estados financieros en las municipalidades, influyen directamente en la toma de decisiones de su escenario Financiero y Económico, debido a que provee información y un horizonte contable, concerniente con los procedimientos que esta ejecuta; su ejercicio y el escenario financiero, hace referencia como un termómetro de predisposiciones que persiguen la Alta Dirección. Es así que, para la gestión municipal del distrito de San Juan Bautista, se plantean objetivos que se enmarcan en la Ley N°27972 (Ley de municipalidades), donde esta señala que la obligación del gobernante es desarrollar una gestión con inversión y gastos planificados, el cual, requiere de una acertada toma de decisiones, que garanticen, el cumplimiento de metas y objetivos. Así mismo el Art. I de la Ley Orgánica de Municipalidades, señala que: Los gobiernos locales son entidades que gestionan con autonomía los intereses propios colectivos; son promotores del desarrollo local, representan al vecindario, promueven la adecuada prestación de servicios públicos y el desarrollo integral, sostenible y armónico. En ese sentido la investigación propuesta para la tesis, consiste en desarrollar el análisis económico financiero por medio de ratios de solvencia y liquidez de los estados financieros de esta casa edil al año 2017. La investigación se fundamenta mediante la descripción de la problemática. Con lo cual conseguimos definir los objetivos y la hipótesis a través de sus variables e indicadores establecidos en los ratios de Solvencia y Liquidez, lo que nos permitió conocer las condiciones financieras y económicas y en la toma de decisiones. El desarrollo metodológico planteado fue mediante la investigación científica no experimental transeccional analítica descriptiva, lo cual nos permitió hacer un análisis científico descriptivo de los resultados cuantitativos de cada una de las variables e indicadores. La investigación conto con la colaboración del Consejo Municipal de esta comuna, para el uso de sus estados financieros actualizados a diciembre del 2017 y setiembre del 2018. El contenido de la investigación consta de seis capítulos que respondieron a las exigencias del reglamento de grados y títulos de la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana es financiada por los investigadores los señores bachilleres en contabilidad Sra. YESENIA AREVALO CORDOVA y el Sr. CARLOS AUGUSTO BRACAMONTE LOPEZ.

## **CAPÍTULO I**

### **1. MARCO TEÓRICO**

#### **1.1. Teoría relacionada al sector de estudio**

Mamani (2017) en su tesis denominada: “Análisis económico financiero de la Municipalidad Distrital de Torata, a través de la aplicación de indicadores financieros y de gestión, 2014 – 2015”, concluye que con la aplicación del Análisis Financiero a los Estados Financieros de la municipalidad se ha logrado contar con una información adecuada y de calidad para la toma de decisiones oportuna. De esta manera la situación económica financiera en cuanto a Liquidez, muestra que para el año 2014 no fue óptima, sucediendo lo contrario para el año 2015 que si fue óptima; para el Origen de los Recursos se evidencia que no fue óptima para los años 2014 y 2015; por otro lado, la aplicación de Recursos resulta óptima para el año 2014, en tanto para el 2015 muestra una probabilidad de 0.102, en consecuencia, la aplicación de Recursos no fue óptima para éste año. Referente a la participación de transferencia financiera, no fue óptima para los años 2014 y 2015, siendo sus probabilidades de 0.198 y de 0.187. Respecto a Cobranza y Morosidad, no fue óptima para los años 2014 y 2015 con márgenes de error probabilístico de 0.124 y de 0.141. Finalmente, para endeudamiento, no fue óptima para los años 2014 y 2015, siendo sus márgenes de error de 0.428 y de 0.427.

#### **1.2. Teorías relacionadas al tema de estudio**

Para Márquez, Portillo al. (2011) el escenario económico de una Entidad se expresa cuantitativamente en el denominado Estado de Resultados. Éste informa en forma breve, sobre las operaciones efectuadas en una entidad durante un período, por lo general doce meses y el fruto o utilidad neta de las mismas. Al igual que los elementos del balance general, los elementos conformantes del estado de resultados provienen de la contabilidad.

Ruiz & GIL (2013) aducen que los estados financieros forman una exposición de datos valuados y clasificados con juicios semejantes que muestran varios aspectos de la situación financiera y económica de una entidad pública a una fecha y periodo fijo, de acuerdo a las normas emitidas por el Órgano Rector del Sistema Nacional de Contabilidad, compendios colectivamente aceptados en

el país, las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público (NIC-SP),

Oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad. Están combinados por una serie de informes que sacan la situación financiera de la organización y los cambios experimentados a una fecha determinada (Alvarado, 2013).

Galdós (2013) afirma que el balance general es el estado financiero que muestra a una fecha determinada la estructura patrimonial de la entidad, está compuesto por el activo, pasivo y patrimonio neto. Representa la ecuación contable en una de sus dos formas principales: Activo menos el pasivo es igual al patrimonio. Así como el Activo es igual al pasivo más el patrimonio. Así mismo menciona que el Balance General contiene información financiera sobre los valores de los diversos conceptos que comprenden el activo, pasivo y el patrimonio neto. También suministra información tanto de los recursos que tiene la Institución para operar (activos), y las deudas y compromisos que tiene y debe cumplir (pasivos) como el patrimonio, conteniendo las utilidades, ésta información se dispone a una fecha determinada: la fecha de cierre de los estados financieros (Maza, 2013).

Para Lazzati (2013) el Estado de Gestión es el cual resulta del ejercicio (Superávit y Déficit), derivado de todos los procedimientos realizados por la entidad durante el ejercicio fiscal. Es el que Revela información sobre los montos de varios conceptos que comprenden los ingresos, costos y gastos, así como de otros ingresos y gastos, incurridos por la entidad. Muestra la información sobre los resultados de la organización en un periodo determinado, afrontando a los ingresos, los costos y gastos en que se incursionaron para poder obtenerlos y calcular una utilidad o pérdida para ese período; muestra un resumen de resultados de las operaciones (Morales, 2012).

Bonsón & Flores (2009) consideran que la Planeación Financiera es una técnica que utiliza un acumulado de metodologías, herramientas y objetivos bien definidos con la finalidad de establecer pronósticos y metas económicas y financieras de una empresa, teniendo atención los capitales que utilizarán, para lograr los objetivos.

Moquillaza (2014) hace referencia a los ratios financieros como índices que conciernen valores variados, extraídas de partidas. Además, menciona que los

elementos de los estados financieros, permiten analizar aspectos propicios y negativos para una apropiada toma de decisiones, por parte de la organización. Es decir, los ratios financieros, muestran esa relación positiva entre dos valores cuantitativos que expone la información financiera, el cual resulta de efectuar operaciones básicas como: suma, resta, multiplicación y división entre diferentes valores que conglomeran los estados financieros.

Para Morales (2014) los ratios financieros, conocidos también como coeficientes financieros nos proporcionan información sobre, la gestión de la organización; brindan información sobre las inversiones de los accionistas o directivos de una organización; permiten comparar, que no es posible ejecutarlas mediante valores absolutos; estandarizan la información relativa de diversas organizaciones o de años diferentes, facilitando su comparación. Al Emplear adecuadamente los ratios financieros, estos establecen y exteriorizan los puntos vulnerables de la organización, para la toma de decisiones por la alta dirección, este índice también facilita información al gerente de una empresa, para elaborar el Tablero de Mando (Nieto, 2014).

Edward *et al.* (2013) señalan que la Liquidez Corriente es la que evalúa el contenido de pago que posee una entidad a breve plazo, afrontando el activo corriente contra el pasivo corriente. Por ello, evalúa el valor por lo que los pasivos de corto plazo son inducidos por los activos, el resultado revela el monto económico disponible de la empresa para enfrentar su pasivo corriente, pudiéndose asumir el aspecto monetario como medida patrón prudente.

Márquez *et al.* (2011) Sugieren que la Prueba ácida es la que calcula el volumen de pago de una entidad a corto plazo, al contrastar el Activo Corriente versus el Pasivo Corriente, por ende, no se toma en consideración las Existencias ni Cargas Diferidas, por no considerarse como activos de disponibilidad inmediata, esto quiere decir, que el presente itinerario calcula la liquidez en relación al efectivo disponible.

En cambio, para Maza (2013) la Liquidez Absoluta que evalúa el activo aprovechable, Efectivo, su disponibilidad cubre todo el pasivo estándar, mide el efectivo disponible de la empresa para afrontar y cubrir los sus pasivos corrientes. Además, afirman que este indicador mide el equilibrio que organizan los ingresos uniformes, para desafiar egresos corrientes cuando referido al ingreso total,

también nos muestran si la empresa es capaz de organizar sus propios capitales, o únicamente depende de los presupuestos destinados por el estado.

En tanto Lazzati (2013) hace referencia a la Aplicación de Recursos Corrientes, como el indicador que mide el equilibrio de los gastos uniformes en relación a gastos generales, lo que no considera los costos de asistencia de transacciones públicas. En ese sentido y haciendo énfasis Alvarado (2013) describe que los Ingresos Propios, calculan en proporción a los ingresos propios en relación a ingresos corrientes. Del mismo modo las incorporaciones propias comprenden: Ingresos por impuestos, tasas, multas y sanciones, venta de bienes, prestación de servicios y rentas de la propiedad (Miñano, 2008).

Sin embargo, para Jaime (2016) la Autonomía Financiera, es un indicador que mide el equilibrio de los patrimonios adecuados conseguidos en relación al total de los recursos del ejercicio, menciona además el nivel de inferioridad financiera que tiene la organización frente a otros capitales. Por otro lado, Vara (2015), describe a la Dependencia Financiera como el indicador encargado de medir el nivel de sumisión de la organización frente a traspasos que éste recibe del estado para el financiamiento de su presupuesto.

Edward *et al.* (2013) hacen mención a la Rotación de Cuentas por Cobrar, indicador que es empleado para establecer el número de veces durante año, que la entidad demora en recaudar las cuentas por cobrar, cuanto más mayor sea, nos expresa la rapidez con que se recaudaran las cuentas.

En efecto Hernández *et al.* (2006) mencionan que el Período Promedio de Recaudo nos revela el tiempo, que la empresa cambia sus cuentas por cobrar en efectivo. Este índice además es coherente con el anterior.

Por su parte, Gonzalo & Polanco (2014) afirma que el Coeficiente de Operación es empleado para instaurar el nivel de financiamiento derivado por afiliaciones de acción a efecto de cubrir gastos operativos del año.

Galdos (2013) sugiere que los Métodos para analizar los Estados Financieros, que a menudo son utilizados por el gerente financiero son: El método de Análisis Vertical, permite lograr una visión general de la estructura financiera, y de la productividad de sus operaciones. También, facilita hacer cotejos con otras entidades similares y con los presupuestos establecidos por la misma entidad. Para estudiar las relaciones entre los elementos contenidos en un solo grupo de Estados Financieros, se utiliza diferentes métodos: Reducción de los Estados



Financieros a por ciento, métodos de razones de coeficientes y el análisis vertical (Ferrer, 2012).

Sin embargo, Alvarado (2015) aduce que el Análisis de Porcentajes, reside en establecer qué porcentaje representa la partida con respecto al total. El método de por cientos integrales radica en la separación del contenido de los estados financieros a una misma fecha o conveniente a un mismo periodo, en sus elementos o partes integrantes, con el fin de poder determinar la proporción que guarda cada una de ellas en relación con el todo

Según Azángaro (2012) la Prueba ácida, es utilizada para calcular la capacidad de pago que tiene la entidad a corto plazo, cotejando el activo corriente hacia el pasivo corriente, sin contar las existencias ni las cargas diferidas, las cuales no son activos de disponibilidad inmediata; es decir, calcula la liquidez relación de los rubros bancos, caja y cuentas por cobrar netos de provisión frente al pasivo corriente.

