



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

**TESIS**

**“ANÁLISIS FINANCIERO EN UNA EMPRESA COMERCIAL  
VENTAS Y ALGO MAS E.I.R.L - 2019”**

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

**PRESENTADO POR:**

**LURIS MAGDALENA LOPEZ SANTILLAN**

**ASESOR:**

**CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg.**

**IQUITOS, PERÚ**

**2022**



**UNAP**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



**ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N° 052-CCGyT-FACEN-UNAP-2022**

En la ciudad de Iquitos, a los 10 días del mes de junio del año 2022, a horas: 05:00 p.m. se dio inicio haciendo uso de la plataforma Google meet la sustentación pública de la Tesis titulada: "ANÁLISIS FINANCIERO EN UNA EMPRESA COMERCIAL VENTAS Y ALGO MAS E.I.R.L. - 2019", autorizado mediante Resolución Decanal N°0921-2022-FACEN-UNAP presentado por la Bachiller en Ciencias Contables LURIS MAGDALENA LÓPEZ SANTILLAN, para optar el Título Profesional de CONTADORA PÚBLICA que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

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

<b>CPC. ANDRES MURRIETA DÁVILA, Mg.</b>	<b>(Presidente)</b>
<b>CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mg.</b>	<b>(Miembro)</b>
<b>CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.</b>	<b>(Miembro)</b>


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

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **QUINCE ( 15 )**.


Estando la Bachiller apta para obtener el Título Profesional de Contadora Pública.

Siendo las 06:30 p.m. del 10 de junio del 2022, se dio por concluido el acto académico.

  
CPC. ANDRÉS MURRIETA DÁVILA, Mg.  
Presidente

  
CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mg.  
Miembro

  
CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.  
Miembro

  
CPC. LLOYD ALEX RODRIGUEZ KOMENA, Mg.  
Asesor

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

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos - Maynas - Loreto  
<http://www.unap-iquitos.edu.pe> - e-mail: [facen@unap-iquitos.edu.pe](mailto:facen@unap-iquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944570264



**JURADO Y ASESOR**

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

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

  
**CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.**  
Miembro  
MATRICULA N°35018

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

## DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico a Dios, por darme vida, salud y sabiduría a lo largo de mi formación académica, a mis maestros, por el tiempo y esfuerzo que dedicaron a compartir y transmitirme sus diversos conocimientos.

A mis padres, por su amor incondicional, y su constante sacrificio que hicieron de mí una mejor persona, muchos de mis logros se lo debo a ustedes, en especial a mi madre, quien me enseñó, que incluso la tarea más grande se puede lograr, si se da un paso a la vez, te quiero mamita.

A todas las personas que me han apoyado y han hecho que este trabajo se realice con éxito, en especial a aquellos que me compartieron sus conocimientos.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos a Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, por las oportunidades que me han brindado, a mis maestros de la escuela profesional de contabilidad, por todas sus enseñanzas compartidas.

A Dios, por forjarme y guiarme por el camino correcto, gracias por ser mi guía en el destino de mi vida.

Agradezco con todo mi corazón a mis padres por todo el esfuerzo y amor incondicional. Te doy gracias mamá por todas tus bendiciones a lo largo de mi vida, gracias a ustedes he logrado llegar y convertirme en lo que soy.

A mis hermanas que con sus palabras me hacían sentir orgullosa de lo que soy, gracias por estar en cada uno mis logros.

A mi tía Loyola Santillán Rioja, que es como una madre para mí, gracias por apoyarme, y estar ahí siempre, sin tu apoyo nada de esto hubiese sido posible.

## INDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA.....	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN .....	ii
JURADO Y ASESOR.....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
INDICE GENERAL.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
INTRODUCCIÓN.....	1
<b>CAPÍTULO I: MARCO TEORICO.....</b>	<b>2</b>
1.1 Antecedentes .....	2
1.2 Bases teóricas.....	3
1.3 Definición de términos básicos.....	10
<b>CAPÍTULO II: METODOLOGIA .....</b>	<b>12</b>
2.1 Tipo y Diseño .....	12
2.2 Técnicas e Instrumentos.....	12
2.3 Procedimientos de recolección de datos .....	12
2.4 Proceso y análisis e información.....	13
2.5 Aspectos éticos.....	13
<b>CAPÍTULO III: RESULTADOS .....</b>	<b>15</b>
<b>CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN .....</b>	<b>19</b>
<b>CAPÍTULO V: CONCLUSIONES .....</b>	<b>21</b>
<b>CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES .....</b>	<b>23</b>
<b>CAPÍTULO VII: FUENTES DE INFORMACIÓN.....</b>	<b>24</b>
<b>ANEXOS</b>	
1. Instrumentos de recolección de datos	
2. Consentimiento informado de participación en proyecto de investigación	

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
Tabla 1. Análisis financiero en una empresa comercial ventas y algo más EIRL- 2019, para una rentabilidad y liquidez. ....	15
Tabla 2. La liquidez como capacidad de endeudamiento en una empresa comercial ventas y algo más EIRL -2019.....	16
Tabla 3. Determinar que la rentabilidad, es la sostenibilidad, en una empresa comercial, ventas y algo más EIRL-2019.....	17
Tabla 4. Reconocer que la solvencia es garantía, en una empresa comercial ventas y algo más EIRL-2019.....	18

## RESUMEN

Con este trabajo de investigación, se obtiene un resultado alentador de que las empresas, deberán aplicar obligatoriamente sus respectivos análisis a sus estados financieros, siendo su objetivo principal de mi tesis: “Análisis Financiero en una Empresa Comercial Ventas y Algo más EIRL-2019”, esta tesis es de tipo cualitativa descriptivo, su población de estudio es de 25 personas, trabajadores, personal y dueños de las empresas de este tipo.

Tenemos como conclusión, eficiente 64%, de que las empresas tendrán un resultado óptimo y favorable en sus estados financieros, si aplican sus respectivos análisis a estos estados, en el sistema de datos obtenemos también un 08% de deficiente, en cuanto al desconocimiento y no aplicación de estos análisis financieros, de los socios y de los contadores.

El desconocimiento de la aplicación de los análisis a los estados financieros por parte de los principales accionistas y profesionales contables, afectan a dichas empresas, porque sus estados financieros no estarán expresados en forma real y los pagos de sus impuestos, también no será verdadero, afectando los ingresos al estado, asimismo su resultado también no reflejará confianza frente a los bancos, para que sean acreedores de préstamos.

**Palabras clave:** Los análisis de la EEFF refleja la realidad de la empresa.



## ABSTRACT

With this research work, we obtain an encouraging result that the companies, should apply their respective analysis to their financial statements, being its main objective of my thesis: "Financial Analysis in a Commercial Company Sales and Something More EIRL-2019", this thesis is of descriptive qualitative type, its study population is 25 people, workers, staff and owners of companies of this type.

We have as a conclusion, efficient 64%, that the companies will have an optimal and favorable result in their financial statements, if they apply their respective analysis to these statements, in the data system we also obtain 08% of deficient, in terms of ignorance and non-application of these financial analysis, of the partners and accountants.

The lack of knowledge of the application of the analysis to the financial statements on the part of the main shareholders and accounting professionals, affects these companies, because their financial statements will not be expressed in a real way and their tax payments, also will not be true, affecting the income to the state, likewise their results also will not reflect confidence in front of the banks, so that they are creditors of loans.

**Keywords:** The analysis of the EEFF reflects the reality of the company.

## INTRODUCCIÓN

Cuando hablamos de análisis a los estados financieros, nos referimos al detalle que se debe aplicar a solo dos (2) estados financieros, el estado de situación financiera, donde están las inversiones y la financiación de las empresas y el estado de resultados, donde apreciamos su estado económico de la empresa, compras, gastos e ingresos; aplicando sus respectivos análisis, tendremos un análisis horizontal y vertical, ratios de liquidez, ratios de gestión o rotación, ratios de endeudamiento, solvencia o apalancamiento y ratios de rentabilidad; con estos índices, saldrán beneficiados la empresa, porque estará expresado, lo que realmente tiene, gastó y vendió, teniendo buena presentación ante los bancos y ante la sunat, un estado financiero sin errores ni fallas.

En la presente tesis obtenemos un 64% eficiente, significa que es bueno aplicar los análisis a los estados financieros, 68% también opinan de eficiente, que la rentabilidad es sostenibilidad y permanencia en el mercado, porque con el análisis positivo, se obtiene que la empresa es rentable, con ello la representada ya tiene su mercado asegurado en el tiempo.

En el sistema SPSS obtenemos un 64% eficiente, que las empresas deberán aplicar los análisis de los estados financieros, porque les beneficia a estas representadas ante los bancos y sunat, 28% opinan regular, porque todavía dudan de aplicar los análisis a los estados financieros, y 08% opinan que es deficiente, porque desconocen todavía algunos empresarios y profesional contable, los beneficios de estos análisis.

## **CAPÍTULO I: MARCO TEORICO**

### **1.1 Antecedentes**

En el año 2017. el trabajo concluyó que la empresa Moraval Consultores SAC, actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada, por ello tiene una deficiencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, teniendo que asumir ciertos gastos como: multas, intereses, sobrecostos, ello les está perjudicando en la rentabilidad de la empresa, que en la empresa no existe una planificación financiera que les permita plasmar objetivos y su prioridad, establecer plazos para el cumplimiento de dichos objetivos, que la empresa no cuenta con una organización financiera que le permita ordenar de manera jerárquica la función que cada uno debe ejecutar en la empresa para poder cumplir sus objetivos y metas, que la empresa no cuenta con un control y Dirección financiera que le permita realizar el seguimiento para el cumplimiento a los objetivos planteados y con ello poder analizar y tomar decisiones y que en la empresa su personal carece de desconocimiento de herramientas de gestión financiera y la poca experiencia en el área de finanzas, por ello se observa las deficiencias en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. (Gutiérrez, 2018).

(Palacios, 2017) desarrollo una investigación que tuvo como objetivo determinar que los análisis financieros, son ratios decisorias frente a los entes recaudadores y entidades financieras para créditos.

Periodo 2015 – 2016, el diseño del estudio fue no experimental, cualitativa y cuantitativa, así mismo el tipo de estudio fue descriptivo – correlacional, la

población estuvo conformado por (08) colaboradores que conforma las áreas responsables de la empresa comercial, para la muestra se realizó un censo, en relación a las principales técnicas de análisis de datos aplicados fueron; (01) encuesta, (01) entrevista y (02) guías documentales.

## **1.2 Bases teóricas**

Para el avance del presente trabajo de investigación he revisado fuentes de información concerniente al tema, asimismo todas las bibliografías conseguidas están con sus autores correspondientes.

Rosillón (2009) plantea que la gestión financiera incluye actividades significativas para alcanzar el éxito de una empresa; se encarga básicamente de la administración de los medios financieros, y para ello debe crear e implementar estrategias efectivas que le permitan obtener los recursos financieros, analizar los aspectos financieros que contienen las decisiones tomadas en otras áreas internas de la empresa, evaluar las inversiones requeridas para incrementar las ventas, analizar e interpretar la información financiera presentada en los estados financieros y diagnosticar las condiciones económicas y financieras de la empresa.