Bonsón & Flores (2009) definen a la Liquidez absoluta, es la que calcula el activo más disponible, efectivo y semejante de efectivo, cuya capacidad debe cubrir todos los pasivos corrientes. Es decir, calcula cuántos soles dispone la entidad en Efectivo y equivalente de efectivo para cubrir la totalidad de sus pasivos corrientes. Además, la Razón de Endeudamiento, va a calcular en porcentaje, los activos fijos que se hallen financiados por acreedores y por deudas a largo plazo. A menor índice, menor grado de compromiso de los activos fijos frente a la deuda.

Para Jaime (2016) El análisis financiero es una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, diagnóstico de la situación actual y predicción de eventos futuros y que, en consecuencia, se orienta hacia la obtención de objetivos previamente definidos. Por lo tanto, el primer paso en un proceso de ésta naturaleza es definir los objetivos para poder formular, a continuación, los interrogantes y criterios que van a ser satisfechos con los resultados del análisis - que es el tercer paso - a través de diversas técnicas.

### **1.2.1. Objetivos del Análisis.**

Las decisiones de un negocio, tales como comprar o vender, dar crédito o no, dependen de eventos futuros. Los estados financieros representan principalmente registros de transacciones pasadas y los usuarios externos estudian estos estados financieros como evidencia del funcionamiento de un

negocio en el pasado, lo cual puede ser útil para predecir el comportamiento futuro de éste. La administración de una empresa es responsable de obtener las mayores utilidades posibles para lograr el mayor rendimiento sobre los recursos invertidos en la misma, del mismo modo es responsable de cumplir con sus obligaciones y conducir a la empresa de acuerdo con los objetivos establecidos.

Al observar el funcionamiento pasado de la empresa y su situación presente, los analistas financieros desean satisfacer principalmente dos dudas:

1. ¿Cuál es la rentabilidad de la empresa?
2. ¿Está la compañía en buena condición financiera?

### **1.2.2. Rentabilidad.**

Al hablar de medir la rentabilidad en una empresa se entiende que se quiere evaluar la cifra de utilidades logradas en relación con la inversión que las originó. En realidad, la rentabilidad puede medirse a tres niveles de utilidad y a tres niveles de inversión.

La primera medida de rentabilidad existe en relación con la inversión total en activos operativos y la utilidad de operación; la segunda existe en relación con la inversión total en activos y las utilidades generadas por la totalidad de ellos, y la tercera existe en relación con la inversión hecha por los accionistas y la utilidad que les genera su inversión una vez que se han cubierto tanto los gastos de operación como los de financiamiento

Rentabilidad de los activos. Medir la rentabilidad de un negocio consiste en relacionar la cifra de las utilidades logradas en un ejercicio con la de los activos utilizados para generarlas. La medición de la rentabilidad se hace en términos de estas dos cifras, porque desde que un negocio es creado se tiene como objetivo, entre otros, el de generar utilidades, y los activos que una empresa posee son el medio con el que se logrará este objetivo. Sin embargo, por el mero hecho de tener activos no se garantiza la generación de utilidades.

Adicionalmente al aspecto de las ventas, es necesario considerar las utilidades que se generan para el accionista común. La cifra de utilidad neta es la que corresponde al accionista, ya que hasta que han sido cubiertos tanto los costos y gastos de operación como los de financiamiento, es cuando se puede hablar de utilidades para el capital invertido por los socios.

### **1.2.3. Solvencia.**

La solvencia tiene que ver con la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos de largo plazo. En realidad es un concepto más amplio pues abarca también la posibilidad de aprovechar oportunidades y hacer frente a situaciones de crisis. El largo plazo está influido por la calidad de los cortos plazos que experimente la empresa.

La fuerza y potencia financiera que se espera tenga la empresa dependen de la forma en que son generados ambos, el flujo de efectivo (liquidez) y la rentabilidad (utilidades). Debe existir, dependiendo de la empresa, cierto equilibrio entre liquidez y rentabilidad. Este equilibrio dependerá de que las estructuras de activos (costos fijos y variables) y de capital (mezcla de pasivos y capital) sean elegidas de acuerdo con las posibilidades que tiene la empresa de generar ventas.

Morales, L. (2014) el análisis de los estados financieros comprende un estudio de ciertas relaciones y de ciertas tendencias que permitan determinar si la situación financiera, los resultados de operación y el progreso económico de la empresa son satisfactorios o no. Los métodos y técnicas de análisis se utilizan para determinar y medir tanto las relaciones entre diferentes partidas de los estados financieros de un ejercicio, como los cambios que han tenido lugar en esas partidas a través del tiempo.

El analista debe organizar la información, aplicar los métodos y técnicas de análisis y, finalmente, analizar e interpretar los datos para emitir una opinión acerca de la situación financiera, resultados de operación y flujo de efectivo de la empresa. La opinión que emita el analista deberá estar basada en información cualitativa y cuantitativa.

### **1.2.4. Métodos y Técnicas de Análisis.**

Los métodos y técnicas de análisis de los estados financieros pueden ser usados por el analista externo a fin de determinar la conveniencia de invertir en una empresa o extender un crédito a la misma. El analista interno, por su parte, puede usarlos para determinar la eficiencia de la administración y de las operaciones, para explicar los cambios en la situación financiera y para medir el progreso comparado contra lo que se había planeado y establecer controles. El analista, ya sea interno o externo, se interesa en la capacidad de generar

utilidades o productividad de la empresa, así como por conocer la fortaleza o debilidad financiera de la misma

Cuando se analizan los estados financieros de varios años, las medidas analíticas que se emplean son llamadas "Medidas o razones horizontales", este análisis involucra datos de año en año. Por otro lado, cuando se analizan los datos de un solo ejercicio, las medidas analíticas empleadas se conocen como "Medidas y razones verticales" o "Análisis vertical".

Los estados comparativos son útiles para el analista porque contienen no sólo los datos que aparecen en los estados financieros individuales sino también la información necesaria para el estudio de las tendencias a lo largo de un cierto número de años. Cuando los estados comparativos son preparados para periodos mensuales o trimestrales, pueden hacerse comparaciones con el mes o trimestre correspondiente del ejercicio o ejercicios anteriores. Debe tenerse siempre en mente que para que las comparaciones no pierdan su valor y no resulten engañosas, los datos que se comparan deben reflejar la aplicación consistente, de un periodo a otro, de los principios y reglas particulares de la contabilidad.

#### **1.2.5. Análisis e Interpretación.**

Ferrer (2012) cuando se han terminado de calcular los cambios en cifras o en porcentajes se selecciona, para su estudio, aquellas partidas que muestran cambios más importantes o significativos. El analista debe considerar estos cambios individualmente o en conjunto dependiendo de si éstos se encuentran relacionados o no, con el fin de determinar las razones o causas de estas variaciones y si son favorables o no.

#### **1.2.6. El primer concepto "LIQUIDEZ"**

Nos explica que es la capacidad con la que cuenta la empresa para pagar las obligaciones que esta contrae a corto plazo. La liquidez dentro de la empresa es interesante ya que se les daría importancia a cualquier problema que pudiera tener la empresa con fin de solucionarlo y nos ayuda a que disminuya el número de cierres de empresas que la pérdida de beneficios. La falta de liquidez ocasiona varias consecuencias y esto perjudica a la empresa de diferentes formas por tal

razón es conveniente contar con liquidez para que la imagen de la empresa no se vea perjudicada.

Existen varias herramientas para medir la liquidez, una de ellas es el fondo de maniobra este nos sirve para analizar si tenemos o no un exceso de los activos circulantes sobre los pasivos circulantes y estos se presentan con valores absolutos, otra son los ratios estos se miden en proporciones, indicando el margen de seguridad el que dispone la empresa en un momento determinado para hacer frente a posibles contingencias de pago, los más usados son: los ratios de liquidez y tesorería, los de cobro, los de inventarios y los de pago.

A su vez, los ratios de liquidez se dividen en:

- a) Ratios de liquidez corriente.
- b) Ratios de liquidez severa o Prueba ácida.
- c) Ratios de liquidez absoluta o Ratio de efectividad o Prueba súper ácida.
- d) Capital de trabajo.

#### **Ratio de liquidez corriente**

El activo corriente incluye básicamente las cuentas de caja, bancos, cuentas y letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Esta ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo cuya conversión en dinero corresponden aproximadamente al vencimiento de las deudas.

Su fórmula es: **Liquidez Corriente =  $\frac{\text{Activo Corrientes}}{\text{Pasivo Corrientes}}$  = Veces**

Si el resultado es igual a 2, la empresa cumple con sus obligaciones a corto plazo.  
Si el resultado es mayor que 2, la empresa corre el riesgo de tener activos ociosos.

Si el resultado es menor que 2, la empresa corre el riesgo de no cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

#### **Ratio de liquidez severa o Prueba ácida**

Esta ratio muestra una medida de liquidez más precisa que la anterior, ya que excluye a las existencias (mercaderías o inventarios) debido a que son activos destinados a la venta y no al pago de deudas, y, por lo tanto, menos líquidos; además de ser sujetas a pérdidas en caso de quiebra.

Su fórmula es: **Liquidez Severa =  $\frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencia}}{\text{Pasivo Corriente}}$  = Veces**

Si el resultado es igual a 1, la empresa cumple con sus obligaciones a corto plazo. Si el resultado es mayor que 1, la empresa corre el riesgo de tener activos ociosos. Si el resultado es menor que 1, la empresa corre el riesgo de no cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

#### **Ratio de liquidez absoluta o Ratio de efectividad o Prueba superácida**

Es un índice más exacto de liquidez que el anterior, ya que considera solamente el efectivo o disponible, que es el dinero utilizado para pagar las deudas y, a diferencia del ratio anterior, no toma en cuenta las cuentas por cobrar (clientes) ya que es dinero que todavía no ha ingresado a la empresa.

Su fórmula es: **Radio de Liquidez Absoluta =  $\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$  = %**

El índice ideal es de 0.5%

Si el resultado es menor que 0.5%, no se cumple con obligaciones de corto plazo.

#### **Capital de trabajo**

Se obtiene de deducir el pasivo corriente al activo corriente.

Su fórmula es: **Activo Corriente - Pasivo Corriente = UM**

Lo ideal es que el activo corriente sea mayor que el pasivo corriente, ya que el excedente puede ser utilizado en la generación de más utilidades o pagos para los días de trabajo en las operaciones de la empresa. Se expresa en unidades monetaria UM

#### **El segundo concepto de “SOLVENCIA” o de endeudamiento o apalancamiento.**

Estos ratios, muestran la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para el negocio. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma. Combinan las deudas de corto y largo plazo. Permiten conocer qué tan estable o consolidada es la empresa en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo con el capital y el patrimonio. Miden también el riesgo que corre quién ofrece financiación adicional a una empresa y determinan igualmente, quién

ha aportado los fondos invertidos en los activos. Muestra el porcentaje de fondos totales aportados por el dueño(s) o los acreedores ya sea a corto o mediano plazo. Para la entidad financiera, lo importante es establecer estándares con los cuales pueda medir el endeudamiento y poder hablar entonces, de un alto o bajo porcentaje. El analista debe tener claro que el endeudamiento es un problema de flujo de efectivo y que el riesgo de endeudarse consiste en la habilidad que tenga o no la administración de la empresa para generar los fondos necesarios y suficientes para pagar las deudas a medida que se van venciendo.