La gestión financiera es muy importante para cualquier tipo de empresa que enfrenta y desea resolver problemas de liquidez y rentabilidad, para suministrar recursos financieros y humanos en el momento preciso para que pueda tener un buen crecimiento y funcionamiento de su organización; alcanzando los objetivos que se propone la empresa de manera eficiente (Córdoba, 2012, p. 6).

## **Planeamiento financiero**

Para Jiménez, Rojas y Ospina (2014) la planeación en la actualidad es la mayor estrategia gerencial de sostenibilidad y crecimiento para las nuevas empresas, la cual la articula un plan integral de procesos que cumplen la función de programar, coordinar y controlar actividades financieras, para el logro de metas preestablecidas.

Según Vázquez y Oknaian (2008) hoy en día las PYME sufren una presión muy fuerte debido a la competencia de las grandes empresas transnacionales que han impuesto sus condiciones y reglas en los mercados de todo el mundo, enfrentándose a problemas tales como:

- Problemas con productos que ingresan a precios Dumping
- Calidad del producto que incrementa el precio de venta.

La planeación financiera es el cual se encarga de definir el rumbo que tiene que seguir la organización para alcanzar sus objetivos y metas estratégicas, en el que se planea a corto y largo plazo teniendo como referencia la realidad de la organización y proponiendo mejoras para el desarrollo de la organización (p. 119).

## **Control Financiero**

El control financiero en una empresa, es una actividad importante en cualquier empresa indistintamente a su tamaño y consiste de manera básica a supervisar la ejecución de lo gastado y lo recaudado, de la empresa para garantizar que se cumplan con los objetivos, y no se generen déficit

contribuyendo a la toma de decisiones, esta acción permite identificar deficiencias para tomar acciones correctivas en el corto y largo plazo.

Según Grinaker y Barr (1998), indica que: “Los administradores financieros deben considerar los sistemas de planeación y control, considerando la relación que existe entre volumen de ventas y la liquidez bajo diferentes condiciones operativas, permitiéndoles pronosticar el nivel de operaciones, las necesidades de financiamiento y la rentabilidad, así como las necesidades de fondos de la empresa o presupuesto efectivo”. (págs. 234-235).

Cuando hablamos de la importancia del control financiero encontramos que Según Teruel (2014) se refiere a: “El control financiero permite a la empresa evaluar, de una forma permanente objetiva y sistemática, las desviaciones que se van generando en las líneas estratégicas y operacionales previamente establecidas.

Para (Segura, 2013) otro autor habla sobre liquidez, afirma, que con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, por lo que fue necesario destacar la liquidez en las empresas y que estas tuvieran una buena toma de decisiones frente a cualquier riesgo monetario.

Herrera (2020), señala sobre los Activos que son todo lo que la empresa posee en recursos dinerarios o no dinerarios, administrado y controlado por la misma, y como consecuencia de su utilización, se generaran ingresos económicos en un corto, mediano o largo plazo.

Sevilla (2015), señala que es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio.

Además, es de señalar que, la Liquidez se encuentra representado por todos los bienes que tienen la facilidad de poder transformarse en efectivo en un corto plazo de tiempo, permitiendo a la empresa disponer de recursos financieros de manera inmediata para poder atender sus compromisos vencimiento inmediato.

El manejo financiero es primordial para el éxito de toda empresa, de ello dependerá la supervivencia en el tiempo del ente económico, cuando hablamos de gestión financiera todas las empresas en el mundo sean estas grandes o pequeñas deben procurar tener un manejo adecuado, otro aspecto ineludible en las empresas actuales es la gestión tributaria ya que no existe en el mundo empresa con fines de lucro que no se encuentre bajo la imposición de los tributos, por lo que toda organización para cumplir con sus obligaciones fiscales establece una organización externa o interna que le permita efectuar de manera oportuna y adecua sus tributos.

En América latina un problema común en las empresas principalmente pequeñas, está relacionado al manejo de sus finanzas, la inexperiencia, la falta de orientación y el poco análisis genera que se tomen malas decisiones de inversión y de financiamiento, lo que conlleva a situaciones de insolvencia perjudicando el crecimiento, desarrollo y permanencia de las empresas.

En varios países de América Latina los sobrecostos y la falta de conocimientos en aspectos contables tributarios en las pequeñas empresas con relación al

cumplimiento de obligaciones tributarias, genera el pago de multas, acumulación de deudas y sanciones que perjudican a los negocios, que requiere un diagnóstico de cómo se lleva a cabo la gestión tributaria a fin de sugerir políticas de empresa que permitan reducir las falencias en ese sentido.

Los entes económicos de rubro belleza han presentado un desarrollo significativo lo que es ciudad, muchas de ellas con una corta presencia y otras posicionadas, lo que indudablemente representa una alternativa de negocios dinámica para personas con iniciativa de negocio, sin embargo, no se han realizado estudios para conocer cómo se da la gestión financiera y tributaria en estos negocios, la cual se estima que es muy básica.

La problemática identificada tiene varias causas como son la falta de conocimientos, la falta de interés, la centralización de funciones, los altos costos de servicios tributarios, la ausencia de políticas de prácticas financieras y tributarias adecuadas entre otras.

Si las empresas presentan una inadecuada gestión financiera y tributaria incrementan el riesgo de fracaso, problemas de insolvencia y sobrecostos tributarios, limitando su crecimiento y posicionamiento en el mercado, lo que cortaría ingresos a las familias tanto de los gestores como de los colaboradores.

Conocer este aspecto de las empresas es primordial para sentar las bases para implementar políticas correctivas y de mejora, asimismo contribuirá a la toma de decisiones en futuros emprendimientos.



Si la gestión financiera y tributaria es baja se tendría que sugerir capacitar a los gestores en temas financieros y tributarios, si esta es buena se tendría que sugerir talleres de actualización y mejora.

Tenemos también que en el año 2021 se desarrolló la Investigación “Gestión financiera y cultura tributaria en la Municipalidad provincial de Moyobamba, San Martín, 2020” de tipo básico y no experimental, que incluyó como población de estudio a 80 trabajadores de la Municipalidad provincial de Moyobamba que tiene más de un año laborando, la investigación estableció la relación entre gestión financiera y la cultura tributaria en la Municipalidad provincial de Moyobamba, 2020 y el trabajo concluyó que La gestión financiera es regular en 46%, 42% es eficiente y 12% deficiente, que La cultura tributaria es regular en 40%, 34% eficiente y 26% deficiente, que La relación entre la gestión financiera y valores tributarios es alta y positiva en 0.929, que La relación entre la gestión financiera y la conciencia tributaria es alta y positiva en 0.931 y que la gestión financiera tiene una relación alta y positiva de 1.00 con la cultura tributaria; es decir, la gestión financiera tiene una asociación directa con los valores tributarios, conciencia tributaria y educación tributaria. (Gonzales, 2021).

Por eso se dice que la gestión financiera es muy importante para cualquier tipo de empresa que enfrenta y desea resolver problemas de liquidez y rentabilidad, para suministrar recursos financieros y humanos en el momento preciso para que pueda tener un buen crecimiento y funcionamiento de su organización; alcanzando los objetivos que se propone la empresa de manera eficiente (Córdoba, 2012, p. 6).

Para estos analistas Vázquez y Oknaian (2008) hoy en día las PYME sufren una presión muy fuerte debido a la competencia de las grandes empresas transnacionales que han impuesto sus condiciones y reglas en los mercados de todo el mundo, enfrentándose a problemas tales como:

- Problemas con productos que ingresan a precios Dumping
- Calidad del producto que incrementa el precio de venta.

Córdoba (2012), sostiene que la planeación financiera es importante porque permite mantener el un equilibrio en el aspecto económico de las instituciones empresariales, abarcando el área operativa y estratégica. La planeación financiera es el cual se encarga de definir el rumbo que tiene que seguir la organización para alcanzar sus objetivos y metas estratégicas, en el que se planea a corto y largo plazo teniendo como referencia la realidad de la organización y proponiendo mejoras para el desarrollo de la organización (p. 119).

También el control financiero en una empresa es una actividad importante en cualquier empresa indistintamente a su tamaño y consiste de manera básica a supervisar los gastos y los ingresos de la empresa para garantizar que se cumplan con los objetivos y no se generen déficit contribuyendo a la toma de decisiones, esta acción permite identificar deficiencias para tomar acciones correctivas en el corto y largo plazo.

Estos autores Grinaker y Barr (1998), afirman que: “Los administradores financieros deben considerar los sistemas de planeación y control, considerando la relación que existe entre volumen de ventas y la liquidez bajo

diferentes condiciones operativas, permitiéndoles pronosticar el nivel de operaciones, las necesidades de financiamiento y la rentabilidad, así como las necesidades de fondos de la empresa o presupuesto efectivo”. (págs. 234-235).

En las decisiones financieras, Hernández (2017) dice que las decisiones financieras podrían ser agrupadas en dos grandes categorías: las decisiones de inversión y las decisiones de financiamiento.

En los resultados financieros, apreciamos la deducción de lo ejecutado y lo ingresado a lo largo de un ejercicio. Aporta una información muy útil para conocer la situación financiera de la empresa en cuestión. Forma parte del balance de situación, en el área de la contabilidad. (Ludeña, 2021).

### **1.3 Definición de términos básicos**

- **Análisis de Estados Financieros.** - Los análisis de los EEFF sirve como una interpretación de las tendencias de las operaciones de una entidad, en un ciclo económico. Con la aplicación de los análisis financieros, la empresa representa solidez y seguridad en todos sus activos, pasivos y patrimonio.
- **Tesoro público.** - órgano del estado que se encarga de dirigir las políticas monetarias del país.
- **Estados financieros.** - Los EEFF Son cuadros sistematizados en el que se presentan la situación económica y financiera en forma razonable de una empresa.

- **Interpretación de los Estados Financieros.** - La interpretación también influye en las decisiones de las empresas para invertir o financiar sus actividades operativas.
- **Administración.** - Acción de administrar, gobernar y organizar una economía.
- **Estado de Situación Financiera.** - Estado financiero donde se aprecia las inversiones y financiamiento de la empresa.
- **Estado de ganancias y Pérdidas o Estado de Resultados.** - Es un estado de ingresos y gastos.
- **Objetivo.** - Es lo que se quiere alcanzar en una investigación, estudio y trabajo, que se basa en los hechos y la lógica.
- **Activo.**- Es lo que pertenece a una empresa, sea dinero, acciones, muebles, terrenos, mercaderías, inmuebles, etc.

## CAPÍTULO II: METODOLOGIA

### 2.1 Tipo y Diseño

El diseño será cualitativo- descriptivo

### 2.2 Técnicas e Instrumentos

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

**Instrumento:** el instrumento fue el cuestionario, el cual estuvo compuesta por 10 preguntas abiertas para la variable en una empresa comercial. Las preguntas están en el cuestionario:

**Validez:** En este trabajo de investigación utilizamos la técnica cualitativa – descriptivo abierto, para determinar la validación de los instrumentos que se elaboraron en base de sus características; por lo tanto, fueron evaluadas por expertos en el tema de dicho estudio, basándose en la estructura de los planes de investigación y tesis de la universidad.