Existen varias herramientas para medir la solvencia que son: Los ratios de apalancamiento, los ratios de estructura financiera, los ratios de equilibrio temporal entre activo y pasivo y los ratios de cobertura de gastos financieros.

También se definen como los ratios o índices que miden la relación entre el capital ajeno (fondos o recursos aportados por los acreedores) y el capital propio (recursos aportados por los socios o accionistas, y lo que ha generado la propia empresa), así como también el grado de endeudamiento de los activos. Miden el respaldo patrimonial.

A su vez, los ratios de endeudamiento se dividen en:

1. Ratio de endeudamiento a corto plazo.
2. Ratio de endeudamiento a largo plazo.
3. Ratio de endeudamiento total.
4. Ratio de endeudamiento de activo.

#### **Ratio de endeudamiento a corto plazo**

Mide la relación entre los fondos a corto plazo aportados por los acreedores y los recursos aportados por la propia empresa.

Su fórmula es: **Ratio de endeudamiento a corto plazo =  $\frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}} = \%$**

#### **Ratio de endeudamiento a largo plazo**

Mide la relación entre los fondos a largo plazo proporcionados por los acreedores, y los recursos aportados por la propia empresa.

Su fórmula es: **Ratio de endeudamiento a largo plazo =  $\frac{\text{Pasivo No Corriente}}{\text{Patrimonio}} = \%$**

### **Ratio de endeudamiento total**

Mide la relación entre los fondos totales a corto y largo plazo aportados por los acreedores, y los aportados por la propia empresa.

Su fórmula es: **Ratio de endeudamiento total =  $\frac{P. C. + P. No C.}{Patrimonio} = \%$**

### **Ratio de endeudamiento de activo**

Mide cuánto del activo total se ha financiado con recursos o capital ajeno, tanto a corto como largo plazo.

Su fórmula es: **Ratio de endeudamiento de activo =  $\frac{P.C.+P.No Coriente}{Activo Total} = \%$**

### **El tercer concepto de “RENTABILIDAD”**

Son las ratios que miden la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa. Tienen por objetivo apreciar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de los fondos de la empresa. Evalúan los resultados económicos de la actividad empresarial. Expresan el rendimiento de la empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Es importante conocer estas cifras, ya que la empresa necesita producir utilidad para poder existir. Relacionan directamente la capacidad de generar fondos en operaciones de corto plazo.

Indicadores negativos expresan la etapa de des acumulación que la empresa está atravesando y que afectará toda su estructura al exigir mayores costos financieros o un mayor esfuerzo de los dueños, para mantener el negocio.

Los indicadores de rentabilidad son muy variados, los más importantes y que estudiamos aquí son: la rentabilidad sobre el patrimonio, rentabilidad sobre activos totales y margen neto sobre ventas.

Existen tres márgenes en el estado de resultado, uno es el margen bruto que contiene los gastos comerciales, gastos de administración, amortizaciones y gastos de operación. Otro es el margen operativo que contiene los intereses y por ultimo tenemos el margen neto que se obtiene después de los impuestos. Hay dos tipos de rentabilidad la económica y la financiera, estas juntas se realiza la medida más fundamental y completa de evaluación de una empresa.



Este ratio también se define como la rentabilidad de la empresa en relación con la inversión, el activo, el patrimonio y las ventas, indicando la eficiencia operativa de la gestión empresarial.

A su vez, los ratios de rentabilidad se dividen en:

1. Ratio de rentabilidad del activo.
2. Ratio de rentabilidad del patrimonio.
3. Ratio de rentabilidad bruta sobre ventas.
4. Ratio de rentabilidad neta sobre ventas

### **Ratio de rentabilidad del activo (ROA)**

Es la ratio más representativa de la marcha global de la empresa, ya que permite apreciar su capacidad para obtener utilidades en el uso del total activo. Lo obtenemos dividiendo la utilidad neta entre los activos totales de la empresa, para establecer la efectividad total de la administración y producir utilidades sobre los activos totales disponibles. Es una medida de la rentabilidad del negocio como proyecto independiente del accionista.

Su fórmula es: **Ratio de rentabilidad del activo (ROA) =  $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos Total}} = \%$**

Quiere decir, que cada UM invertido en el 2017 en los activos produjo ese año un rendimiento de N % sobre la inversión. Indicadores altos expresan un mayor rendimiento en las ventas y del dinero invertido

### **Ratio de rentabilidad del patrimonio (ROE)**

Esta ratio mide la capacidad para generar utilidades netas con la inversión de los accionistas y lo que ha generado la propia empresa (capital propio).

Su fórmula es: **Ratio de rentabilidad del patrimonio (ROE) =  $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}} = \%$**

Esto significa que por cada UM que el dueño mantiene en el 2017 genera un rendimiento del N% sobre el patrimonio. Es decir, mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario.

### **Ratio de rentabilidad bruta sobre ventas**

Esta ratio expresa la utilidad obtenida por la empresa, por cada UM de ventas. Lo obtenemos dividiendo la utilidad antes de intereses e impuestos entre el valor de las ventas. Llamado también margen bruto sobre ventas, muestra el margen o beneficio de la empresa respecto a sus ventas.

Su fórmula es: **Ratio de rentabilidad bruta sobre ventas=  $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}} = \%$**

### **Ratio de rentabilidad neta sobre ventas**

Es una ratio más concreta ya que usa el beneficio neto luego de deducir los costos, gastos e impuestos. Relaciona la utilidad líquida con el nivel de las ventas netas. Mide el porcentaje de cada UM de ventas que queda después de que todos los gastos, incluyendo los impuestos, han sido deducidos.

Cuanto más grande sea el margen neto de la empresa tanto mejor.

Su fórmula es: **Ratio de rentabilidad neta sobre ventas=  $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} = \%$**

Esto quiere decir que en el 2017 por cada UM que vendió la empresa, obtuvo una utilidad de N%. Este ratio permite evaluar si el esfuerzo hecho en la operación durante el período de análisis, está produciendo una adecuada retribución para el empresario.

### **1.3. Marco Conceptual (Definición de términos básicos)**

- **Activo disponible:** Representa el efectivo y cualesquiera otras partidas convertibles inmediatamente en efectivo, se excluyen los valores cotizados. Aquellos activos disponibles de manera inmediata, realizable y convertible en dinero contante y sonante, así como los depósitos bancarios de libre disponibilidad, constituyendo la primera etapa del movimiento financiero de la empresa.
- **Activo circulante:** Son aquellos recursos de inmediata realización, destinados a producir utilidades por medio de su movimiento o rotación en ciclos contable, como: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar, mercancías, etcétera. Efectivo disponible sin restricción alguna, o cualquier otra partida de activo disponible y que pueda realizarse en efectivo o en una partida equivalente, mercancías o servicios, en periodo relativamente corto.

- **Activo fijo:** Incluye los bienes que han sido adquiridos para usarlos en la operación social y sin propósito de venderlos.
- **Análisis e interpretación de Estados financieros:** Ferrer, (2012), dice que frente a la necesidad de estar en equilibrio entre inversiones y obligaciones como a corto y largo plazo, es pertinente estudiar el comportamiento de la organización producto de las transacciones que esta ejecuta en un entorno económico; asimismo, al mismo tiempo tendrá que analizarse los factores que intervienen, tanto favorables o desfavorables en el proceso productivo y de comercialización de bienes, y/o servicios, cuyos resultados, (independientemente de ser positivo y negativo) aumentan o reducen la participación de terceros, puestos a situación de ésta, variaciones que han de revelarse en su estructura financiera y por ende, tendrá incidencia, a favor o en contra de la liquidez, solvencia o rentabilidad de la organización.
- **Endeudamiento:** Son recursos que provienen de operaciones de crédito de fuente interna y externa que efectúa el Estado, así también como garantías y asignaciones de línea de crédito. Dentro de ingresos se considera la colocación de títulos valores
- **Estado financiero:** Documentos por el cual muestra cifras respecto a las operaciones y gestión realizadas por las organizaciones, en ella se puede apreciar y conocer sus activos corrientes, no corrientes, pasivos corrientes y no corrientes, si como su patrimonio y cuanto ha sido el resultado en términos de utilidad y/o pérdida. Todo ello, derivación directa del registro ordenado, cronológico y sistemático de las operaciones contables y financieras ejecutadas por la organización en un determinado periodo económico.
- **Estado de situación financiera:** nos muestra a una determinada fecha, los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así también la obligación que existe sobre los mismos.
- **Estados presupuestarios:** Son aquellos que presentan la programación y ejecución del presupuesto de ingresos y de gastos por fuentes de financiamiento, estos aprobados y ejecutados conforme a metas y objetivos trazados por cada entidad para un determinado período dentro del marco legal vigente.

- **Liquidez:** es la disponibilidad de efectivo en un futuro próximo, después de haber tenido.
- **Ratio o razón:** comparación de dos cantidades, para indicar cuántas veces una de ellas contiene maticas entre los saldos Recursos públicos: nos indica que a todos los recursos financieros y recursos no financieros que es de propiedad del Estado o que administra las entidades del sector público. Esta definición incluye a los recursos provenientes de cooperación técnica no reembolsable
- **Valor presente:** valor descontado presente de las futuras entradas netas.

## **CAPÍTULO II**

### **2. HIPÓTESIS Y VARIABLES:**

#### **2.1. Hipótesis general**

El análisis y evaluación de la situación Económico y Financiera influye positivamente en la toma de decisiones de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista en los años 2017-2018

#### **2.2. Hipótesis específico**

- a) El análisis de los Estados Financieros empleando el método de análisis horizontal y vertical inciden positivamente en la toma de decisiones de la Municipalidad Distrital San Juan Bautista en los años 2017-2018
- b) La evaluación de los indicadores financieros influye positivamente en la toma de decisiones de la Municipalidad Distrital San Juan Bautista en los años 2017-2018

#### **2.3. Variables**

Para la Hipótesis general:

V.I. Situacional Económica y financiera

V.D. Toma de decisiones

Para la Hipótesis específica a):

V.I. Estados Financieros

V.D. Toma de decisiones

Para la hipótesis específica b):

V.I. Evaluación de Indicadores Financieros

V.D. Gestión financiera

## **CAPÍTULO III**

### **3. MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1. Planteamiento del propósito de la Investigación.**

La Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de la Provincia de Maynas, Departamento de Loreto, viene desarrollando sus actividades desde el año ....., dedicado a la gestión municipal, la misma que presenta sus Estados Financieros a la Contaduría Pública de la Nación, y a su vez tiene como objeto tomar decisiones Económicas y financieros, se tiene conocimiento que la información Financiera no se lo considera por realizar un análisis económico financiero tampoco no se toma en cuenta aspectos como una proyección partiendo de una realidad desde el punto de la situación Financiera, por ejemplo, la aplicación indicadores financiación y de gestión, no existiendo un análisis de Gestión Financiera y económica y que deberían ser planteados por ello.