### 2.3 Procedimientos de recolección de datos

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

- Empresas del sector privado del mismo rubro.
- Información científica sobre los Análisis de Estados Financieros en una empresa comercial.
- Bibliografías sobre los Análisis de Estados Financieros en una empresa comercial y la auditoria como gestión.

- Archivos de tesis sobre temas de los Análisis de Estados Financieros en una empresa comercial.

## **2.4 Proceso y análisis e información**

Los datos que he obtenido en este trabajo de investigación, fue gracias al programa SPSS v. 21, con este sistema se obtiene las respectivas tablas de acuerdo a los objetivos del presente estudio, existe el grado de correlación entre las variables del problema - objetivos para la réplica correspondiente, posterior ello, fueron presentados como resultados, siendo analizados según su propósito y objetivos de la investigación.

## **2.5 Aspectos éticos**

Análisis Financiero en una Empresa Comercial Ventas y Algo más EIRL - 2019, esta investigación sirve para ver con realidad, que los análisis de los estados financieros influye positivamente en los resultados de todas las empresas comerciales, para que puedan invertir en dichas empresas con seguridad y confianza, con la finalidad de generar estabilidad financiera en las empresas privadas para la satisfacción de sus dueños, accionistas, trabajadores y público en general, para el bienestar del país.

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

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

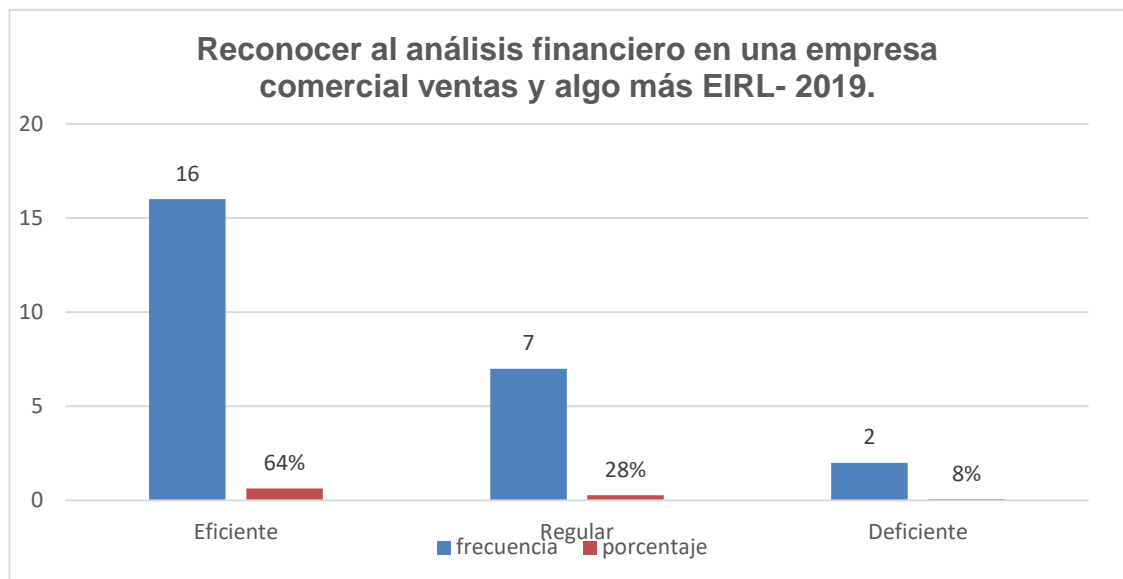
### CAPÍTULO III: RESULTADOS

#### Reconocer al análisis financiero, como parte fundamental en una empresa comercial, ventas y algo más EIRL- 2019.

Tabla 1. Análisis financiero en una empresa comercial ventas y algo más EIRL- 2019, para una rentabilidad y liquidez.

	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	16	64%
Regular	07	28
Deficiente	<u>02</u>	<u>08</u>
	25	100%

Gráfico 1.



Fuente: tabla 1

Con los datos del SPSS, obtenemos, que el análisis financiero en una empresa es 64%, de eficiente, es regular el 28% deficiente el 8%, esto se debe que muchos empresarios no entienden todavía lo que significa un análisis financiero.

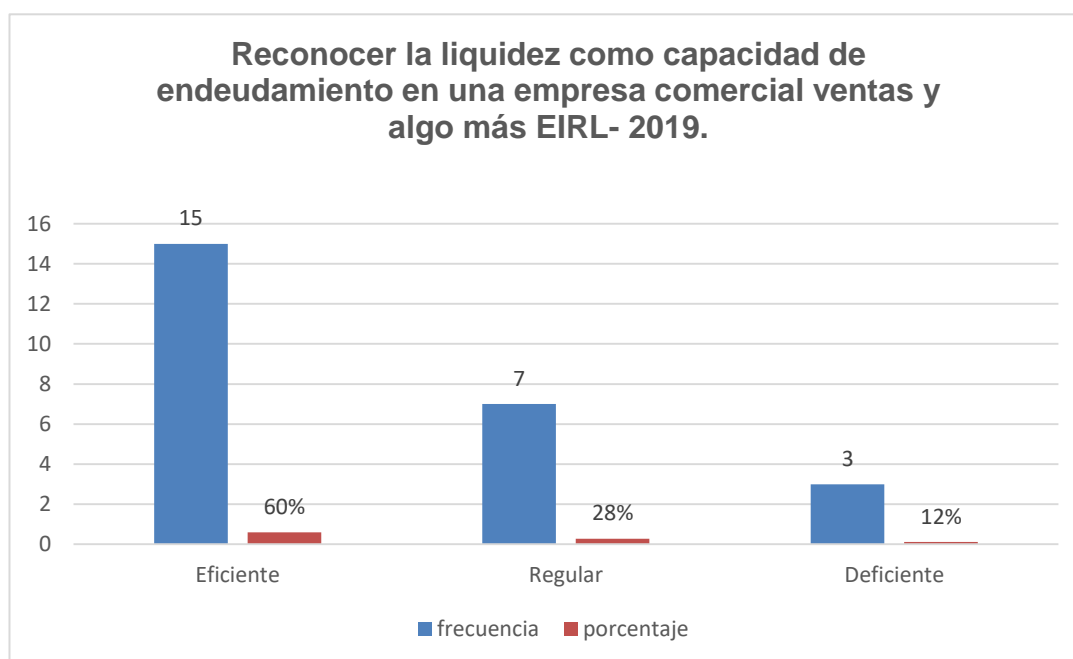


## Reconocer la liquidez como capacidad de endeudamiento en una empresa comercial ventas y algo más EIRL- 2019.

Tabla 2. La liquidez como capacidad de endeudamiento en una empresa comercial ventas y algo más EIRL -2019

	Frecuencia	Porcentaje
Adecuada	15	60%
Regular	07	28
Inadecuada	<u>03</u>	<u>12</u>
	25	100%

Gráfico 2.



Fuente: tabla 2

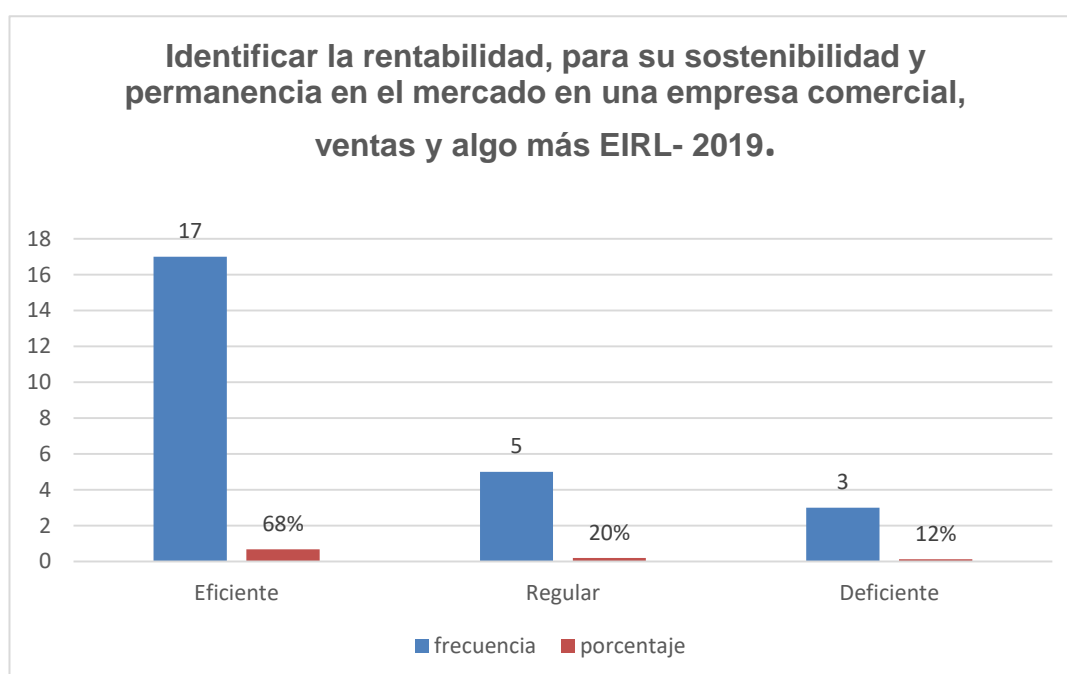
En el presente trabajo investigativo, se obtiene el 60%, de Adecuada, porque reconocen que la liquidez es importante para obtener un préstamo, 28% dicen que es regular, 12% es inadecuada, porque no entienden los empresarios sobre liquidez.

**Identificar la rentabilidad, para su sostenibilidad y permanencia en el mercado en una empresa comercial, ventas y algo más EIRL- 2019.**

Tabla 3. Determinar que la rentabilidad, es la sostenibilidad, en una empresa comercial, ventas y algo más EIRL-2019.

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

Gráfico 3.