Así mismo existe constantes quejas de parte de proveedores quienes dicen que sus derechos por parte de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista no son pagados y se deben por muchos meses de retraso, también se observa que no hay control en cuanto sus bienes, obras , así como el abastecimiento de agua es insuficiente, las autoridades municipales no se preocupan para mejorar el distrito, sin impórtales sus comunidades, todos estos problemas causa inquietud para realizar el presente trabajo de investigación, además conocer cómo se está ejecutando sus ingresos y gastos y de ahí conocer cómo están los resultados de la gestión en el manejo de los recursos, y como están los resultados económicos y financieros de la municipalidad.

#### **3.2. Formulación del propósito de la investigación**

##### **3.2.1. Propósito general**

La formulación de la problemática económica y financiera de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista se estructura de la siguiente manera:

¿En qué medida influye la situación económica y financiera en la toma de decisiones de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017 – 2018?

## Proyectos Específicos

- a) ¿Cómo indica el análisis de los estados financieros y presupuestarios empleando los métodos de análisis horizontal y vertical la toma de decisiones de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017-2018?
- b) ¿Cómo influye la evaluación de los indicadores financieros en la gestión financiera de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017-2018?

### **3.3. Objetivo de la investigación**

#### **3.3.1. Objetivo General**

Analizar y evaluar la situación Económica y Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017-2018

#### **3.3.2. Objetivos Específicos**

- a) Analizar los estados financieros de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017-2018, empleando los métodos de análisis horizontal y vertical; y su incidencia en la toma de decisiones.
- b) Evaluar los indicadores financieros y su influencia en la gestión financiera de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017-2018

### **3.4. Justificación de la investigación**

El presente trabajo de investigación que se propone surge debido a la necesidad de demostrar como el análisis de los Estados Financieros significa usar todas las fuentes de información Financiera para lograr la situación financiera en un momento determinado para que de esta manera pueden subsistir y obtener rendimiento Económico y Financiero de una manera ágil y oportuna, siendo su principal objetivo la toma de decisiones en función a análisis de los Estados Financieros

La aplicación de herramientas de análisis financiero son un instrumento fundamental que servirá como una base firme y concisa para que la gerencia Municipal de igual manera tome oportunamente las decisiones correctas para el buen manejo y crecimiento de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista, en lo concerniente principalmente a la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad, tomando muy en cuenta los correctivos necesarios la misma que causaron un verdadero impacto en la estabilidad económica de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista, ya que la necesidad de tomar decisiones correctas permitirá brindar al usuario una mejor atención en cuanto a los servicios que brinda.

La realización de la presente investigación es muy factible, porque los objetivos planteados no son excesivamente ambiciosos y están sujetos a la realidad en el medio.



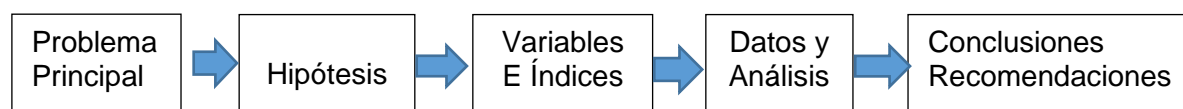
## CAPÍTULO IV

### 4. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN:

#### 4.1. Identificación del método de Investigación

El diseño se fundamentó en una investigación no experimental, por ser una investigación dentro de las ciencias sociales como la contabilidad, transaccional descriptiva, por la descripción y formulación de la problemática presentada para el desarrollo de la investigación en la municipalidad distrital de San Juan Bautista durante los años 2017-2018, que se expresan en los resultados de los estados financieros de la gestión municipal, lo cual nos permitió responder la hipótesis planteada, así como las variables en estudiadas mediante sus indicadores e índices permitiéndonos hacer el análisis, lo cual nos proporcionó los resultados o conclusiones con lo cual presentamos las recomendaciones.

La secuencia de la investigación fue:



#### 4.2. Marco Poblacional y Población

La población de la investigación es la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista y se llevó acabo con la información que nos ha proporcionado la Oficina de Contabilidad de los años 2017-2018

#### 4.3. Marco Muestral y Muestra (Diseño Muestral)

La muestra que se consideró para el desarrollo trabajo de investigación referente a la información financiera fueron fundamentalmente los estados financieros de la municipalidad distrital de San Juan Bautista del año 2017 y 2018 por la necesidad de ser comparados en cada año.

#### 4.4. Fuentes de Recolección de Datos (Procedimientos de recolección de datos).

Para la recolección de datos de la investigación se tomaron las siguientes fuentes directas:

#### **4.4.1. Fuentes primarias:**

Información directa de los reportes de los estados financieros de La Municipalidad Distrital de San Juan Bautista del año 2017 y 2018.

#### **4.4.2. Fuentes secundarias:**

Información bibliográfica recopilada de los estados financieros, libros, páginas web de internet, otros trabajos de investigación relacionados al tema teórico.

## CAPÍTULO V

### 5. RESULTADOS

El Análisis de los Estados Financieros y Presupuestarios de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista, empleando los métodos de análisis horizontal y vertical, asimismo el de Evaluar los indicadores financieros, estos resultados provenientes del Estado de Situación Financiera en soles al 2018 los cuales sirvieron como información para el logro de los resultados. A continuación, presentamos Cinco (05) cuadros con información detallada del estado financiero de esta casa edil.

**CUADRO N° 1. RESUMEN DE RATIOS FINANCIEROS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL SAN JUAN BAUTISTA.**

<b><i>RATIOS DE SOLVENCIA Y LIQUIDEZ</i></b>	<b><i>2017</i></b>	<b><i>2018</i></b>	<b><i>Prom.</i></b>
Liquidez Corriente	8.68	3.66	6.17
Prueba Ácida	8.66	3.66	6.16
Liquidez Absoluta	1.82	0.86	1.34
<b><i>RATIOS DE ENDEUDAMIENTO</i></b>			
Razón de Endeudamiento Total	1.21	3.50	2.35
<b><i>RATIO DE RENTABILIDAD</i></b>			
Margen Neto	0.19	0.41	0.30
<b><i>RATIOS DE GESTIÓN</i></b>			
Rotación de las Cuentas por Cobrar	3.75	3.65	3.70

**Fuente:** *Elaboración propia, 2018*

## **CAPÍTULO VI**

### **6. ANÁLISIS O DISCUSIÓN**

En el presente capítulo, se ha llevado a cabo de generar un aporte que determine el efecto positivo de los objetivos específicos como son: Analizar los estados financieros de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista, empleando los métodos de análisis horizontal y vertical, así mismo el de evaluar los indicadores financieros, con esta fin, se ha determinado las variaciones conceptuales en todo los rubros materia de investigación de los años 2017 y 2018, que sirvieron como información para el logro de resultados.

#### **6.1. Estados Financieros de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista**

La Municipalidad proporciona por medio de su contador los Estados Financieros de los años 2017-2018, los cuales se detallan a continuación:

**CUADRO N° 2. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE  
DEL 2017 - 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.**

DENOMINACIÓN		
ACTIVO	Al 31/12/2018	Al 31/12/2017
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y Equivalente de Efectivo		
Inversiones Disponibles	6'160,062	4'146,371
Cuentas por Cobrar (Neto)	0	0
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	15'371,175	8'138,548
Existencias (Neto)	2'346,514	1'610,230
Gastos Pagados por Anticipado	692	3,491
Otras Cuentas del Activo (Neto)	18,851	39,873
	2'793,513	5'890,841
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>26'686,807</b>	<b>19'828,841</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	0	0
Otras Ctas. por Cobrar a Largo Plazo	0	0
Edificios, Estructuras y Act. no Prod. (Neto)	166'206,345	150'989,678
Inversiones financieras propiedades	8'925,961	8'925,961
Otras Cuentas del Activo (Neto)	13'953,475	10'628,775
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>189'085,781</b>	<b>170'544,414</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>215'772,588</b>	<b>190'373,255</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Sobregiros Bancarios		
Cuentas por Pagar	980,392	1'862,776
Impuestos contri. Y otros	1,540	1,321
Remunerac. Benef. y otros	369,873	382,537
Parte Cte. Deudas a Largo Plazo	5'886,890	0.00
Otras Cuentas del Pasivo	44,772	36,919
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>7'283,467</b>	<b>2'283,553</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Deudas a Largo Plazo	0	0
Beneficios Sociales y Oblig. Prev.	0	0
Ingresos Diferidos	0	0
Otras Cuentas del Pasivo	0	0
Provisiones	24,454	24,454
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>24,454</b>	<b>24,454</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7'307,921</b>	<b>2'308,007</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Hacienda Nacional	184'321,406	183'703,369
Hacienda Nacional Adicional	0	0
Reservas no realizadas	0	0
Resultados Acumulados	24'143,261	4'361,879
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>208'464,667</b>	<b>188'065,248</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>215'772,588</b>	<b>190'373,255</b>

**CUADRO N° 3. ESTADO DE GESTIÓN COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 - 2018  
DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.**

DENOMINACIÓN		
<b>INGRESOS</b>	<b>Al 31/12/2018</b>	<b>AL 31-09-2017</b>
Ingresos Tributarios Netos	5'657,638	5'500,604
Ingresos No Tributarios	5'620,395	4'162,367
Transpasos y Remesas Recibidas	25'070,262	20'007,692
Donaciones y Transferencias Recibidas	12'736,965	49,999
Ingresos Financieros	446,820	511,152
Otros Ingresos	404,939.00	348,001
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>49'937,019</b>	<b>30'579,815</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>		
<b>Costo y Gastos</b>		
Gastos en Bienes y Servicios	(17'589,123)	(15'962,321)
Gastos de Personal	(4'675,565)	(4'462,420)
Gastos por Pens.Prest.y Asistencia	(1'278,429)	(1'276,387)
Transferencias de Subsidios y Subvenciones Sociales Otorgados	(23,814)	0
Estimaciones y provisiones del ejercicio	(5'518,468)	(2'981,000)
Otros gastos	(564,586)	(72,179)
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>(29'649,985)</b>	<b>(24'754,307)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO SUPERAVIT ( DEFICIT )</b>	<b>20'287,034</b>	<b>5'825,508</b>

## 6.2. Análisis del primer objetivo

“Analizar los estados financieros de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017-2018, empleando los métodos de análisis horizontal y vertical; y su incidencia en la toma de decisiones”.

Para el desarrollo del análisis se realizó sobre los Estados Financieros, como son: Estado de Situación Financiera, Esta de Gestión evaluando también su nota a los Estados Financieros de los años 2017-2018.