Fuente: tabla 3

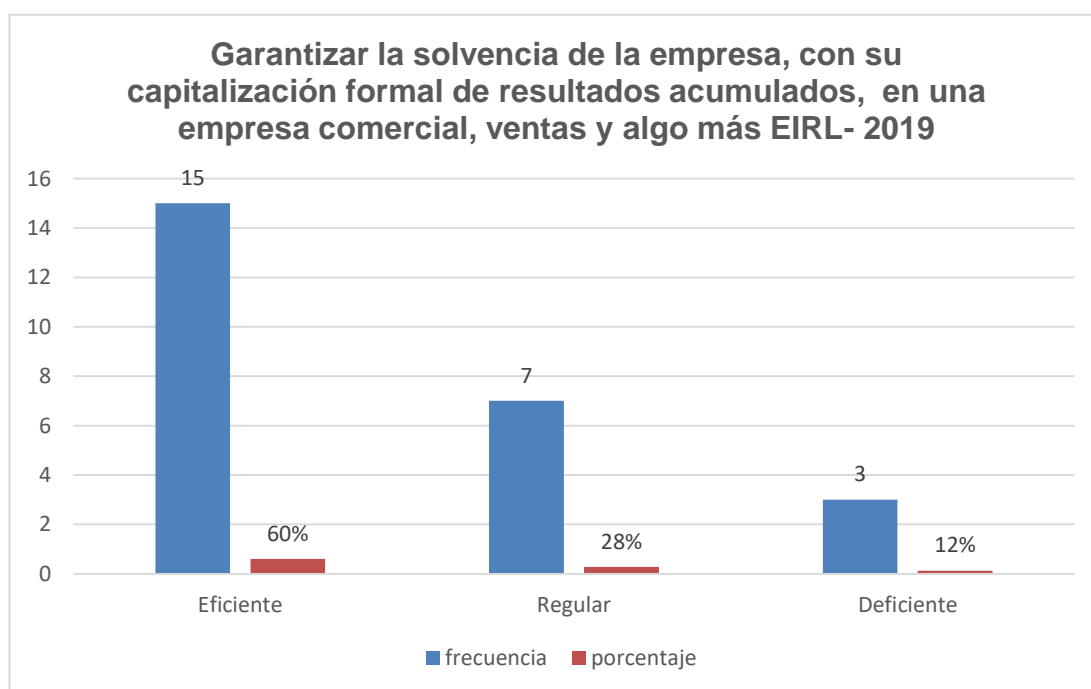
Los encuestados opinan que el 68% es eficiente, que la rentabilidad es sinónimo de sostenibilidad y permanencia en el mercado, dicen 20% de regular, y 12% de ineficiente, porque no conocen los análisis financieros.

**Garantizar la solvencia de la empresa, con su capitalización formal de resultados acumulados, en una empresa comercial, ventas y algo más EIRL- 2019.**

Tabla 4. Reconocer que la solvencia es garantía, en una empresa comercial ventas y algo más EIRL-2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Eficiente	15	60%
Regular	07	28
Deficiente	<u>03</u>	<u>12</u>
	25	100%

Gráfico 4.



Fuente: tabla 4

Según los resultados, opinan 60% de eficiente, indicando que la solvencia en una empresa es garantía de permanencia, también opinan que 28% es regular, y es deficiente el 12%, porque muchos empresarios desconocen el aumento de capital por medio de la capitalización de utilidades, que a la empresa le dan solvencia.

## **CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN**

Todas las empresas acogidas al régimen general y al Mype tributario, deberán aplicar los análisis de los estados financieros.

La tesis “Análisis Financiero en una Empresa Comercial Ventas y Algo más EIRL-2019”, partiendo de su problema que observamos, se obtendrá un resultado como la liquidez y rentabilidad, tendencias financieras que ayudan a una empresa a seguir permaneciendo en el mercado con vetan e inversiones muy ventajosas, que benefician a estas empresas y al país, porque pagan sus impuestos en forma real.

Cuando mencionamos que beneficia al país, cuando pagan sus impuestos acordes a la realidad estas empresas, que aplican los análisis financieros a sus dos (2) estados financieros, porque de estos sale el impuesto a la renta, para pagar al estado, por medio de la sunat.

En el sistema SPSS, identifique que el 64% dice que es eficiente; que las empresas que aplican los análisis de sus estados financieros, obtendrán estados financieros reales, 28% dicen regular, y 08% deficiente, porque un pequeño sector empresarios desconocen los análisis a los estados financieros.

Existen sectores muy pequeños de empresarios que no quieren aplicar los análisis de los estados financieros a sus estados financieros, porque piensan que es pérdida de tiempo, al contrario, les beneficia rotundamente, estarán bien presentados ante la sunat, y estarán aptos para que los bancos les

otorguen créditos a ojos cerrados, porque sus estados financieros estarán bien elaborados.

Estas operaciones financieras de estas empresas, que aplican los análisis financieros, en bases a estos objetivos se pueden reparar las falencias que se está observando en una organización durante un ejercicio económico.

## **CAPÍTULO V: CONCLUSIONES**

Concluimos diciendo, que las empresas que manejan o hacen análisis de estados financieros en sus estados financieros, que permitan realizar análisis, siempre será optimizado para todo tipo de operaciones que deseen obtener de terceros, un buen estado financiero positivo, será bien visto por las entidades financieras, para que le otorguen créditos sin limitaciones en los montos y sin garantías hipotecarias. Porque dichos estados financieros representan solidez económica y financiera. También ante la sunat, estarán bien planteado sus activos, pasivos y patrimonio, asimismo su estado de resultados no tendrá observaciones en sus ingresos y gastos, porque aplicó un buen análisis financiero.

En el sistema estadístico obtenemos el 64% de eficiente, que el análisis financiero aplicado a una empresa es importante, porque sus datos y tendencias serán bien apreciados por los usuarios y por la sunat sin observaciones, tenemos también el 68% de eficiente, que la rentabilidad es reconocida. Una organización con rentabilidad positiva estará permanente y vigente, también se obtiene el 60% de solvencia, explicando que el capital social de la empresa aumentara significativamente, con la capitalización de los resultados acumulados, un capital social con cifras significativas será solvente frente a terceros y Sunat, porque sus activos y pasivos están bien presentados.

En el SPSS tenemos un 64% de eficiente, que los análisis de los EEFF en una empresa es fundamental, un 28% de regular, y 8% deficiente, porque

algunos dueños de las empresas, accionistas y contadores no aplican análisis a su situación financiera y a sus resultados. Lo que conlleva que un “Análisis Financiero en una Empresa Comercial Ventas y Algo más EIRL-2019”.