## 6.2.1. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera y del Estado de Gestión Comparativo

**CUADRO N° 4. ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 - 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA**

Denominación				
<b>ACTIVO</b>	Al 30-09-2018	%	Al 31-09-2017	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	6'160,062	3	4'146,371	2
Inversiones Disponibles	0		0.00	0
Cuentas por Cobrar (Neto)	15'371,175	7	8'138,548	4
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	2'346,514	1	1'610,230	1
Existencias (Neto)	692	0	3,491	0
Gastos Pagados por Anticipado	18,851	0	39,873	0
Otras Cuentas del Activo (Neto)	2'793,513	1	5'890,841	3
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>26'686,807</b>	<b>12</b>	<b>19'828,841</b>	<b>10</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	0		0.00	
Otras Ctas. por Cobrar a Largo Plazo	0		0.00	
Edificios, Estructuras y Act. no Prod.	166'206,345	77	150'989,678	79
Inversiones financieras propiedades	8'925,961	4	8'925,961	5
Otras Cuentas del Activo (Neto)	13'953,475	7	10'628,775	6
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>189'085,781</b>	<b>88</b>	<b>170'544,414</b>	<b>90</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>215'772,588</b>	<b>100</b>	<b>190'373,255</b>	<b>100</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Sobregiros Bancarios	980,392	0	1'862,537	1
Cuentas por Pagar	1,540	0	1,321	0
Impuestos contri. Y otros	369,873	0	382,537	0
Remunerac. Benef. y otros	5'886,890	3	0.00	0
Parte Cte. Deudas a Largo Plazo	44,772	0	36,919	0
Otras Cuentas del Pasivo				
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>7'283,467</b>	<b>3</b>	<b>2'283,553</b>	<b>1</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Deudas a Largo Plazo	0		0.00	0
Beneficios Sociales y Oblig.	0		0.00	0
Prev. Ingresos Diferidos	0		0.00	0
Otras Cuentas del Pasivo	0		0.00	0
Provisiones	24,454	0	24,454	0
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>24,454</b>		<b>24,454</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7'307,921</b>	<b>3</b>	<b>3'308,007</b>	<b>1</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Hacienda Nacional	184'321,406	85	183'703,369	97
Hacienda Nacional Adicional	0		0.00	0
Reservas no realizadas				
Resultados Acumulados	24'143,261	12	4'361,978	2
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>208'464,667</b>	<b>97</b>	<b>188,065,248</b>	<b>99</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>215'772,588</b>	<b>100</b>	<b>190'373,255</b>	<b>100</b>

## INTERPRETACIÓN

Su objetivo es determinar el porcentaje que ocupa cada cuenta sobre el total de un estado financiero en este caso el análisis se hará del Estado Situación Financiera.

Podemos apreciar las partidas que contribuyen en mayor parte a cada sección del estado de Situación Financiera y son los siguientes:

Del total activo podemos ver que la parte corriente representa solo el 10 % para el 2017 con una suma de S/. 19'828,841 y del 2018 un 12% que es S/. 26'686,807 y la parte no corriente representa un 90% para el 2017 y para el 2018 es un 88%.

Empezando a analizar la parte corriente del activo que solo es 10% y 12% para los años 2017- 2018 respectivamente el detalle es lo siguiente:

En el rubro efectivo, que dispone la Municipalidad es S/. 4'146,371 y S/. 6'160,062 para los años 2017 y 2018 respectivamente, porcentualmente representa el 2% y 3% del total activo. Los conceptos con tendencia a disminuir fueron bajas donaciones y transferencia, recursos directamente recaudados, los porcentajes obtenidos son muy bajos para la Municipalidad, estos pueden causar efecto en la carencia de liquidez para sus deudas más urgentes.

Las cuentas por cobrar (Neto), representa un mayor peso en cada año que los demás rubros del activo corriente, y cerro con S/. 8'138,548 para el año 2017, porcentualmente representa el 4% del total activo y para el año 2018 un 7% que es S/. 15'367,175. En el 2017 los conceptos más notables dentro del porcentaje fueron por rentas de la propiedad real y seguidamente por venta de bienes, que es de S/. 1'610,230 para el año 2017 porcentualmente representa el 1% y por el año 2018 es la de S/. 2'346,514 (1%).

En cuanto al rubro de existencia los saldos son S/. 3,491 para el año 2017 y S/. 692 para periodo 2018, esto debido a que todo ingreso de bienes casi de forma automática que su salida (pecosa), pero, si analizamos este rubro de un año a otro, se nota la disminución de los saldos.

Así mismo se ha observado que para ingresar un bien al almacén no se cuenta con el documento fuente Nota de Entrada al Almacén (NEA) en caso de donaciones u otros así como el documento fuente Pedido Comprobante de Salida



(Pecosa), de bienes que son adquiridos por la administración Municipal; en tal sentido se debe implementar este tipo de control o también otra herramienta que pueda ser el SIGA, y ello coadyuve a una mejor administración de los insumos tanto para obras como para el normal funcionamiento operativo.

Y el Rubro Servicios y Otros, Pagados por Anticipado la diferencia porcentual es nulo ya que muestra un resultado porcentual de ambos años de 0%, y en otras cuentas del activo (Neto), que cuenta con S/. 5'890,328 y S/. 2'793,513 para los años 2017 y 2018 porcentualmente representa el 3% y 1% del total del activo son los que serán devengarán en períodos que exceden la fecha de la formulación de los estados financieros.

Por lo tanto, los más resaltantes montos que ocupan la parte del activo corriente en porcentaje es cuenta por cobrar asimismo otras cuentas del activo, sin embargo, el más mínimo porcentaje es existencias, servicios y otros pagos por anticipado, en el análisis del activo corriente dentro de sus saldos hemos notado que es muy insuficiente, a la vez pequeña en proporción al activo, y esto puede ocasionar liquidez insuficiente para cubrir sus deudas.

La sección del activo no corriente viene a conformar el 90% en el 2017 y 88% en el 2018, la mayor conformación representa el rubro de edificios, estructuras y activos no producidos (Neto), que comprende el valor de los inmuebles tales como edificios, estructuras y las construcciones; la misma que cuenta con S/. 150'989,678 en el año 2017 y S/. 166'206,345 por el año 2018, porcentualmente representa 79% y 77% para ambos años 2017 y 2018.

Cabe destacar que el rubro más importante del total activo comparativamente con mayor relevante fue rubro de edificios estructura y activos no producidos (Neto). En la sección pasivo en la parte corriente representa un 1% para el año 2017 y 3% para el 2018, en la parte no corriente es 0.00% para ambos años, la partida más importante es las cuentas por pagar que representa 0.1% y 0% para los años 2017 y 2018.

En la sección patrimonio mostrado en el estado de situaciones financieras, encontramos Hacienda Nacional, que es S/. 183'703,369 y S/. 184'321,406 para los años 2017-2018, porcentualmente representa el 97% y 85% del total pasivo y patrimonio, y finalmente el rubro Resultados Acumulados, que obtiene la Municipalidad en estudio es de S/. 4'361,879 y S/.24'143,264 para los años 2017-2018, porcentualmente representa el 2% y 12% del total pasivo y patrimonio, esto es el resultado obtenido por la Municipalidad, el cual indica que mantuvo el resultado con respecto al año anterior.

Del total Pasivo y Patrimonio que es el 100%, los porcentajes más importantes es el total patrimonio el 99% y 97% para los años 2017-2018.

**CUADRO N° 5. ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE GESTIÓN COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 – 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.**

DENOMINACIÓN				
<b>INGRESOS</b>	<b>Al 31/12/2018</b>	<b>%</b>	<b>AL 31-09-2017</b>	<b>%</b>
Ingresos tributarios Netos	5'657,638	11	5'500,604	18
Ingresos No Tributarios	5'620,395	11	4'162,367	14
Traspasos y Remesas Recibidas	25'070,262	50	20'007,692	65
Donaciones y Transferencias Recibidas	12'736,965	26	49,999	0
Ingresos Financieros	446,820	1	511,152	2
Otros Ingresos	404,939.00	1	348,001	1
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>49'937,019</b>	<b>100</b>	<b>30'579,815</b>	<b>100</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>				
<b>Costo y Gastos</b>				
Gastos en Bienes y Servicios	(17'589,123)	35	(15'962,321)	53
Gastos de Personal	(4'675,565)	9	(4'462,420)	14
Gastos por Pens.Prest.y Asistencia	(1'278,429)	3	(1'276,387)	4
Transferencias de Subsidios y Subvenciones Sociales Otorgados	(23,814)	0.00	0	0
Estimaciones y provisiones del ejercicio	(5'518,468)	11	(2'981,000)	10
Otros gastos	(564,586)	1	(72,179)	0
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>(29'649,985)</b>	<b>-59</b>	<b>(24'754,307)</b>	<b>-81</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO SUPERAVIT ( DEFICIT )</b>	<b>20'287,034</b>	<b>41</b>	<b>5'825,508</b>	<b>19</b>

## INTERPRETACIÓN

**EL INGRESO TOTAL** del año 2017 es de S/. 30'579,815 de los cuales el 100%, el 65% corresponde a Traspasos y Remesas recibidas, el 18% corresponde a Ingresos Tributarios netos, el 14% es de Ingresos no Tributarios.

Y para el año 2018 el ingreso total es de S/. 49'937,019, que corresponde al 100%, de ello el 50% es de Traspasos y Remesas recibidas, el 26% es Donaciones y Transferencias Recibidas y el 11% corresponde tanto a Ingresos Tributarios Netos, así como a los Ingresos no Tributarios.

En cuanto a los **COSTOS y GASTOS**, en el año 2017 se ha gastado S/. 24'754,307 (81%) y para el año 2018 se ha gastado S/. 29'649,985 que corresponde porcentualmente en 59% de ello para el año 2017 el 53% corresponde a Gastos en Bienes y Servicios, el 14% a Gastos del Personal y el 10% a Estimaciones y Provisiones del Ejercicio, mientras que para el año 2018

también el porcentaje más alto corresponde a Gastos en Bienes y Servicios con un 35%, seguido del rubro Estimaciones y Provisionales del Ejercicio.

Los porcentajes más mínimos en ambos periodos es Otros Ingresos con el 1% y en valores absolutos son S/. 348,001 y S/. 404,939 para el año 2018, en cuanto a los gastos el más mínimos son otros Gastos con el 0% siendo sus valores absolutos de S/. 72,179 para el año 2017 y con el 1% y con un valor absoluto de S/. 564,586 para el año 2018.

La diferencia entre el **TOTAL INGRESOS NETOS** con los **COSTOS y GASTOS** representa el **RESULTADO DEL ESJERCICIO** y en la cual, en ambos periodos resulta con saldos positivos de S/. 5'825,608 que es el 19% para el año 2017 y S/. 20'286,034 que corresponde en un 41% para el año 2018

## 6.2.2. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera y del Estado de Gestión Comparativo

**CUADRO N° 6. ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 - 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.**

DENOMINACIÓN			DIFERENCIA	
			IMPORTE	%
<b>ACTIVO</b>	<b>Al 31/12/2018</b>	<b>Al 31/12/2017</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y Equivalente de Efectivo			2'013,961	49%
Inversiones Disponibles			0.00	0.00%
Cuentas por Cobrar (Neto)			7'228,627	89%
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)			736,284	46%
Existencias (Neto)			(2,799)	(80)%
Gastos Pagados por Anticipado			(21,022)	(53)%
Otras Cuentas del Activo (Neto)			3'046,815	(53)%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>26'686,807</b>	<b>19'828,841</b>	<b>6'857,966</b>	<b>35%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo	0	0	0.00	0.00%
Otras Ctas. por Cobrar a Largo Plazo	0	0	0.00	0.00%
Edificios, Estructuras y Act. no Prod. (Neto)	166'206,345	150'989,678	15'216,667	10.00%
Inversiones financieras propiedades	8'925,961	8'925,961	0.00	0.00%
Otras Cuentas del Activo (Neto)	13'953,475	10'628,775	3'324,700	31%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>189'085,781</b>	<b>170'544,414</b>	<b>18'541,367</b>	<b>11%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>215'772,588</b>	<b>190'373,255</b>	<b>25'399,333</b>	<b>13%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				

<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Sobregiros Bancarios				
Cuentas por Pagar	980,392	1'862,776	(882,384)	(47)%
Impuestos contri. Y otros	1,540	1,321	219	17%
Remunerac. Benef. y otros	369,873	382,537	(12,664)	(3)%
Parte Cte. Deudas a Largo Plazo	5'886,890	0.00	5'886,890	0.00%
Otras Cuentas del Pasivo	44,772	36,919	7,853	21%
<b>TOTAL, PASIVO CORRIENTE</b>	<b>7'283,467</b>	<b>2'283,553</b>	<b>4'999,914</b>	<b>12%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
Deudas a Largo Plazo	0	0	0.00	0.00%
Beneficios Sociales y Obliga.	0	0	0.00	0.00%
Preví. Ingresos Diferidos	0	0	0.00	0.00%
Otras Cuentas del Pasivo	0	0	0.00	0.00%
Provisiones	24,454	24,454	0.00	0.00%
<b>TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>24,454</b>	<b>24,454</b>		<b>0.00%</b>
<b>TOTAL, PASIVO</b>	<b>7'307,921</b>	<b>2'308,007</b>	<b>4'999,914</b>	<b>217%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Hacienda Nacional	184'321,406	183'703,369	618,037	0.00%
Hacienda Nacional Adicional	0	0	0.00	0.00%
Reservas no realizadas	0	0	0.00	0.00%
Resultados Acumulados	24'143,261	4'361,879	19'781,382	454%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>208'464,667</b>	<b>188'065,248</b>	<b>203'399,419</b>	<b>11%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>215'772,588</b>	<b>190'373,255</b>	<b>25'399,333</b>	<b>13%</b>

## INTERPRETACIÓN

El método de análisis horizontal es un procedimiento que consiste en comparar Estados Financieros homogéneos de dos o más periodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de cuentas de un periodo a otro.

Se puede apreciar en este análisis financiero CINCO (05) puntos importantes como son: el primero ACTIVO ORRIENTE nos muestra que el rubro con mayor cantidad al 31 de diciembre del año 2017 es el de Cuentas por Cobrar (Neto), el cual presenta un saldo de deudas de terceros a favor de la Municipalidad distrital de San Juan Bautista la suma de S/.8,138,548, por otro lado el reporte al 31 de Diciembre del 2018, muestra una cantidad de S/.15,367,175, existiendo un incremento porcentual de más 89% (S/.7'228,627). Esta variación podría agrupar, subcuentas que representan el derecho de cobranza de impuestos, ventas de bienes, servicios y derechos administrativos y otros ingresos vigentes, así como el saldo neto de cuentas por cobrar que vencida su fecha de pago se han reclasificado como cobranza dudosa, pudiendo aquello resultar favorable para el año en curso, ya que podrían efectivizarse en un corto plazo.

Por su parte el mismo cuadro 01, muestra que el rubro Efectivo y

Equivalente del Efectivo, representa un saldo disponible que mantiene la Municipalidad al 31 de diciembre del año 2017, que asciende a la suma de S/4'146,371, con una variación positiva del 49% (2'013,691) con respecto al reporte al 31 de diciembre del 2018 cuya suma asciende a S/ 6'160,062. En este rubro incluyen las subcuentas que representan medios de pago, tales como dinero en efectivo, depósitos en bancos e instituciones financieras y asignaciones financieras administradas a través de la Cuenta Única de Tesoro – CUT.

En el rubro Otras Cuentas por Cobrar observamos una variación positiva en un 46%, que en cifras absolutos es S/. 736,284, ya que en el 2017 se muestra un saldo de S/. 1'610,230 y en el 2018 solo muestra un saldo de S/. 2'346,514.

El rubro con mayor disminución respecto al 2017, es EXISTENCIAS seguidos por los rubros servicios y otros pagados por anticipado y otras cuentas del activo en

80%, 53% y 53%, generándose una variación alta con respecto a la disminución en sus saldos respecto al 2017 de S/. 2,799, S/. 21,022 y S/. 3'096,815, respectivamente, la disminución de existencias para la Municipalidad es debido a que a que casi todos los viene son adquiridos son entregados casi al instante hacia los usuarios.

En el segundo punto podemos observar para el ACTIVO NO CORRIENTE, el rubro que más se incrementó es el de Otras Cuentas del Activo (Neto), al reporte al 31 de diciembre del 2017, presenta un saldo de S/.10'628,775; mayor en 31% (S/. 324,699.94), con respecto al año 2018 que tiene un saldo de S/.13'953,475.

Este rubro agrupa las subcuentas que acumulan el valor de los estudios de proyectos a nivel de pre inversión y la elaboración de los estudios de expedientes técnicos, también compra de bienes de cultura, activos intangibles.

Así mismo El rubro que también se incrementó en este punto es el de Propiedad plantas y Equipo (Neto), al 31 de diciembre del 2017, la Municipalidad presenta un saldo de S/. 150'989,678 menor en 10% (S/. 15'216,667), con respecto al año

2018 que tenía un saldo por S/. 166'206,345. Este rubro agrupa el valor de los inmuebles tales como edificios, estructuras, Activos No Producidos, Vehículos, Maquinarias y Equipos para uso de la entidad, así como construcciones en curso, y las depreciaciones de activos fijos; la cual reúnen las siguientes características; Vida útil mayor de un año; No son objeto de operaciones de venta; Están sujetos a depreciaciones y que su valor monetario sea mayor de ¼ de la UIT vigente a la fecha de su adquisición. La depreciación de los bienes se efectúa de acuerdo al método de línea recta, de acuerdo a su vida útil y en los porcentajes siguientes: Edificios 2% a 1.25%, de 50-80 años; Infraestructura Pública 3% a 1.66% de 33-60 años; Maquinaria, Equipo y otras; Unidades para la Producción 10%, Equipo de Transporte 10% Equipos de Cómputo 25% y muebles y Enseres 10%.

Por su parte para el caso de Inversiones Financieras (Neto), representa las Acciones y Participaciones de capital que tiene la Municipalidad en la Empresa SEDALORETO el reporte al 31 de diciembre del año 2017, por un monto a S/. 8'925,961 al igual saldo que en el año 2018, la cual representa ni aumento ni disminución porcentualmente, la misma que representa acciones suscritas en un total de 2,159 de acciones.

En cuanto a las partidas del Pasivo y Patrimonio, el Pasivo Corriente muestra una disminución de 12% que en valor absoluto es S/. 4'998,914, y dentro de ello la variación más representativa es Otras Cuentas del Pasivo que ascendió en un 21% que en valor absoluto es S/. 7,853, así como el rubro Impuestos y Contribuciones que presenta un saldo de S/. 219, teniendo un saldo de S/. 1,321 para el año 2017 y S/. 1,540 en el año 2018.

Respecto al tercer punto el rubro PASIVO Y PATRIMONIO, en el mismo cuadro tenemos el Pasivo Corriente, referente al rubro Cuentas por Pagar a Proveedores, la Municipalidad de San Juan Bautista, al 31 de diciembre del año 2017, representa las obligaciones contraídas por la compra de bienes y servicios recibidos la cual tiene un saldo de S/. 1'862,776 menor en 47% (S/. 882,384), con respecto al reporte del 31 de diciembre del 2018, que tiene un saldo de S/. 980,392.

En tanto un dato no menor a mencionar en el rubro Parte Corriente de Deudas a Largo Plazo, sufrió un incremento considerable al respecto del 31 de diciembre del 2017, el cual arroja un saldo de S/. 0.00, cuando comparado con el reporte al 31 de diciembre del 2018, el cual arroja un saldo de S/. 5´886,890.

En tanto para el cuarto punto PASIVO NO CORRIENTE, observamos en el rubro Provisiones, en la Municipalidad de San Juan Bautista, según los reportes al 31 de diciembre del 2017 y al 31 de diciembre del 2018, existen saldos iguales de S/. 24,454, como provisión, para gastos varios.

Finalmente, el cuadro 01 nos muestra en el quinto punto EL PATRIMONIO, para el Item Hacienda Nacional, este rubro representa el patrimonio que posee la Municipalidad, efectuado por el traslado de saldo de la hacienda nacional adicional y resultados acumulados de acuerdo a lo establecido en la dinámica de las cuentas patrimoniales en el Plan Contable Gubernamental. Este rubro presenta al 31 de diciembre del 2017, un saldo de S/. 183´703,369 y para el año 2018 un saldo de

S/.184´321,406, que porcentualmente representa el 0% y en valor absoluto es S/. 618,037.

En cuanto para el rubro Resultados acumulados, representa la acumulación del resultado favorable o desfavorable de la Municipalidad, cuyos saldos se reflejan al 31 de diciembre del 2017, cuyo saldo representa en S/. 4´361,879 con una variación positiva de 454% (S/. 19´781,382), respecto al año 2018 que presenta un monto de S/. 24´143,261.



**CUADRO N° 7. ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE GESTIÓN COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017 – 2018 DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN BAUTISTA.**

DENOMINACIÓN	AI 31/12/2018	AL 31-09-2017	DIFERENCIA	
			IMPORTE	%
<b>INGRESOS</b>				
Ingresos Tributarios Netos	5'657,638	5'500,604	157,034	3
Ingresos No Tributarios	5'620,395	4'162,367	1'458,028	28
Transpasos y Remesas Recibidas	25'070,262	20'007,692	5'062,570	25
Donaciones y Transferencias Recibidas	12'736,965	49,999	12'686,966	253.74
Ingresos Financieros	446,820	511,152	-64,332	-13
Otros Ingresos	404,939.00	348,001	56,938	16
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>49'937,019</b>	<b>30'579,815</b>	19'357,704	<b>63</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>				
<b>Costo y Gastos</b>				
Gastos en Bienes y Servicios	(17'589,123)	(15'962,321)	(1'626,802)	10
Gastos de Personal	(4'675,565)	(4'462,420)	(213,145)	5
Gastos por Pens. Prest. y Asistencia	(1'278,429)	(1'276,387)	(2,042)	0
Transferencias de Subsidios y Subvenciones Sociales Otorgados	(23,814)	0	(23,814)	0
Estimaciones y provisiones del ejercicio	(5'518,468)	(2'981,000)	(2'537,468)	86
Otros gastos	(564,586)	-72,179	(492,407)	682
<b>TOTAL, COSTOS Y GASTOS</b>	<b>(29'649,985)</b>	<b>(24'754,307)</b>	(4'895,678)	20
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO SUPERAVIT (DEFICIT)</b>	<b>20'287,034</b>	<b>5'825,508</b>	14'461,526	248

## INTERPRETACIÓN

El análisis de acuerdo a los datos proporcionados del estado de gestión comparativo, en el cual se basa en TRES (03) PUNTOS principales para describir el estado de gestión de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista. El primer punto se refiere a INGRESOS, donde en el año 2017 se obtuvo un total de ingreso acumulado de S/. 30'579,815, por su parte al reporte del 31 de diciembre del 2018 es de S/. 49'937,019, representado un incremento del 63% (S/. 19'357,204), estos ingresos resultan provenientes de diversos rubros con ingresos tributarios netos, donde esta Municipalidad, al 31 de diciembre del año

2017, presenta un saldo de S/. 5'500,604, con una variación de más 3% (S/. 157,034) cuando comparado con el reporte al 31 de diciembre del 2018, que presenta un saldo de S/ 5'657,638, esta variación se debe a la recaudación ocurridos por impuesto predial y otros.

Por su parte el rubro Ingresos no Tributarios de esta Municipalidad, presenta un saldo de S/. 4'162,367, de acuerdo al reporte al 31 de diciembre del 2017, en tanto el reporte al 31 de diciembre del 2018, presenta un saldo de S/. 5'620,395, con una variación de 28% (S/.1'458,028), la cual representada por lo tributos diversos a favor de la entidad.

Así mismo en el mismo cuadro podemos observar en el rubro traspasos y Remesas Recibidas, esta representa un saldo de S/. 20'007,692, al 31 de diciembre del 2017, respecto al ejercicio según reporte al 31 de diciembre del 2018, que presenta saldo de S/. 25'070,262, con una variación de 25% (S/. 5'062,570), los recursos recibidos del Tesoro Público para Gastos Corrientes y de Capital que consideran las transferencias del Programa Vaso de Leche, comedores, y los recursos financieros recibidos por el Canon, Sobre Canon, Regalías, Renta de Aduanas y Participaciones, Fon común e ingresos de otros rubros, para el funcionamiento de la entidad.

Podemos notar en el rubro de Donaciones y Transferencias Recibidas, ingresos provenientes de donaciones en efectivo, bienes corrientes y de capital del sector público, y del exterior, para el caso de la Municipalidad, comprende de los gobiernos regionales y de otras entidades públicas, según reporte al 31 de diciembre el saldo fue de S/. 49,999, en tanto el reporte al 31 de diciembre del 2018, es de S/.12'736,965, con una variación positiva del 25,374% (S/. 12'686,966).

Con respecto al rubro Otros Ingresos, según datos al 31 de diciembre del 2017 es por un monto de S/. 348,001, en tanto por el 31 de diciembre del 2018 es de S/. 404,939, con una variación del 16% (s/. 56,938), y por último el monto de ingresos financieros que por el 31 de diciembre del 2017 es de S/. 511,1521 y por el 31 de

diciembre del 2018 es de S/. 446,820, la cual resulta una diferencia de saldo negativo por S/. 64,322 que en porcentaje es 13%.

Pasando al segundo punto respecto a COSTOS Y GASTOS de la Municipalidad de San Juan Bautista, al 31 de diciembre del 2017 muestra un total de S/. 24'754,307 y al 31 de diciembre del 2018 S/. 29'649,985, con una variación de más 20%, (S/. 4'895,678). Dentro de ello tenemos los Gastos en Bienes y Servicios que para el 2017 presenta S/. 15'962,321, en tanto al 31 de diciembre del 2018 el monto asciende a S/. 17'589,123, con un incremento de 10% (S/. 1'626,802). En ello los gastos más notables son por concepto de adquisición de combustibles y carburantes la variación se debe principalmente a las compras de bienes.

De igual manera el rubro Estimaciones y Provisiones del Ejercicio al 31 de diciembre del 2017 se muestra un total de S/. 2'981,000 y el 31 de diciembre del 2018, por un monto de S/. 5'518,468, en la cual se muestra una variación del 68% S/. 2'537,468.

Finalmente, el rubro Otros Gastos al 31 de diciembre del 2017, se obtuvo S/. 72,179, en tanto al 31 de diciembre del 2018, se tiene S/. 564,586, generándose un incremento de 682% (S/. 492,407). En el tercer punto del total de los datos mostrados se obtiene el resultado del ejercicio reflejando un superávit de S/. 5'825,508, para el 2017, y S/. 20'287,034, para el 2018, cuyos gastos no son compromisos netamente de este ejercicio, sino que corresponden a acumulaciones de compromisos de años anteriores la cual resulta una diferencia de saldo positivo del (248%), representando S/. 14'461,526.

### **6.3. Análisis del segundo objetivo**

“Evaluar los Indicadores y su influencia de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017-2018”

Para el presente análisis de los resultados se desarrolla en base a interpretaciones de los ratios correspondientes a la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista de los años 2017-2018. Para ello se usará los **cuadros 02 y 03**.

### 6.3.1. Ratios de Liquidez

**CUADRO N° 8. LIQUIDEZ CORRIENTE**

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO	APLICACIONES RESULTADO	RESULTADO
LIQUIDEZ CORRIENTE	ACTIVO CORRIENTE / PASIVO CORRIENTE	2017	19'828,841	8.68
			2'283,553	
		2018	26'686,808	3.66
			7'283,467	

#### INTERPRETACIÓN

En este ratio de liquidez según el cuadro N° 02, podemos distinguir datos comparativos entre el límite de razón monetaria razonable de S/. 1.00 lo que indica el nivel de liquidez mínimo que debe de contar esta casa edil, para afrontar apuros a corto plazo. En ese contexto el cuadro en mención nos muestra una liquidez corriente para el año 2017 (S/.8.68), y para el año 2018 (S/.3.66) respectivamente, para abrigar del pasivo corriente.

**CUADRO N° 9. LIQUIDEZ SEVERA O PRUEBA ÁCIDA**

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO	APLICACIONES RESULTADO	RESULTADO
LIQUIDEZ SEVERA	EFECTIVO Y EQUI. DEFECTIVO + CUENTA POR COBRAR / PASIVO CORRIENTE	2017	4'146,371+8,138,548	5.38
			2'283,553	
		2018	6'160,062+15'371,175	2.96
			7'283,467	

#### INTERPRETACIÓN

Este ratio nos permite que para el año 2018 que por cada S/. 1.00 de deuda la Municipalidad tiene para pagar sus deudas en S/. 5,38 para el año 2017, lo cual se nota una disminución en la capacidad de pago de la Municipalidad, como podemos ver que para el año 2018 fue de S/. 2.96 la cual nos indica que por cada un S/. 1.00 de deuda tiene S/. 2.96 para afrontar sus obligaciones.

**CUADRO N° 10. LIQUIDEZ ABSOLUTA**

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO	APLICACIONES RESULTADO	RESULTADO
LIQUIDEZ ABSOLUTA	EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO / PASIVO CORRIENTE	2017	4'146,371	1.82
			2'283,553	
		2018	6'160,062	0.85
			7'283,467	

**INTERPRETACIÓN**

Este ratio nos demuestra que para el año 2018 un S/. 0.85 lo que respecta una disminución respecta al año 2018 que es de S/. 1.82 esta liquides nos permite verificar que la Municipalidad que solo usando el efectivo y equivalente de efectivo puede cumplir con sus deudas, teniendo en cuenta que el índice de pago para el año 2018 no es muy buena.

**CUADRO N° 11. CAPITAL DEL TRABAJO**

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO	APLICACIONES RESULTADO	RESULTADO
CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	2017	19'828,841-2'283,553	17'545,288
		2018	26'686,808-7'283,467	19'403,340

**INTERPRETACIÓN**

En este índice lo ideal es que el activo corriente sea mayor que el pasivo corriente, ya que el excedente puede ser utilizado en la gestión local, al mismo nos está indicando que la Municipalidad cuenta con capacidad económica para responder obligaciones con terceros a corto plazo.

Observación importante:

Decir que la liquidez de la Municipalidad es S/. 8.68 para el año 2017 y S/. 3.66 para el año 2018. A este resultado matemático es necesario darle contenido económico y en nuestro caso es de S/. 17'545,288. Para el año 2017 y S/. 19'403.340 para el año 2018.

### 6.3.2. RATIOS DE ENDEUDAMIENTO

CUADRO N° 12. ENDEUDAMIENTO TOTAL

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO	APLICACIONES RESULTADO	RESULTADO
ENDEUDAMIENTO TOTAL	PASIVO CORRIENTE + PASIVO NO CIRRIENTE / PATRIMONIO	2017	2'283,553 + 24'454	1.21
			188'065,248	
		2018	7'283,467 + 24'454	3.50
			208'464,667	

#### INTERPRETACIÓN

Por medio de la utilización de esta razón la proporción del patrimonio de la Municipalidad que se financian con fondos de acreedores, proveedores, la misma que se obtiene como resultado en el año 2017 por cada S/. 1.00 del patrimonio la Municipalidad se apalanca en S/. 1.21 para el año 2017 y para el año 2018 S/. 3.50.

### 6.3.3. RATIOS DE RENTABILIDAD

CUADRO N° 13. MARGEN NETO

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO	APLICACIONES RESULTADO	RESULTADO
MARGEN NETO	RESULTADO DEL EJERCICIO / INGRESO TOTAL	2017	5'825,508	0.19
			30'579,815	
		2018	20'287,034	0.41
			49'937,019	

#### INTERPRETACIÓN

El margen obtenido para el año 2017 es S/. 0.19 y para el año 2018 es S/. 0.41, en ambos periodos, muestra la utilidad obtenida por cada unidad monetario de ingreso, los resultados obtenidos son regularmente buenos para el año 2018, viendo un incremento de S/. 0.22 la cual favorece a la Municipalidad.

### 6.3.4. RATIO DE GESTION

CUADRO N° 14. ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

RAZON FINANCIERA	FORMULA	AÑO	APLICACIONES RESULTADO	RESULTADO
ROTACION DE CUENTAS POR COBRAR	TOTAL INGRESOS / CUENTAS POR COBRAR	2017	30'579,815	3.75
			8'138,548	
		2018	49'937,019	3.25
			15'371,175	

#### INTERPRETACIÓN

El número de veces que rota-las cuentas por cobrar para el año 2017 es 3.76 y para el año 2018 3.25, las cifras calculadas favorecen a la Municipalidad por que presenta rotaciones relativamente altas, la cual significa que la entidad pueda transformar en efectivo sus cuentas pendientes por cobrar.

## CAPÍTULO VII

### 7. CONCLUSIONES

Culminado el trabajo de investigación, se presenta las siguientes conclusiones:

- En la situación Financiera de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista se nota un incremento de S/. 25'399,333 que representa un 13% en relación al año 2017, de ello los rubros de mayor incidencia son Edificios, Estructuras y Activos no rodudos, cuyo crecimiento en valores absolutos S/. 15'216,667 representado con un porcentaje del 10% y el efectivo equivalente efectivo con un aumento de S/. 2'013,961 (49%), respecto al año anterior.
- Otro rubro con mayor importancia es la de resultados acumulados que tuvo un incremento de S/. 19'781,382 que representa el 454% respecto al año anterior.
- Respecto al Estado de Gestión de acuerdo a su Estructura que está dado por los ingresos, los Costos y Gastos y por diferencia nos da el Resultado del ejercicio en donde se nota un crecimiento importante del rubro ingresos del año 2017 que es de S/. 5'825,508 del año 2018 que es de S/. 20'287,034 en relación a los Costos y Gastos que tuvo un incremento, pero no en proporción a los ingresos, reflejándose en un superávit de S/. 20'287,034 (2018).
- En relación a la liquidez corriente que tiene la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista para cumplir sus obligaciones a corto plazo en el caso de efectivizar todas las partidas del activo corriente, esto lo refleja el cuadro N° 05, donde podemos distinguir datos comparativos entre el límite de razón monetaria razonable de S/. 1.00 lo que indica el nivel de liquidez mínimo que debe de contar esta casa edil, para afrontar apuros a corto plazo. En ese contexto el cuadro en mención nos muestra una liquidez corriente para el año 2017 (S/.8.68), y para el año 2018 (S/.3.66) respectivamente, para abrigar del pasivo corriente. Cuando comparado ambos índices se aprecia que se tuvo decrecimiento financiero, debido a la no estructura corriente. La estructura porcentual del activo corriente determina que los fondos disponibles se sitúan en menor porcentaje para el año 2018 y mayor porcentaje para el año 2017, en relación a sus obligaciones. El indicador de liquidez corriente que se encarga de medir la



habilidad financiera de cumplir con el pago de obligaciones a corto plazo, revela que la Municipalidad por cada S/. 1.00 de deuda solo cubre S/. 8.68 y S/. 3.66 respectivamente.

- Esta prueba nos permitió determinar para el 2017 y 2018, otra disposición más vertical de la solvencia financiera de corto plazo de la Municipalidad, haciéndolo de carácter más rígido, considerando exclusivamente los activos mantenidos de efectivo y equivalente de efectivo y las cuentas por cobrar. Del resultado de la prueba acida para la Municipalidad nos muestra que los volúmenes de sus compromisos son mínimas ya que por cada S/.1.00 de deuda la municipalidad cuenta con una capacidad de pago de S/.5.38 para el 2017, siendo el nivel muy alto, sin embargo, podemos notar para el año 2018 fue de S/2.96, quiere decir que por cada un sol de deuda la municipalidad tiene S/2.96, para afrontar sus obligaciones lo cual resulta mínima.
- La liquidez absoluta es considerada una medida más directa de la solvencia financiera de corto plazo de la Municipalidad. Este índice permite determinar para el año 2017 fue de S/. 1.82 2018 en tanto para el año 2018 fue de S/. 0.86, una liquidez considerada bajo con respecto al año anterior, ya que esta liquidez nos permite verificar si la Municipalidad usando solo el rubro de efectivo y equivalente de efectivo tiene la capacidad de afrontar sus deudas, sin embargo, el índice que nos resulta no es muy buena referida a la capacidad de pago. En este sentido la Municipalidad debe tomar cartas en el asunto con la liquidez general. En ese sentido se podrían tomar ciertas medidas correctivas a fin de acrecentar ingresos.
- Observamos que la razón de endeudamiento total, nos presenta un coeficiente para año el 2017 de 1.21% y para el año 2018 3.39%, este ratio nos permite establecer el grado de aprovechamiento de los recursos de terceros para suministrar las operaciones de la entidad, es decir evalúa qué porcentaje de los activos totales es financiado por terceros, y notamos un incremento de 2.18%, cuando comparado ambos reportes, esto podría estar relacionado al incremento de las cuentas por pagar, en ese sentido los datos nos muestran que esta Municipalidad, muestra un índice alto de endeudamiento. Un dato no menor a resaltar, en este rubro, es que esta

casa edil en estos dos periodos de gobierno afronta altas deudas, más aún en el año 2018 según el reporte observado, ha originado escases de liquidez y altos índices de endeudamiento. Es por ello que esta entidad, debe tomar provisiones del caso aplicando criterios de gasto a fin de no verse perjudicada como institución.

- Los análisis de los ratios de rentabilidad dan como resultados los siguientes:
- En estos dos periodos tomados para el desarrollo del trabajo de investigación, los datos nos muestran que la municipalidad viene enfrentando fuertes deudas, el margen obtenido para el año 2017 fue de 0.19 en tanto para el año 2018 es 0.41.
- En ambos periodos, Lo que nos evidencia, el beneficio obtenido por cada unidad monetaria de ingreso, los datos mostrados no resultan favorables para esta casa edil, donde apenas se observa un incremento de entre ambos reportes de 0.22, lo que no favorece a esta municipalidad.
- El resultado de la situación económica y financiera que nos demuestra el **escenario de la cobranza y la morosidad** de la municipalidad distrital de San Juan Bautista al año 2017, nos permite afirmar de manera parcial que esta Municipalidad, mejoro en cuanto a este rubro lo que indica de seguir por esa senda, se mejorará el nivel de Margen Neto. El número de veces que rota las cuentas por cobrar para el reporte del año 2017 fue de 0.72 en tanto para el año 2018, es de 1.32, las cifras mostradas resultan un tanto beneficiosos para esta entidad, donde se notó un incremento de 0.60, cuando comparado con ambos reportes, lo que evidencia que la entidad podrá efectivizar en menor periodo cuentas pendientes por cobro de impuestos, servicios entre otros, por este rubro, del mismo modo podemos mencionar que una rotación similar podría ampliar para los próximos años, dicho resultado resultaría favorable para las futuras gestiones de la institución, pudiendo de esta manera se podría minimizar la cartera de cobranzas sin dificultades.

## **CAPÍTULO VIII**

### **8. RECOMENDACIONES**

Para concluir el presente trabajo de investigación, sugerimos lo siguiente:

1. Es importante que la Municipalidad distrital de San Juan Bautista, siga manejando con responsabilidad sus recursos de tesorería ya que sus indicadores, nos muestran un alto nivel de liquidez a corto plazo
2. El ratio de endeudamiento de la Municipalidad distrital de San Juan Bautista, es muy alto, por lo que se recomienda a los funcionarios mantener un ratio de endeudamiento que oscile entre el 0.40 y el 0.60% que es lo más conveniente.
3. Continuar con la política de cobranzas aplicando estrategias de campañas tributarias, lo que reforzara la consecución de las metas programadas a fin de mejorar el nivel de cobranza y morosidad, para ello es preciso efectuar información actualizada a través de datos estadísticos, entre otros instrumentos.
4. Es muy importante valuar oportunamente las cuentas patrimoniales por lo que es recomendable que el importe de los Resultados Acumulados sea capitalizados al rubro Hacienda Nacional en forma anual al fin de no distorsionar la esencia del Resultado Acumulado.

## CAPÍTULO IX

### 9. FUENTES DE INFORMACIÓN

Alvarado, J. (2016). Administración Gubernamental, Manual de la Contabilidad Gubernamental Primera Edición

Alvarado, J.; (2015). Manual de Contabilidad Gubernamental, Editorial Marketing y Consultores S.A., Lima, Segunda Edición.

Álvarez, J. F; Silva, J. A (2014) estándares internacionales financieros y contables: su aplicación en las organizaciones solidarias de Colombia. Bogotá: Primera edición: octubre de 2014, 238.

Ampuero. Z. E. Z. (2014). Fundamentos de Contabilidad. Arequipa: Ediciones Juve.

Azángaro, (2014). Realidad y potencialidades. (Diagnóstico situacional y socio económico) CARE PERÚ; INEI: "PUNO: Compendio estadístico.

Bonsón, E; C, V; Flores F. (2009). Análisis de los estados financieros. España. Pearson Educación, S. A.

Caballero, R. (2013) Metodología integral innovadora para planes y tesis. México. Artgraph.

Cano, J; Mondragón, M (2013). Normas internacionales de información financiera (NIIF-IFRS): Principios y ejercicios avanzados de contabilidad Global. Profit Editorial. Barcelona.

Castillo, A; (2015). Situación Económica Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno periodo 2008-2009. Tesis para optar el título de Contador Público, Universidad Nacional del Altiplano.

Castro, E. (2013). Análisis económico- financiero y su incidencia en la gestión gerencial de la empresa constructora WILLY SAC., del distrito de Trujillo periodo 2011-2012 (Tesis de Licenciatura) Trujillo Perú. Universidad Nacional de Trujillo.

Ceballos P. A. (2016). Normas Internacionales de Contabilidad Generalidades respecto de las NICSP y los estándares emitidos por el International Public. Sector IPSASB Actualidad Gubernamental.

Dond R. H (2014). Administración de Costos Contabilidad y Control 3° Edición Editora Thomson Learning Mexico.

Edward J. B; David E. S; Gary H. C; Kung H. C (2013) Administración de Costos: Un enfoque estratégico, Edición editora McGraw Hill Mexico.

Ferrer, A. (2015). Estados Financieros para la toma de decisiones. Lima: Instituto Pacifico S.A.C.

Galdos, G. (2013). Toma de Decisiones, Elecciones Acertadas para el éxito personal y profesional. Editorial Planeta Perú S.A.

Gonzalo S. V; Polanco. L. E (2014). Contabilidad Gerencial 1° Edición Editora ECOE – Colombia.

González, V. C. R; López, I. K. (2014). Políticas Contables del Sector Publico en la elaboración y Presentación de los Estados Financieros de la Municipalidad Distrital el Porvenir. Tesis, Trujillo, 2014.

Guzmán, A. R. (2015). Contabilidad Gubernamental como herramienta de gestión presupuestaria de los gobiernos locales.

Hector A. M. R (2015). Metodología de la Investigación en Ciencias, Empresariales: Plan de Tesis y Tesis, 2° Edición Editora D Graf EIRL 2015 - Iquitos Perú

Hernández, R.; Fernández, C.; Baptista, P. (2015). Metodología de la Investigación. México. Mc Graw Hill Interamericana. 9ª Edición

Jaime C. R. (2016), Análisis de Estados Financieros, 3° edición editora McGraw Hill España.

Lazzati, S. (2013). La Toma de Decisiones; Principios, procesos y aplicaciones, Ediciones Granica S.A.

López H, M; y Cabe P.C (2010) Impacto del Entorno en la Aplicación de las IPSAS del IFAC al Mercosur. Buenos Aires: Argentina, 2010.

Maza, E. P (2013). Cobertura de las Instituciones donde se Implementan NICSP (Gobierno Central, Municipalidades, Empresas Publicas, ETC) y Beneficios que se Registran al Implementar las NICSP.» Ministerio de Economía y Finanzas, Lima, 2013, 144pp.

Márquez, E.J. A; Portillo A.C; Yamileth J.P.M. (2011) Elaboración de Políticas Contables de Acuerdo Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, Aplicables a las Empresas del Sector Comercio del Municipio De San Salvador". 132pp.

Ministerio de Economía y Finanzas. «Manual de Políticas Contables Para el sector Gubernamental no Financiero en el Perú. Lima, Peru: Latinoamericana de Gerechtia S. Civil de R.L, 29 de 11 de 2012.

Miñano, L.J. G. (2008). La Problemática de la Aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad en el Control Gubernamental. QUIPUKAMAYOC (Revistas de investigación UNMSM), 2008: 119.

Moquillaza, J. G. (2008). Estado Financieros -Teoría y Práctica. Lima: JCM EDITORES. Ferrer, A. (2012). Estados Financieros-Análisis e interpretación por sectores económicos. Lima: Instituto Pacifico S.A.C.

Morales, L. (2012). Análisis de Estados Financieros, Un Enfoque en la Toma de Decisiones, Mc GRAW-HILL/Interamericana Editores S.A., México.

Nieto, M. P. (2013). Información Financiera y Presupuestal consolidada para la cuenta General de la Republica Nota 002 principios y prácticas contables.

Nieto, M. P. (2014). Carpeta información financiera y presupuestal consolidada para la cuenta general de la republica al 31 de diciembre del 2014 nota n° 001 constitución y razón de ser de la municipalidad.

Rojas, G. A. (2009). La Contabilidad Gubernamental para la Toma de decisiones en el proceso Presupuestario como Herramienta de Gestión de los Gobiernos locales. Lima: Lima, 2009.

Ruiz, R., GIL, A.; (2013). Principios de Gestión Financiera, Diagnóstico, Inversión y Financiación, Editorial Síntesis S.A.

## **ANEXOS**

### **Anexo n° 01. Instrumentos de recolección de datos**

Los instrumentos de recolección de datos son:

- Ordenador de datos
- Útiles de oficina
- Documentos de Estados financieros:
- Balance general
- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de Patrimonio

Matriz de consistencia.