Como último concluimos, que 64% opina eficiente, a los análisis de los estados financieros que se debe aplicar a todas las empresas, coincidiendo con el trabajo de investigación “Análisis Financiero en una Empresa Comercial Ventas y Algo más EIRL-2019, 60% opinan que la capitalización de utilidades es importante en una empresa, para aumentar el capital social y 68% dicen que la rentabilidad asegura la permanencia de la organización en el mercado.

## **CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES**

Recomendamos que estas empresas que hacen sus análisis de los estados financieros, continúen con esta política, que sigan aplicando sus análisis a todos sus EEFF, con la finalidad de que dichos estados, expresen, liquidez, solidez y solvencia, para dar confianza a los dueños de la empresa y Sunat, ente supervisor de las empresas privadas en nuestro país.

Hacemos una recomendación importante a la Sunat, para que emitan una norma referente a la obligatoriedad de aplicar los análisis de los estados financieros a todas las empresas que están acogidas al régimen general del impuesto a la renta y Mype tributario, con la finalidad que las empresas que apliquen los análisis financieros, sus estados financieros serán más reales, con una liquidez y rentabilidad, que presentarán razonablemente su situación financiera, de acuerdo a las normas de contabilidad generalmente aceptados. Sus impuestos serán más reales, de acuerdo a sus operaciones que realizaron de compra y venta, beneficiando al estado peruano y su desarrollo del país.

Una última recomendación sería, aplicar los análisis de los EEFF para todas las empresas sean personas naturales con negocios o personas jurídicas y que sean conocidos por todos los empresarios, para que no sea desconocido para ningún dueño de las empresas o contador.



## CAPÍTULO VII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Álvarez, C. A. (2011). *Metodología de la Investigación Cuantitativa y Cualitativa - Guía didáctica*. Colombia. Recuperado el 7 de Marzo de 2021, de <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>.

Balmaceda, C. D. (2019). *Recaudación tributaria y su relación con el crecimiento económico, región La Libertad, periodo 2007-2017*. Tesis para optar el Grado de Maestra en Ciencias Económicas, Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Trujillo, La Libertad, Trujillo. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/12873/Lazo%20Balmaceda%20Coyre%20Deba.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Baray, H. L. (2006). *Introducción a la Metodología de la Investigación*. Mexico. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006c/203/#indice>

Cabia, D. L. (6 de Diciembre de 2016). *Economipedia*. Recuperado el 27 de Octubre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/obligacion-tributaria.htm>

Cairampoma, M. R. (2015). *Manual de Redacción Científica*. Lima, Perú. Recuperado el 3 de Marzo de 2021, de [http://mrojas.perulactea.com/http://mrojas.perulactea.com/wp-content/uploads/2015/08/Manual-2015-ACTUALIZADO\\_PL.pdf](http://mrojas.perulactea.com/http://mrojas.perulactea.com/wp-content/uploads/2015/08/Manual-2015-ACTUALIZADO_PL.pdf)

Cardozo, C. M. (2012). *Generación de Conciencia Tributaria y su Influencia en la Recaudación de Tributos de las Pymes en el distrito de los Olivos - Lima*. Tesis para optar el Título de Licenciado en

Administración, Universidad Nacional de Trujillo, Lima, Lima.  
Recuperado el 30 de Octubre de 2021, de  
[https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3333/alayo\\_carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3333/alayo_carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Castro, E. L. (2019). *Los Tributos Internos y el Gasto Social Básico en el Perú, período 2007-2016*. Tesis para optar el Grado Académico de Maestro en Tributación, Universidad Nacional del Callao, Lima, Lima.  
Recuperado el 31 de Octubre de 2021, de  
[http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/3768/CAS-TRO%20CASTRO\\_POSGRADO\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/3768/CAS-TRO%20CASTRO_POSGRADO_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

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

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

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

nel\_TM\_Rosales\_RA\_tesis\_contabilidad\_finanzas\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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

De la Rocha, M. L., & Rodríguez, F. (2016). *Guía para publicar documentos académicos*. Lima, Perú: Universidad de Lima. Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de [http://www.ulima.edu.pe/sites/default/files/guia\\_web\\_para\\_publicar\\_documentos\\_academicos.pdf](http://www.ulima.edu.pe/sites/default/files/guia_web_para_publicar_documentos_academicos.pdf)

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

Galán, J. S. (2 de Diciembre de 2015). *Economipedia*.

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

Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P.  
(s.f.). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). Mexico: McGraw-Hill.

Recuperado el 5 de Marzo de 2021, de  
<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp->

# **ANEXOS**

## 1. Instrumentos de recolección de datos

### Cuestionario para evaluar el análisis financiero

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

N°	Ítems
1	Está de acuerdo con el sistema electrónico de compras y ventas que se envía por el PLE de SUNAT.
2	Es correcto que los pagos que se realizan a los proveedores sean por medio del banco.
3	Cuál es su opinión que la empresa pague puntualmente sus impuestos de renta y planillas.
4	Que opina que la empresa este al día en sus registros ventas y compras.
5	Es correcto que la oficina de contabilidad trabaje de acuerdo a su manual de normas y procedimientos.
6	Estás de acuerdo que los ingresos sean registrados en los libros bancos y confirmados con los vouchers de depósitos a los bancos.
7	Que opina que se realicen arqueos de caja a la oficina de tesorería y captación en forma sorpresiva.
8	Cuál es su opinión que todo ingreso de ventas sea depositados durante el día en la cta cte de la empresa.
9	Está de acuerdo que el pago de proveedores se realice todos los viernes de la última semana, por medio de cheques.
10	Que opina que la oficina de tesorería tenga su propio manual de funciones.

## 2. Consentimiento informado de participación en proyecto de investigación

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

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

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

**Nombre del participante:**

.....

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

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable