

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**PRESENTACIÓN RAZONABLE Y CONFIABLE DEL ESTADO DE LA
SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADOS,
CONTRIBUYE EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA
TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DE PADRE ABAD – UCAYALI 2020**

Tesis para optar el título profesional de
CONTADOR PÚBLICO

JEANPIER ARTURO DIAZ GARCIA
JENIFER MILAGROS PAREDES GONZALES

Pucallpa – Perú

2022



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

Siendo las 9:10 A.M. del día viernes 26 de Agosto del 2022, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Juan Jose Palomino Ochoa (Presidente)**, **Mg. Nelson Manuel Vasquez Saucedo (Miembro)** y **Mg. Peter Matos Chino (Miembro)**.

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"PRESENTACIÓN RAZONABLES Y CONFIABLE DEL ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO RESULTADOS, CONTRIBUYE EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020"**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Jeanpier Arturo Díaz García y Jenifer Milagros Paredes Gonzales, EN FORMA PRESENCIAL:**

Qué; según el Artículo 21º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

- a) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
- b) Aprobado por unanimidad
- c) Aprobado por mayoría
- d) Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

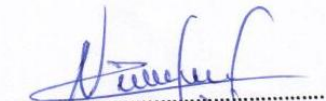
APROBADO POR UNANIMIDAD

Siendo las 10:00 A.M. del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.


Dr. Juan Jose Palomino Ochoa
Presidente


Mg. Peter Matos Chino
Miembro




Mg. Nelson Manuel Vasquez Saucedo
Miembro


Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga
Secretario Académico

APROBACIÓN Y FIRMA DE JURADO DE TESIS

La presente Tesis fue aprobada por el jurado calificador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Juan Jose Palomino Ochoa


Presidente

Mg. Nelson Manuel Vasquez Saucedo


Miembro

Mg. Peter Matos Chino


Miembro

Dr. Alex Davis Astohuaman Huaranga


Asesor

Jeanpier Arturo Diaz Garcia


Tesisista

Jenifer Milagros Paredes Gonzales





UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
VICERRECTORADO DE INVESTIGACION
DIRECCION GENERAL DE PRODUCCION INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N° V/0521-2022

La Dirección de Producción Intelectual, hace constar por la presente, que el Informe final de tesis, titulado:

“PRESENTACIÓN RAZONABLE Y CONFIABLE DEL ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADOS, CONTRIBUYE EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE PADRE ABAD - UCAYALI 2020”.

Autor(es)	:	DIAZ GARCIA, JEANPIER ARTURO PAREDES GONZALES; JENIFER MILAGROS
Facultad	:	CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
Escuela Profesional	:	CONTABILIDAD
Asesor(a)	:	Dr. ASTOHUAMAN HUARANGA, ALEX DAVIS

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un porcentaje de similitud de 10%.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND, el cual indica que no se debe superar el 10%. Se declara, que el trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud, por lo que SI se aprueba su originalidad.

En señal de conformidad y verificación se firma y se sella la presente constancia.



FECHA 23/08/2022



Mg. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA
Director de Producción Intelectual

**AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS**

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, Jeampier Arturo Diaz Garcia

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

"Presentación Razonable y Confiable del estado de la situación financiera y el estado de resultados, contribuyente en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Pucallpa-Ucayali 2020"
Sustentada el año: 2021

Con la asesoría de: Alex Davis Astahuaman HuarcangaEn la Facultad: "Ciencias Económicas, Administrativas y Contables"Escuela profesional: de Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL ☐ Significa que se publicará en el repositorio institucional solo la caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar si su tesis o documento presenta material patentable, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL ☒ Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria y el Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 07 / 04 / 2023

Email: Jeampierdiaz12@gmail.com
Teléfono: 912 522 914

Firma: 
DNI: 71721100

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

UByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL



AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, Jeniffer Milagros Paradas Gonzales

Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:

"Presentación Razorable y Confiable del estado de la relaciónFinanciera y el estado de Resultado, contribuyendo en la información financiera para la
Toma de decisiones en las empresas del Sector Comercio de Pucallpa - Ucayali 2020"Sustentada el año: 2021Con la asesoría de: Alex Davis Astohuaman HuirangaEn la Facultad: CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLESEscuela profesional: CONTABILIDAD

Autorizo la publicación:

PARCIAL ☐ Significa que se publicará en el repositorio institucional solo la caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar si su tesis o documento presenta material patentable, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL ☒ Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la **tesis es una creación de mi autoría** y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria y el Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 07/04/2023Email: JenifferParadasGonzales@gmail.comTeléfono: 956 14 5250Firma: JenifferDNI: 71864266• www.repositorio.unu.edu.pe✉ repositorio@unu.edu.pe

DEDICATORIA

Esta investigación le dedicamos a nuestros padres por su apoyo incondicional, por ser nuestra fortaleza ,motivación para salir adelante e inspiración para podernos superar día a día, a mi asesor por su comprensión y paciencia en el desarrollo de nuestro trabajo de investigación y esto es el comienzo de un logro en nuestra carrera profesional.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por darnos la fuerza y la perseverancia ante la adversidad y guiarnos nuestro pasos día a día, a nuestros padres por los consejos brindados y las enseñanzas aprendidas y demostrarnos la valentía y la fortaleza que debemos tener, así mismo a la empresa por la facilidad brindada que me permitió realizar nuestra investigación, a mi asesor por su apoyo.

INDICE

DEDICATORIA.	vii
AGRADECIMIENTO.	viii
INDICE.	ix
INDICE DE TABLAS.	xi
INDICE DE FIGURAS.	xiii
RESUMEN.	xiv
ABSTRAC.	xv
INTRODUCCION.	xvi
I. EL PROBLEMA DE INVESTIGACION.	18
1.1 Descripción del problema.	18
1.2 Formulación del problema.	24
1.2.1 Problema general.	24
1.2.2 Problemas específicos.	24
1.3 Objetivos.	25
1.3.1 Objetivo general.	25
1.3.2 Objetivos específicos.	25
1.4 Hipótesis.	26
1.4.1 Hipótesis general.	26
1.4.2 Hipótesis específicos.	26
1.5 Variables.	27
1.6 Operacionalización de variables.	27
1.7 Justificación.	30
II. MARCO TEORICO.	33
2.1 Antecedentes del problema.	33
2.2 Bases teóricas del problema.	44
2.3 Definición de términos básicos.	59
III. MARCO METODOLOGICO.	64
3.1 Método de investigación.	64
3.2 Diseño de investigación.	55
3.3 Población y muestra.	66

3.4	Instrumento de recolección de datos.	68
3.5	Procedimientos de recolección de datos.	68
3.6	Tratamiento de los datos.	68
IV.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.	70
4.1	Presentación de resultados.	70
4.2	Presentación de prueba de hipótesis.	94
4.3	Presentación de discusión de resultados.	101
	CONCLUSIONES.....	104
	RECOMENDACIONES.....	105
	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.	106
	ANEXOS.	108

INDICE DE TABLAS

TABLA N° 1	El elemento del activo corriente, según el análisis del estado de situación financiera demuestra la liquidez corriente de las empresas para la toma de decisiones.	71
TABLA N°2	La información financiera, según el activo contribuye en la presentación razonable y confiaba de los estados de situación financiera y estado de resultados en las empresas comerciales de Padre Abad	73
TABLA N° 3	Las elementos del pasivo, del estado de situación financiera según el análisis demuestra la capacidad de gestión en las empresas para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020	75
TABLA N° 4	Los elementos del patrimonio es un indicador que mide la solvencia patrimonial que contribuye en la toma de decisiones en las empresas de Padre Abad-Ucayali 2020	77
TABLA N ° 5	El análisis financiero de los elementos de ingreso del estado de resultados es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020	79
TABLA N ° 6	El análisis financiero de los elementos de gastos del estado de resultado es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020	81
TABLA N ° 7	El resultado de la razón para medir la liquidez, contribuye en la toma de decisiones financieras de las empresas comerciales de Padre Abad 2020	83
TABLA N ° 8	La liquidez de las empresas comerciales es importante para cubrir las deudas a corto plazo y contribuye para la toma de decisiones en Padre Abad –Ucayali 2020	85

TABLA N ° 9	El índice de gestión, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar los recursos de las empresas comerciales de Padre Abad 2020	87
TABLA N ° 10	El análisis financiero del estado de resultado contribuye en la toma de decisiones de las empresas comerciales de padre abad – Ucayali 2020.....	89
TABLA N ° 11	El índice de solvencia, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar la capacidad de las empresas comerciales de Padre Abad, para hacer frente a sus compromisos de largo plazo	91
TABLA N ° 12	El índice de rentabilidad, según el análisis financiero permite analizar y evaluar las ganancias de las empresa comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020	93
TABLA N ° 13	El estado de situación financiera contribuye significativamente en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020	95
TABLA N ° 14	El estado de resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones de acuerdo al análisis financiero en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020	97
TABLA N ° 15	La información financiera de los estados de situación financiera y estado de resultado contribuyen en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre – Abad – Ucayali 2020	99
TABLA N ° 16	La presentación razonable y confiable del estado de situación financiera y el estado de resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020	101

INDICE DE FIGURAS

FIGURA N ° 1 El elemento del activo corriente, según el análisis del estado de situación financiera demuestra la liquidez corriente de las empresas para la toma de decisiones.....	71
FIGURA N ° 2 La información financiera, según el activo contribuye en la presentación razonable y confiaba de los estados de situación financiera y estado de resultados en las empresas comerciales de Padre Abad	73
FIGURA N ° 3 Las fuentes de financiamiento inciden en la administración de la municipalidad provincial de Padre Abad 2020	75
FIGURA N ° 4 Las elementos del pasivo, del estado de situación financiera según el análisis demuestra la capacidad de gestión en las empresas para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020	78
FIGURA N ° 5 El análisis financiero de los elementos de ingreso del estado de resultados es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020	80
FIGURA N ° 6 El análisis financiero de los elementos de gastos del estado de resultado es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020	82
FIGURA N ° 7 El resultado de la razón para medir la liquidez, contribuye en la toma de decisiones financieras de las empresas comerciales de Padre Abad 2020	84
FIGURA N ° 8 La liquidez de las empresas comerciales es importante para cubrir las deudas a corto plazo y contribuye para la toma de decisiones en Padre Abad –Ucayali 2020	86
FIGURA N ° 9 El índice de gestión, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar los recursos de las empresas comerciales de Padre Abad 2020	88
FIGURA N ° 10 El análisis financiero del estado de resultado contribuye en la toma de decisiones de las empresas comerciales de Padre Abad – Ucayali 2020	90
FIGURA N ° 11 El índice de solvencia, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar la capacidad de las empresas comerciales de Padre Abad, para hacer frente a sus compromisos de largo plazo	92
FIGURA N° 12 El índice de rentabilidad, según el análisis financiero permite analizar y evaluar las ganancias de las empresa comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020	94

RESUMEN

Investigación presentada **“Presentación Razonable y Confiable del Estado de la Situación Financiera y el Estado de Resultados, contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020 “**. Los estados de situación financiera y el estado de resultados herramienta básica para la información financiera en la toma de decisiones de las empresas del sector comercio de Padre Abad, información básica e importante para los usuarios directos e indirectos, que les permite conocer y determinar las situación económica y financiera; también los activos, pasivos y patrimonio, de igual manera los ingresos y egresos el estado de resultados que son demostrados a través de las notas de los estados financieros de los elementos que componen los estados financieros mencionados, y es de suma importancia para conocer la situación actual y proyectar al futuro para la toma de decisiones de las empresas del sector comercio de Padre Abad- Ucayali. Según la investigación la tesis es “correlacional, descriptivo – explicativo”; porque el objetivo es determinar que los estados de situación financiera y el estado de resultados demuestran la liquidez, la rentabilidad, solvencia y la gestión de las empresas del sector comercio que contribuyen en la información financiera para la toma de decisiones. De los 576 datos extraídas el 40.28% (232) y 54.16% (312) de la unidad revelaron, que la presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado si contribuyen en la información financiera para la toma de decisiones de las empresas del sector comercio de Padre Abad, mientras que el 2.78% (16) están en desacuerdo y el 2.78% (16) indican no saber y no opinar al respecto.

Palabras claves: Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, Información Financiera

ABSTRAC

The Research presented "Reasonable and Reliable Presentation of the Statement of Financial Situation and the Income Statement, contributes to financial information for decision making in companies in the trade sector of Padre Abad - Ucayali 2020". The statements of financial position and the statement of results, a basic tool for financial information in the decision-making of the companies in the commerce sector of Padre Abad, basic and important information for direct and indirect users, which allows them to know and determine the financial situation. economic and financial; also the assets, liabilities and equity, in the same way the income and expenses the statement of results that are demonstrated through the notes of the financial statements of the elements that make up the mentioned financial statements, and it is of the utmost importance to know the situation current and project to the future for the decision making of the companies of the commercial sector of Padre Abad Ucayali. According to the research, the thesis is "correlational, descriptive - explanatory"; because the objective is to determine that the statements of financial position and the income statement demonstrate the liquidity, profitability, solvency and management of the companies in the commerce sector that contribute to the financial information for decision making. Of the 576 data extracted, 40.28% (232) and 54.16% (312) of the unit revealed that the reasonable and reliable presentation of the Statement of Financial Position and the Statement of Income do contribute to the financial information for decision-making of companies in the commercial sector of Padre Abad, while 2.78% (16) disagree and 2.78% (16) indicate that they do not know and do not have an opinion on the matter.

Keywords: Statement of Financial Position and Income Statement, Financial Information.

INTRODUCCIÓN

El Estado de Situación Financiera y el estado de Resultado son estados financieros, que demuestran y reflejan la situación financiera y económica de las empresas, cuyos resultados sirven para la información financiera y económica para la toma de decisiones para esto deben estar presentados en forma Razonable y Confiable de acuerdo a los principios generalmente aceptado de contabilidad las NICs, NIIF, como también de acuerdo con el Reglamento de Información Financiera de la SMV, y su contribución es básico para la toma de decisiones de las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020.

El estado de situación financiera muestra la posición de la empresa, activo, pasivo y patrimonio a una fecha determinada según el Reglamento de Información Financiera; el Estado de Resultados, es un estado financiero que tomando como base un periodo economic muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que producen y como consecuencia el beneficio o perdida que ha generado la empresa en dicho periodo que sirven para preparar la información financiera que contribuye en la toma de decisiones de las empresas del sector comerciό de Padre.

La investigación está de acuerdo a la estructura de tesis de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables y comprende de cuatro capítulos de la siguiente manera:

Capítulo I: El Planteamiento del Problema; Descripción del problema, Formulación del Problema, General y Especifico; Objetivos de la Investigación General y Especifico; Hipótesis -General y Especifico; Variables, Operacionalización de las Variables y Justificación e Importancia.

Capítulo II: El Marco Teórico; Los contenidos son, Antecedentes del Problema, Internacional, Nacional y Local, Bases Teóricas del Problema, Definición de Términos Básicos.

Capítulo III Marco Metodológico; Los contenidos son: Método de Investigación, Población y Muestra, Instrumentos de recolección de datos, Procedimiento de recolección de datos y Tratamientos de los datos.

Capítulo IV: Resultados y Discusión: Los datos del trabajo de campo, mediante tablas y figuras, análisis descriptivo correspondiente; Prueba de hipótesis y Presentar discusión de resultados.

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción del problema

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados son la base de otros informes, cuadros y gráficos que permiten definir la rentabilidad, solvencia, liquidez, valor en bolsa y otros parámetros que son fundamentales a la hora de manejar las finanzas de una empresa, el objetivo fundamental de los estados financieros es proporcionar la comprensibilidad relevancia y confiabilidad de los sucesos económicos al usuario para la toma de decisiones económicas y financieras.

La presentación razonable y confiable del estado de situación financiera y el estado de resultados implica desarrollar procesos sistemáticos basados, tanto en las normas financieras como en las normas tributarias, que contribuyen a presentar Estados Financieros consistentes y razonables confiables, por lo tanto, su preparación requiere de concurso de la información procesada por las distintas áreas de actividad de las empresas, así como el desarrollo de mecanismos para el análisis del estado de situación financiera y del estado de resultados para establecer información financiera que sirva de referente a la hora de tomar decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad.

En la actualidad, de acuerdo al adelanto científico, y el complejo mundo de los negocios caracterizado por el proceso de globalización, el estado de situación financiera y el estado de resultados son los estados financieros base para el análisis e información financiera que es útil a los interesados y/o usuarios internos y externos, de las empresas para la toma de decisiones, para eso los estados deben estar preparados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), a las Normas

Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NICs), y los resultados de la información contable deben estar preparados en el tiempo requerido de acuerdo a los hechos o sucesos económicos acontecidos en la entidad, con la finalidad de tomar decisiones en el momento necesario y oportuno, sin embargo dichas operaciones realizadas durante el ejercicio necesitan ser resumidas y estructuradas de manera que puedan ser comprensible por los usuarios de la información financiera nos estamos refiriendo a los estados de situación financiera y estado de resultados, que viene a ser el producto terminado del **proceso de la contabilidad**, que viene a ser el conjunto de actividades interrelacionadas con el fin de registrar en forma apropiada y metodológica los hechos económicos o sucesos que ocurren en una entidad, de igual manera las transacciones financieras que se registran a través de un proceso de contabilidad en un periodo determinado.

W. A. Patón dice que “La contabilidad puede definirse como el cuerpo de principios y el mecanismo técnico por medio de los cuales la informaciones económicas de una empresa determinada son clasificadas, registradas periódicamente, presentadas e interpretadas, con el propósito de lograr un control y una administración eficiente”

Toda organización tanto privada como pública requiere llevar la contabilidad de acuerdo a las normas y principios generales de contabilidad sin ella no podríamos conocer sus estados financieros que permite conocer sus derechos, obligaciones, su patrimonio, su liquidez solvencia y rentabilidad y otros parámetros que son fundamentales para la información financiera, que es indispensable para la toma de decisiones económicas.

David Himmelblau dice que “La contabilidad es el lenguaje de los negocios. Está basada en el hecho fundamental que se encuentra en toda empresa mercantil y que consiste

en que su activo es igual a su pasivo más patrimonio (tanto a favor de terceros como de los dueños)”

Podemos decir que los estados financieros es el producto final de la contabilidad, los estados financieros son confiables cuando es completa fidedigna y neutral y preparada de acuerdo a las normas y principios generalmente aceptado de acuerdo a la NIC 1.

Muchas veces los estados financieros no demuestran la situación real de los activos pasivos y patrimonio, esto sucede cuando no están registrados todas las transacciones y los documentos fuentes en su debida oportunidad lo que distorsionaría los resultados de los estados financieros, más aun cuando no están bien aplicados las NICs en la preparación y presentación razonable del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultado.

Origen de los estados financieros:

Era Empírica.- La información se utilizó para el control de los alimentos de las tribus, luego orientada a la toma de decisión del estado.

Era Técnica.- La información estaba vinculados a las cuestiones bancarias y bursátiles o a los grandes negocios mercantiles, se intensifica los balances y parece informes de los ingresos y egresos.

Era científica.- Los estados financieros son la base de otros informes para el desarrollo de las sociedades comerciales quienes variaron las circunstancias económicas y legales por cuanto se necesitó precisar el lucro formalizada a través de la NIC 1.

El avance de la ciencia y la tecnología, la globalización y el desarrollo en el campo empresarial cada día hay más personas emprendedoras que tienen el reto de implementar empresas en diversos rubros en el campo comercial y para ello se requiere que el Estados

de Situación Financiera y el Estado de Resultado estén preparados razonablemente para el análisis e información financiera y a la vez sirva para la toma de decisiones.

La NIC 1 “Presentación de Estados Financieros” indica lo siguiente: Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de situación del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones acertadas, en las finanzas y en la economía.- Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiado.

Para cumplir ese objetivo, los estados de Situación Financiera y el Estado de Resultados financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de las entidades comerciales, llamadas comúnmente empresas comerciales

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas

La información de los estados financiero, deben estar presentado junto con la contenida en las notas de los estados financieros que ayuda a los usuarios, conocer los resultados. Como, la gestión, liquidez y rentabilidad de las empresas comerciales de Padre Abad - Aguaytia.

Las notas a los estados financieros son explicaciones o aclaraciones de hechos o situaciones, cuantificables o no, que forman parte integrante de todos y cada uno de los estados financieros, los cuales deben leerse conjuntamente con ellas para una correcta interpretación, que es recomendada por las NICs., y las normas de este reglamento, con la finalidad de alcanzar una presentación razonable de los estados financieros.

El Reglamento de información financiera y Manual para la preparación de información financiera, aprobado con Resolución CONASEV (ahora SMV) N° 103-1999EF/94.10. Indica en su artículo 8; **Estado Financieros Comparados**.

Los estados financieros deben prepararse y presentarse comparados con el periodo anterior, de manera que se aprecien los cambios experimentados por la empresa, igual exigencia es aplicable a la información descriptiva y narrativa, cuando estas últimas sean relevantes para una adecuada interpretación de los estados financieros del periodo corriente.- La medición y revelación de los efectos financieros de transacciones y otros eventos, deber ser registrados de una manera consistente en toda la empresa y a través del tiempo.

La formalidad de los estados financieros, son normas que han sido producto de grandes estados y esfuerzos de diferentes entidades educativas, financieras y profesionales del área contable a nivel mundial para estandarizar la información financiera presentada en los estados financieros.

La última versión de la NIC 1 incluye las modificaciones resultantes de las NIIF nuevas y edificadas emitidas hasta el 31 de marzo del 2004.

Las características cualitativas son los atributos que hacen útil, para los usuarios, la información suministrada en los estados financieros, las cuatro principales características cualitativas son comprensibilidad, relevancia, fiabilidad y comparabilidad; estos son las características que los estados financieros deben contener en la formulación y presentación razonable de los estados financieros.

El Estado de Situación Financiera; según **Carlos Palomino Hurtado**, es un estado financiero principal histórico que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento determinado preparado de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), Normas Internacionales de Contabilidad e Interpretaciones SIC aplicando el Plan Contable General Empresarial y en el marco de la doctrina contable, que provee a la gerencia de la información financiera necesaria para el buen éxito de las operaciones a que se dedica una empresa (toma de decisiones), suministrando a los actuales o posibles acreedores los datos económicos de la empresa, mostrando la posición de la empresa a un momento determinado o sea demostrar su capacidad de pago para cancelar sus obligaciones a corto y largo plazo.

Según la NIC 1, **El Estado de resultados** es un estado financiero que tomando como base un periodo económico muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base a esto, tomar decisiones de negocio.

La información financiera, (CPC Juan Francisco Alvares Illanez), Es la información que se genera a partir de los hechos económicos o situación que generan flujos financieros que acontecen en una entidad durante un periodo indispensable para el

control y toma de decisiones. Se denomina financiera porque se encuentra relacionada con los elementos de los estados financieros activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, se encuentra regulada por Normas Internacionales de contabilidad.

De igual manera podemos mencionar los **impactos en la información financiera por la adopción de las NIIF**; La adopción de las NIIF afecta muchos aspectos de la entidad, incluyendo la elaboración y emisión de información financiera, controles internos, incidencia tributaria, administración de efectivo y generación, además de la aplicación de flujos de efectivo y asuntos legales (provisiones, activos y pasivos contingentes, cambios en las políticas contables, existen también efectos adicionales relacionados con las operaciones, con los procesos, sistemas de información, organización y personas simétricas del desempeño, emisión de información estratégica para elaborar proyecciones, presupuestos y otra información para la toma de decisiones.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema General

¿De qué manera la presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020?

1.2.2 Problema Específico

PE1.- ¿Cómo el estado de Situación Financiera contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020?

PE2.- ¿De qué manera el Estado de Resultados contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad 2020?

PE3.- ¿De qué manera la información financiera de los Estados de Situación Financiera y el Estado de Resultados contribuye en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Determinar la contribución de la presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del distrito de Padre Abad – Ucayali 2020.

1.3.2 Objetivo Específico

OE1.- Determinar que el estado de situación financiera contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020.

OE2.- Analizar de qué manera contribuye el estado de resultados en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas de sector comercio de

Padre Abad – Ucayali 2020.

OE3.- Establecer que la información financiera de los estados de situación financiera y el estado de resultados contribuye en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020.

1.4 Hipótesis

1.4.1 Hipótesis General

La presentación razonable y confiable del estado de Situación Financiera y del Estado de Resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020.

1.4.2 Hipótesis Específicos

HE1.- El estado de Situación Financiera contribuye significativamente en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020.

HE2.- El Estado de Resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones de acuerdo al análisis financiero en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020.

HE3.- La información financiera de los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultado contribuyen en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre – Abad – Ucayali 2020.

1.5 Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE (X)

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADO

Indicadores:

- Activo
- Pasivo
- Patrimonio
- Ingresos y Gastos

VARIABLE DEPENDIENTE, (Y)

ANALISIS FINANCIEROS

Indicadores:

- Razón de Liquidez
- Razón de Rentabilidad
- Razón de Solvencia
- Razón Gestión

1.6 Operacionalización de Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE: “ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS”			
DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL		
	indicadores	definiciones	tecnicas e instrumentos

		Mide la capacidad de la empresa para generar riqueza.	Instrumentos: El cuestionario
--	--	---	----------------------------------

1.7 Justificación e importancia

El trabajo de investigación **“LA PRESENCIA RAZONABLE Y CONFIABLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y DEL ESTADO DE RESULTADOS, CONTRIBUYE EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DE PADRE ABAD – AGUAYTIA 2020”**, es justificable por la importancia, que tienen los estados financieros como el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado que son base para el análisis e información financiera que sirve para la toma de decisiones económicas y financieras de las todas empresas del sector comercio y el nuestro caso en las empresas comerciales de Padre Abad - Aguaytia. hoy en día con la globalización y el avance de la ciencia y la tecnología es difícil competir cuando no se cuenta con las herramientas y elementos necesario, como el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados que son base para el análisis de la información financiera que sirve para toma decisiones, para esto es necesario que el **Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados** estén preparados y presentado razonablemente de acuerdo a las Normas Internacionales de contabilidad y que los principios generalmente aceptados estén aplicados en los procesos y sucesos económicos y contengan información completa, fiable, clara y oportuna para el análisis financieros que es la herramienta base para la toma de decisiones, que se conviertan en elementos estratégicos para los usuarios internos y externos, además se justifica porque a través del análisis financieros nos

demuestra las variaciones de los elementos que conforman los estados de situación financiera y el estado de resultados.

La presente investigación se justifica porque el análisis financiero de los Estados de la Situación Financiera y del Estado de Resultados es importante porque permite conocer la liquidez, la rentabilidad y la solvencia de las empresas del sector comercio de Padre Abad que servirá para la evaluación de la situación económica y financiera para la toma de decisiones estratégicas.

Se justifica la investigación cuando el estado de situación financiera y el estado de resultado estén preparados de acuerdo a las NICs NIIF y las Normas de Información Financiera, acompañados con las notas que son explicaciones aclaratorias, que son los elementos que contribuyen en la información financiera para la toma de decisiones de las empresas de Padre Abad – Aguaytia 2020.

(Hurtado, 2010) menciona que la justificación de la investigación parte de potencialidades, necesidades y oportunidades del tema en estudio, luego respondiendo a ciertas preguntas específicas se definen las curiosidades y tendencias de la investigación. De acuerdo con esta propuesta he considerado importante mencionar las siguientes razones de la investigación.

Justificación Teórica: El trabajo de investigación ha generado la teoría de la reflexión y debate sobre la relación del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado y sus elementos base para los análisis financieros para determinar la liquidez, solvencia y rentabilidad, que contribuyen en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad.

Justificación Práctica: Mediante el estudio y aplicación de los elementos del Estado de situación Financiera y el Estado de Resultado en la información financiera para determinar la liquidez, solvencia y rentabilidad para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad.

Justificación Metodológica: La investigación cumple los procesos metodológicos de carácter cualitativo y cuantitativo que permite utilizar métodos, técnicas y herramientas de investigación propuesto por autores y personas que se han dedicado a estudiar el tema propuesto. Con este análisis se conoce la contribución de la información financiera para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad.

Justificación Social: De acuerdo a la investigación propuesta, se ha determinado que el Estado de situación Financiera y el Estado de Resultado son herramientas base para determinar la información financiera que permite encontrar la liquidez, solvencia, gestión y la rentabilidad que contribuye a tomar decisiones a las empresas del sector comercio de Padre Abad.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes del problema

2.1.1 Nivel Internacional

El trabajo de Tesis titulado “Análisis financiero aplicado a la Empresa Comercial Carlitos en la ciudad de Saraguro – Periodo contable 2016 -2017, Luego de haber realizado el presente trabajo de investigación se ha llegado a las siguientes conclusiones, las mismas que permitirán poner en evidencia todo lo encontrado en la evaluación financiera aplicada a los Estados Financieros del Comercial Carlitos periodo 2016 y 2017.

El Comercial Carlitos durante toda su vida de lo lleva dedicándose a su actividad comercial se evidencio que no ha realizado ninguna Evaluación Financiera, lo cual no le permite medir la eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa lo que hace que su Dueño pueda tomar decisiones oportunas para el progreso y crecimiento del Negocio.

Este negocio cuenta con mucho inventario de mercadería esto es bueno por una parte in ya que siendo una Empresa Comercial necesita tener mercadería para desarrollar sus actividades, pero por otra parte incide negativamente, ya que es como tener el dinero reservado, sin ejecutar ningún tipo de interés para la Empresa; por tanto este dinero debe rotar y convertirse en efectivo rápidamente.

La estructura financiera del Comercial Carlitos ,con relación a los años 2016-2017, los mismos que fueron objeto de evaluación muestran una

estabilidad, solvencia y rentabilidad normal para el año 2016 pero para el año 2017 podemos notar que este negocio tiene una pérdida esto es debido a que los costos de sus ventas en este periodo aumento relativamente, además también para este año se tuvo que invertir más en mercadería para poder continuar con el negocio y esto no le permite al Comercial desempeñar sus actividades con total normalidad, evidenciándose que del año 2016 al 2017 tiene una pérdida.

Al aplicar los respectivos Indicadores financieros de solvencia, liquidez, se evidencio que esta Empresa tiene la suficiente capacidad para poder hacer frente a sus deudas u obligaciones que se le presenten.

La tesis titulado “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA “EL POLLO SERRANO”, DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODOS 2015-2016.” se ejecutó en cumplimiento al requisito previo a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Auditor. Para dar cumplimiento a los objetivos planteados del trabajo de tesis se empezó determinando la estructura financiera y económica a través del análisis vertical y horizontal con el propósito de obtener la participación de cada cuenta y las variaciones de los distintos rubros del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados. Seguidamente se aplicó los indicadores financieros de liquidez, rentabilidad, actividad, endeudamiento, el Sistema Dupont y el EVA, los mismos que para una mayor comprensión fueron representados gráficamente e interpretados. Por último se presentó el informe donde se detallan las respectivas conclusiones y recomendaciones. Para la obtención de los resultados primeramente consistió en reunir la información

referente al análisis financiero partiendo de lo general a lo específico que permitiendo conocer el estado en que se encuentra la empresa determinando los diferentes problemas que enfrenta y así como 3 también la veracidad de la información presentada, además se realizó la representación gráfica de la estructura financiera, económica y de las fórmulas aplicadas. Una vez finalizado el trabajo de tesis, se logró establecer la conclusión general destacando que la empresa en el periodo 2016 realiza la venta de tres vehículos por un monto de \$113.274,80 y utiliza los mismos para cancelar las deudas contraídas con el Banco de Loja por una cantidad de \$16.150,48, se canceló gran parte de la deuda con la empresa comercial Teojama S.A por \$14.771,21, además se realizó mejoras en las instalaciones por \$13.243,65 y se adquirió maquinaria por \$1.159,62, cabe recalcar que la empresa si cuenta con la suficiente liquidez para poder desarrollar sus actividades con normalidad en el año 2015 con \$1,04 y en el período 2016 con una cantidad de \$1,96 y de igual forma el nivel de rentabilidad está creciendo de 1,13% en el año 2015 a 1,31% en el periodo 2016 por la optimización de los costos y gastos.

Pérez, J. (2010), “Análisis Financiero para la toma de decisiones, en una empresa, maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir”, Universidad San Carlos de Guatemala, Facultad de Ciencias económicas.

La presente investigación, tuvo por objetivo: Realizar un análisis financiero que permita medir los resultados por medio de indicadores financieros, sistema Du Pont, Criterios técnicos, entre otros; para emitir una opinión acerca de las condiciones financieras de la empresa, La hipótesis que pretende aprobar

es: Promover herramientas de análisis financiero que incluya indicadores financieros de liquidez, solvencia y rentabilidad, entre otros que ayuden a realizar un adecuado análisis de información proporcionada de los estados financieros de la empresa maquiladora; que sirvan a los administradores y usuarios de la información financiera, como un instrumento en la toma de decisiones financieras y administrativas Parte de sus conclusiones fueron: 10 La empresa no cuenta con una herramienta de análisis financiero que permita medir los resultados, en consecuencia no tiene una base apropiada para emitir una opinión adecuada acerca de las condiciones financieras de la empresa y sobre la eficiencia de su administración en la toma de decisiones.

Los indicadores de desempeño definidos para el área financiera que miden la liquidez, solvencia, rotación de cuentas por cobrar, inventarios, activo fijos, apalancamiento y rentabilidad, generan mejoras sustanciales a los estados financieros, permitiendo que las políticas internas de la empresa se adecuen a las necesidades de su actividad productiva y financiera, que le permiten a la administración tomar decisiones oportunas sobre eventos internos.

Abreu S. (2003). La Importancia del Análisis de la Información Contable para la Toma de Decisiones. Tesis (Licenciatura de Administración de Empresas). Universidad Autónoma de Santo Domingo. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. Escuela de Administración y Mercado. La presente tesis tuvo como objetivo: Analizar la importancia del análisis de información contable para la toma de decisiones en las empresas comerciales. La hipótesis que pretende aprobar es, “La contabilidad financiera facilita la toma de decisiones en las

empresas del sector industrial, mediante la información razonable expresada en sus estados financieros, los cuales al ser analizados e - 9 - interpretados proporcionan indicadores para el endeudamiento e inversiones ventas y costos; liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad”. La metodología descriptiva. Entre sus conclusiones que arribo fueron: a. La información contable debe ser precisa, manejable y de fácil interpretación, reflejar la realidad de manera coherente y fiable y servir de soporte para la toma de decisiones. b. Una correcta administración representa para la empresa el puente que garantiza la unión de la actual posición con su futura pervivencia. Determinar la función y ubicación de cada uno de los elementos del proceso administrativo, los componentes de la estructura organizativa y conocer en cada momento las necesidades del mercado harán que la institución crezca en forma equilibrada y se afiance sólidamente sobre sus bases presentes, al tiempo que se proyecta seguro hacia un porvenir sin sobresaltos.

2.1.2 A Nivel Nacional

Bach. MAMANI CHAYÑA, Mayela Marivi; en su Tesis (2010):

“ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA DE LA CIUDAD DE JULIACA, PERIODOS 2008 – 2009”, presentado a la Facultad de Ciencias Contables y Administrativas de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno. Llega a la siguiente conclusión: PRIMERO: Respecto a la Razón de liquidez general de las empresas de transportes de la ciudad de Juliaca, la Empresa de transporte Generales Juliaca para el año 2009 obtuvo un índice de

0.84 y para el año 2008 1.30 para cubrir cada sol del pasivo corriente a corto plazo y en comparación con el año 2008 la liquidez sufrió un descenso 0.46 que es mala la capacidad de pago. Para la Empresa de transportes Santa María se tiene para el año 2009 0.04 y para el año 2008 0.19 para cubrir cada sol del pasivo corriente a corto plazo y en comparación con el año 2008 la liquidez sufrió un descenso 0.15 que es mala la capacidad de pago. Para la empresa de transportes Adriser se tiene para el año 2009 1.07 y para el año 2008 0.94 para cubrir cada sol del pasivo corriente a corto plazo y en comparación con el año 2008 la liquidez sufrió un aumento 0.13 que es buena la capacidad de pago. 5 SEGUNDO:

Respecto a los gastos

operacionales sobre ventas de las empresas de transportes de la ciudad de Juliaca, la Empresa de transportes Generales Juliaca para el año 2009 los gastos operativos representa 75% y para el año 2008 los gastos operativos representan el 67% de las ventas, para la Empresa de transportes Santa María el año 2009 los gastos operativos representan el 18% y para el año 2008 los gastos operativos representan 20% de las ventas. La Empresa de transportes Adriser para el año 2009 los gastos operativos es de 66% y para el año 2008 gastos operativos es de 77% de las ventas, en los casos de estudio nos indica un margen razonable de los gastos operativos. TERCERO: Respecto a la Razón de endeudamiento total de las empresas de transportes de la ciudad de Juliaca. La Empresa de transportes Juliaca se tiene el apalancamiento financiero para el año 2009 fue de 25% para el año 2008 fue de 8% donde se deduce la situación financiera de la empresa es delicada debido al mayor riesgo financiero asociado al capital total razón de la cobertura del activo fijo. La empresa de transportes Santa María tiene un índice

de apalancamiento financiero de 16% el 2009, en el año 2008 fue de 7% donde se deduce que en comparación de lo obtenido es un menor índice y manejable para la empresa. La

Empresa de transportes Adriser se tiene el apalancamiento financiero en el año 2009 y 2008 fue de 7% donde se deduce la situación financiera de la empresa es razonable. CUARTO: Empresa de transportes Generales Juliaca obtuvo en el año 2008 una responsabilidad económica del 5% después del impuesto, y para el año 2009 del 12% lo que significa que la administración de la empresa fue capaz de hacer rendir los recursos confiados a ella en un 5% y 12% respectivamente, lo cual es aceptable sobre todo para el año 2009, teniendo como promedio un factor del 9%. Para la Empresa de 6 transportes Santa María se Obtuvo en el año 2008 una rentabilidad económica del 6% después del impuesto, y para el año 2009 el 5% lo que significa que la administración de dicha empresa fue capaz de hacer rendir los recursos confiados a ella en un 6% y 5% respectivamente, teniendo como promedio el 5% lo cual no es aceptable por que no se logró utilizar en mucha cantidad de activos. Para la Empresa de transportes Adriser de igual manera obtiene para el año 2008 y 2009 el 9% y 5% respectivamente obteniendo un promedio de 7%, lo cual también es aceptable si se compara las condiciones actuales de la economía local.

El Bach. CHURATA MOLLEHUANCA, Saúl; en su (2011): en su Tesis “Evaluación del análisis financieras y económico en los niveles de liquidez y rentabilidad de las empresas comerciales de ferretería de la ciudad de Puno, PERIODO 2008 – 2009”, presentado a la Facultad Ciencias Contables

Administrativas de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno. Llega a la siguiente conclusión:

- PRIMERA: La evaluación del análisis financiero y su incidencia en situación financiera de las empresas comerciales se ha efectuado de manera uniforme para las tres empresas objeto de investigación. Del cual se puede deducir que la empresa Ferretería y Cerámica El SOL E.I.R.Ltda. encuentra en mejor situación financiera durante los periodos 2008 – 2009, según el análisis Vertical y Horizontal del Balance General y los ratios de la estructura financiera a corto plazo como liquidez general (1.11 – 1.35), prueba ácida (0.15 - 0.13), y la empresa comercial Ferretería DYAMAJ FLORES E.I.R.Ltda., presenta en sus ratios de la estructura a largo plazo como razón de endeudamiento total o independencia financiera (94.26% -92.60%), endeudamiento patrimonial (16.42 – 12.51) siendo estos los más representativos, nos demuestran esta aseveración. A su vez los ratios de rentabilidad como son rentabilidad sobre ventas (0.89% - 0.85%), de la empresa Ferretería y Cerámica El SOL E.I.R.Ltda., los más representativos fueron de rentabilidad sobre el patrimonio neto (25.69%- 19.39%), y rentabilidad sobre activos (2.60% - 5.02%), nos revelan que esta empresa obtuvo mejor rendimiento que las demás.

La situación financieras que poseen las empresas comerciales dedicadas a la actividad comercial de compra venta de artículos de ferretería es muy variada. Sin embargo, se afirma que, la empresa se encuentra en mejor situación financiera es la empresa que obtiene mayor rentabilidad empresarial.

Las empresas objeto de estudio para el presente trabajo, obtienen una rentabilidad exigida a su nivel de inversión, excepto la empresa Ferretería y Cerámica El SOL E.I.R.Ltda., que obtiene una rentabilidad financiera de (25.69% - 19.39%), los más representativos, sin embargo, se debe observar que posee un pasivo corriente que puede ser incontrolable en un futuro y riesgo para el desarrollo de esta empresa.

- SEGUNDA: Los resultados se reflejan en la situación económica que se muestran en el Estado de ganancias y Pérdidas, donde se observa claramente que la empresa Ferretería y Cerámica El SOL E.I.R.Ltda., obtiene mejores resultados frente a las otras empresas durante los períodos 2008 – 2009. Se deduce el análisis económico que el resultado (Utilidad o pérdida) que obtiene

una empresa es el indicador para saber, en términos monetarios, cuando se ha ganado o perdido. En ese entender observamos que la empresa Ferretería y Cerámica El SOL E.I.R.Ltda. , obtiene una rentabilidad de (2.60% - 5.02%) en cambio la empresa Comercial Ferretería DYMAJ FLORES E.I.R.Ltda., obtiene (1.96%-1.10%) y la empresa Ferretería FERRANDINA E.I.R.Ltda., obtiene 8 (2.48% - 0.56%) respectivamente, lo que significa que la primera empresa mencionada obtiene una mayor rentabilidad que las demás. La situación económica influye de forma directa en la rentabilidad de la empresa, a si es demostrada por la empresa Ferretería y Cerámica El SOL E.I.R.Ltda., quien se encuentra en mejor situación económica y obtuvo mayor rentabilidad que las demás empresas.

- TERCERA: Ver si la empresa ha distribuido adecuadamente sus activos y pasivos para estar en condiciones de cumplir con el pago de sus obligaciones y compromisos, dentro de los plazos establecidos sin dificultades, y realizar sus actividades con normalidad no es posible debido a la situación financiera. Y la situación económica consiste en ver si la empresa obtiene utilidad suficiente como para justificar la inversión de sus propios capitales o dicho en otras palabras; ver si las actividades de las empresas. Tal como se están desarrollando constituyen un buen negocio o no. La situación financiera y económica, mostrada en el cuadro N° 013, nos revela que la empresa que obtuvo mejores resultados en ratios claves como liquidez, solvencia, rentabilidad empresarial durante los periodos 2008 – 2009, obtiene mayor rentabilidad de ventas cuadro N° 014; entonces afirmamos que la situación financiera y económica incluye directamente en la rentabilidad de las empresas. Por ende, la empresa Ferretería y Cerámica EL SOL E.I.R.Ltda., con resultados de liquidez general (1.11 – 1.35), rentabilidad financiera (25.69% - 19.39%), rentabilidad económica (2.60% - 5.02%), y rentabilidad sobre ventas de (0.96% - 0.76%), es la empresa que demuestra una gestión financiera razonablemente buena, comparando con las demás empresas objeto de investigación mientras que la empresa Comercial Ferretería DYMAJ FLORES E.I.R.Ltda., tuvo en independencia financiera (94.26% - 92.60%). Se observa que la rentabilidad de ventas que obtuvieron las tres empresas objeto de investigación es muy baja. Lo que se presume que la causa de este resultado es la escasa importancia que se le da al aspecto

financiero en las empresas, también incluyen que estas empresas comercializadoras de materiales de ferretería a nivel local.

Mendoza Torres, Ana María (2005-UNMSM) Tesis: “Gestión financiera estratégica para la competitividad de las empresas del sector comercio “. Presentada para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la mención de Contabilidad de Gestión en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. En este trabajo, la autora presenta a la gestión efectiva de las inversiones y el 18 financiamiento como la solución para que las empresas del sector comercio obtengan eficiencia, eficacia, economía; productividad, mejoramiento continuo y competitividad en los sub-sectores en los cuales llevan a cabo sus actividades empresariales y presentados en forma razonable y confiable.

2.1.3 A Nivel Local

Autor Castro Ramos Margarita K. de la Tesis “La Información Financiera y su implicancia en su presentación razonable del Estado de Situación Financiera de las empresas comerciales en la provincia de Padre Abad departamento de Ucayali 2016”

Objetivo; Determinar la implicancia de la información financiera en su presentación razonable de una empresa comercial en la provincia de Padre Abad.

Método; el tipo de investigación es aplicada el nivel de investigación en el diseño no experimental-transaccional o transversal – descriptivo cuyo objetivo

es terminar las implicancias de la información financiera, también como establecer relaciones entre algunas variable, en un determinado lugar o momento. En este caso, por cuandito se describirá como las implicancias en su presentación razonable de una entidad comercial en la provincia de Padre Abab.

Resultados; La información financiera resulta hoy en día muy importante ya que nos ayuda a tomar decisiones adecuadas. Los estados de Situación Financiera proporcionan la información que refleja la situación el desempeño económico de una empresa.

Para obtener un mejor análisis de la información contenida en los estoados financieros es indispensable conocer y comprender las bases, normas y reglas sobre las que es preparada y presentada la información que conti9enen los mismos, para evitar conclusiones o interpretaciones inadecuadas sobre los aspectos financieros de la empresa.

Dentro las conclusiones más importantes se señala que con este estudio ha quedado evidenciado que las empresas de la provincia de Padre Abad consideran que los estados financieros expresado0s en forma fidedigna no traerán contingencias tributarias a futuro, de lo que ocasionaría perdidas en su negocio.

2.2 BASES TEORICAS

Empresa: Julio García y Cristóbal Casanueva, autores del libro "Prácticas de la Gestión Empresarial", definen la **empresa** como una "entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona

bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados"

Para Simón Andrade, autor del libro "**Diccionario de Economía**", la **empresa** es "aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios".

Empresa comercial: Enciclopedia Económico Una empresa comercial es aquella compañía en la que se desarrollan actividades de compra y venta de productos, mercancías ya elaborada para el consumo humano o materia prima para la producción de otros productos.

Este tipo de empresas no contemplan entre sus actividades transformar materia prima. Las empresas comerciales son las intermediarias entre las empresas industriales y el consumidor final.

ESTADOS FINANCIEROS: Según el Glosario del manual para la Preparación de la Información Financiera aprobada con Res. Gerencia General N° 010-2008EF/94.01.2 del 07-MAR.08. Los Estados Financieros son aquellos estados que proveen información respecto a la posición financiera, resultados y estados de flujos de efectivo de una empresa, que es útil para los usuarios en la toma de decisiones de índole económica.

Según el Glosario Tributario, elaborado por el Instituto de Administración Tributaria de la SUNAT:

Los estados financieros son cuadros que representan en forma sistemática y ordenada diversos aspectos de la situación financiera y económica de una empresa, de acuerdo con los Principios Generalmente Aceptados.

Roberto Macías Pineda, considera lo siguiente respecto a los Estados Financieros; Son el resultado de conjugar los hechos registrados en la contabilidad, convenciones contables y juicios personales se formulan con el objeto de suministrar información a los interesados de un negocio, acerca de la situación y desarrollo financiero a que ha llegado el mismo, como consecuencia de las operaciones realizadas.

Los Estados Financieros son **documentos contables** debidamente sustentados y expresados en términos monetarios que muestran la situación financiera y económica de una empresa por un periodo determinado.

Los estados financieros es un documento cuyo fin es proporcionar información respecto a la posición financiera de una empresa que es útil para los usuarios en la toma de decisiones de índole económica.

Los estados financieros sirven de base para otros informes, incluyendo cuadros y gráficos que permiten definir la rentabilidad, solvencia, liquidez, valor en bolsa y otros parámetros que son fundamentales para manejar las finanzas de una institución.

Estados financieros de Propósito Especial.- Los Estados financieros de propósito especial son aquellos que se **preparan** con el objeto de cumplir los requerimientos específicos. Se consideran dentro de esta clase, a los Estados Financieros Extraordinarios y los de liquidación.

Clases de los Estados Financieros Básicos

- Estado de Situación Financiera
- Estados de Resultados (por función y por naturaleza)
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo, Acompañados con las Notas a los estados financieros.

Estado de situación Financiera

CPC. Francisco Alvares Illanes - Estrategias para la Formulación de Estados Financieros.

El Estado de Situación Financiera, es el medio por el cual la entidad representa en forma estructurada su situación financiera o patrimonial, que nos muestra información relativa a los recursos y obligaciones financieras, así como el patrimonio de la entidad a una fecha determinada, señalando el efecto acumulado de las operaciones que han efectuado en el pasado a través de los saldos de los elementos que lo integran.

La situación financiera de una entidad es la relación entre activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta.

Estructura del Estado de situación Financiera.

El Estado de Situación Financiera, al igual que otros estados Financieros conformado por:

- a) **Elementos.** Los cuales en el caso de este estado definen los distintos tipos de activos, pasivos o patrimonio que integran cada uno de ellos, cuyo contenido depende del tipo o giro de entidad.

- b) Partidas.** Son las unidades individuales de cada elemento de activos, pasivos o elemento de patrimonio.

Elementos del Estado de Situación Financiera

Activo.- Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. También el activo es un recurso económico presente controlado por la entidad como resultados de sucesos pasados.

Un recurso económico es un derecho que tiene el potencial de producir beneficios económicos.

Pasivo.- Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, el vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio.- Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos, por ejemplo, en una sociedad por acciones pueden mostrarse por separado:

- Los fondos aportados por los accionistas
- Las ganancias pendientes de distribución
- Las reservas específicas procedente de ganancias
- Las reservas por ajustes para mantenimiento de capital

Situación Financiera.

Es importante por lo siguiente:

- Muestra los pasivos corrientes y no corrientes, indica la liquidez de los activos y muestra la solidez de los activos no corrientes.
- Indica la estructura patrimonial de una empresa, proporcionando información sobre la posición de la empresa en el mercado.
- Proporcionada información relevante respecto a la solvencia de la empresa y su respaldo financiero para afrontar obligaciones financieras a corto plazo y a largo plazo.

El Estado de Resultados

El Estado de Resultado o Estado de Pérdidas y Ganancias, ahora denominado estado de Resultado Integral, es un estado Financiero que muestra ordenada y detalladamente como se ha generado el resultado del ejercicio durante un periodo determinado.

Es considerado como Estado Financiero dinámico, ya que abarca la incidencia de las operaciones ordinarias y otras operaciones, producto de los ingresos, costos y gastos, así como la generación de ganancias y pérdidas que no es lo mismo que decir ingresos y gastos, teniendo un significado distinto. Por lo tanto, debe aplicarse perfectamente al principio del periodo contable el de devengado para que la información que presenta sea útil y confiable para la toma de decisiones.

Desde el punto de vista del inversionista (sea acreedor o accionista), el Estado de Resultados es visto como el instrumento de información que provee de un “Indicados de eficiencia de la gestión económica”. Asociado a las utilidades generadas durante el ejercicio.

Objetivos del Estado de Resultado Integral

El objetivo principal es medir u obtener una estimación real de la utilidad o pérdida periódica del negocio, para permitir al analista determinar que tanto ha mejorado dicho negocio durante un periodo de tiempo, como resultado de sus operaciones realizadas.

El Párrafo 9 de la NIC 1, Señala que el Estado de Resultado constituye una representación estructurada de la situación económica y del rendimiento financiero de una entidad cuyos objetivos son los siguientes:

- Suministrar información acerca del rendimiento financiero en una entidad producto de las inversiones y negocios realizados durante un ejercicio, que sea útil a una variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas, el Estado de Resultado, también muestra los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que han sido confiado.
- Describe y explica las características principales del rendimiento financiero.
- Evalúa la rentabilidad de las empresas, es decir su capacidad de generar utilidades, ya que estas deben optimizar recursos de manera que al final de un periodo obtengan más de los que invirtieron.
- Evaluar el desempeño de la Administración o los resultados de la gestión realizadas por los Administradores con los recursos que les han sido confiados.
- Estimar el potencial del rendimiento financiero a la hora de tomar decisiones económicas.
- Tener una base para determinar los dividendos a distribuir.

CPC. Juan Francisco Alvares Illanes Estrategias para la Formulación de Estados Financieros - Análisis Contable y Tributario **Según la NIC 1**, El estado de resultado es un estado financiero que tomando como base un periodo económico muestra de manera detallada los ingresos obtenidos, los gastos en el momento en que se producen y como consecuencia, el beneficio o pérdida que ha generado la empresa en dicho periodo de tiempo para analizar esta información y en base de esto, tomar decisiones de negocio.

Elementos del Estado de Resultados

Ingresos; Ingresos Ordinarios – Ventas Netas; Otros Ingresos Operacionales; Ingresos no Operacionales Otros Ingresos; Ingresos Financieros.

Costos y Gastos Ordinarios; Costos de Ventas, Gastos de Venta, Otros Costos Operacionales; Gastos no Ordinarios, Otros Gastos iii Gastos Financieros.

INFORMACION FINANCIERA

CPC. Juan Francisco Alvares Illanes Estrategias para la Formulación de Estados Financieros - Análisis Contable y Tributario Es la información que se genera a partir de los hechos económicos o sucesos que generan flujos financieros, que acontecen en una entidad durante un periodo indispensable para el control y toma de decisiones. Se denomina financiera porque se encuentra relacionada con los elementos de los Estados Financieros, Activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, se encuentra regulada por Normas Internacionales de Contabilidad. La necesidad de información hace que se formulen los Estados Financieros para mostrar y revelar la situación financiera y los resultados de sus operaciones y cambios en el patrimonio, así como la generación de

flujos de efectivo.- La información financiera se presenta en los estados financieros dando énfasis a la situación financiera, resultados y flujo de efectivo de una empresa.

Objetivos de la información financiera

Los estados financieros deben cumplir el objetivo de informar sobre la situación financiera y económica de la empresa en cierta fecha y los resultados de sus operaciones y cambios en la situación financiera de acuerdo a las diferentes actividades por el periodo contable terminado a cierta fecha.

Los informes financieros con propósito general proporcionan información sobre la situación financiera y económica de una entidad que informa, sobre los recursos de la entidad y los derechos de los usuarios y ayuda a identificar las fortalezas y debilidades de la empresa, así como también a evaluar la liquidez, solvencia y la rentabilidad de las empresas que informa.

Tomar decisiones de inversión y crédito, los principales interesados de esta información son aquellos que pueden aportar un financiamiento u obtener un crédito, para conocer qué tan estable es y el crecimiento de la empresa y así saber el rendimiento o recuperación de la inversión.

Avaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como también su capacidad para generar recursos.

Evaluar el origen y características de los recursos financieros del negocio, así como su rendimiento.

Tomar un juicio de como se ha manejado el negocio y la evolución de la gestión de la administración y como se ha manejado la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la empresa.

Memoria de Información Financiera

Finalizado el ejercicio el directorio debe formular la memoria, los estados financieros deben ser puestos a disposición de los accionistas con la antelación para ser cometidos, conforme a ley, a ponderación de la junta obligatoria anual.

Presentación Razonable de los Estados Financieros.

Los Estados Financieros deberán presentar, razonablemente, la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual. Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional, cuando seas preciso, dará lugar a Estados Financieros que proporcionen una presentación razonable (Parr. 15 NIC 1)

Análisis Financieros

C.P.C. Fernando Effio Pereda. El análisis de los Estados Financieros consiste en la aplicación de técnicas y operaciones matemáticas con la finalidad de obtener medidas, relacionadas y variaciones a efecto de evaluar el desempeño financiero y operaciones de la empresa y asimismo para tomar decisiones acertadas.

Objetivos

Flores Soria, señala que el análisis de los Estados Financieros tiene como objetivos enseñar los instrumentos y procedimientos para:

- Conocer la situación (patrimonial, económica y financiera de una empresa
- Determinar las causas que han motivado la actual situación
- Establecer las situaciones de equilibrio
- Determinar cuál es la situación financiera actual de la empresa
- Determinar cuál es la estructura del capital
- Determinar cuál es la situación de la empresa en relación a otras empresas del sector.

Análisis Vertical y Análisis Horizontal

Análisis Vertical; Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance o un estado de resultado) y relacionar cada una de sus partes con el total determinado, dentro el mismo estado el cual se denomina cifra base, es un análisis estático pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

Si se toma por ejemplo el Balance se puede hacer un análisis tanto de la izquierda (activo), como de la parte derecha (pasivo patrimonio). Dentro del activo se puede tomar cada uno de los rubros individuales y calcular que porcentaje corresponde sobre el total de activo.

En los que respecta al Estado de Resultado también se puede aplicar el análisis vertical, tomando como base por lo general, El valor de ventas y hallando el porcentaje que los demás rubros representan a esta base.

Análisis Horizontal

El Análisis Horizontal se basa en la comparación de los rubros de los Estados financieros de una misma clase de un periodo a otro con la finalidad de evaluar las variaciones (aumentos o disminuciones) que se pueden producir, para de esta forma conocer y explicar las causas que motivaron estos cambios. En tal sentido, podemos decir que el análisis horizontal es “dinámico” porque evalúa las tendencias de una partida de un periodo a otro.

Sobre el particular ORTIZ ANALLAS señala que cuando se trata de hacer el análisis horizontal de cualquier empresa al examinar cada uno de los cambios que merecen especial atención, se deben tener en cuenta ciertos criterios, algunos de los cuales exponemos a continuación.

2.2.1 Activo

- Variaciones en las Cuentas por Cobrar
- Variaciones en los Inventarios
- Variaciones del Activo Fijo

2.2.2 Pasivo

- Variaciones en el Pasivo Corriente
- Variaciones en los Pasivos Laborales

2.2.3 Estado de Resultado

- Variaciones en las ventas netas

- Variaciones en el Costo de Ventas y Gastos de Operación

Ratios Financieros

C.P.C. Fernando Effio Pereda (Asesor Empresaria) Fianzas para Contadores (pág. 15 y 16) Uno de los instrumentos más usados para realizar un análisis financiero, es el uso de las Razones Financieras, ya que estas pueden medir en un alto grado, la eficacia y comportamiento de la empresa. En este sentido a fin de definir una razón financiera en principio debemos considerar lo que se entiende por el término razón. Así de una forma sencilla se puede afirmar que una razón, es una relación entre dos números.

Partiendo de esta definición podemos señalar que una razón financiera es un índice, el cual se obtiene de relacionar dos cuentas del Balance o del Estado de _Resultado, en otras palabras, las Razones Financieras son coeficientes o ratios que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación a través de las cuales la relación entre dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o pasado de una organización en función a niveles óptimos definidos para ella.

Importancia

El uso de razones financieras son muy importante, porque:

- Proporcionan información sobre gestión de la empresa
- Proporcionan información sobre si la inversión de los accionistas o dueños de una empresa es rentable
- Permiten comparaciones, que no es posible realizarlas mediante valores absolutos

- Uniformizan la información relativa de diversas empresas o de años distintos de la empresa, facilitando su comparación.
- Ahocicando en forma correcta los ratios financieros nos determina los puntos débiles de la empresa, con la finalidad que la gerencia tome las medidas correctivas en él ,momento oportuno

Clasificación de los ratios financieros

- Ratios financieros
 - a. Ratios de Liquidez
 - b. Ratios de Gestión
 - c. Ratios de Endeudamiento
 - d. Ratios de Rentabilidad

Toma de Decisiones

Se tomó en cuenta algunos conceptos de autores como:

Según Weihrich, H. & Koontz, H. (1999), logra definir a la toma de decisiones como: la toma de decisiones se define como la selección de un curso de acciones entre alternativas, es decir que existe un plan un compromiso de recursos de dirección o reputación. La toma de decisiones es sólo un paso de la planeación ya que forma parte esencial de los procesos que se siguen para elaboración de los objetivos o metas trazadas a seguir. Rara vez se puede juzgar sólo un curso de acción, porque prácticamente cada decisión tiene que estar engranada con otros planes. El proceso que conduce a la toma de decisión: a. Elaboración de premisas b. Identificación de alternativas c. Evaluación de

las alternativas, en términos de metas que se desea alcanzar d. Selección de una alternativa, es decir tomar una decisión Según Suanders, A. (2006) Define a la toma de decisiones como: una función imprescindible en las organizaciones, de un significado especial por no estar limitada a un solo nivel, sino por ser un proceso que se da en toda la institución, y además, por ser parte fundamental inherente a todas las demás actividades, para lo que resulta imprescindible poseer una información lo más completa posible, es decir, previamente analizada y evaluada. Tomar una buena decisión pasa no solo por contar con todos los datos necesarios como base, es necesario que estos sean recopilados, organizados, que se separe la información útil, precisa, de la excesiva; que al analizar la información se pueda generar un nuevo conocimiento, que al ser difundido y aplicado, permita asegurar la decisión correcta y la obtención de resultados positivos, que garanticen la mejora del desempeño organizacional. El proceso de toma de decisiones se da en todos los niveles de una organización, pero se refleja más en la alta dirección (en las organizaciones actuales, con una dirección participativa, en los que priman la dirección por objetivos y la dirección estratégica, la alta dirección se considera con la mayor jerarquía para la toma de decisiones). Decisiones Tácticas y Operativas: Están relacionadas con la forma de operar y administrar las actividades en la organización en un corto plazo, por ejemplo: relativas a la contratación y selección del personal, estructuración de las áreas, inversión en recursos, etcétera. Decisiones Estratégicas: Influyen a largo plazo en el desarrollo de la empresa, son inherentes al proceso de planificación, por lo tanto, están involucradas en la determinación de los objetivos, formulación de estrategias, en fin conducen a cambios deseados en el futuro. Se verán afectadas por los cambios del entorno, tanto el más cercano, como el global. La toma de

decisiones: está entre 2 alternativas o más. Es el proceso por el cual se seleccionara la única alternativa que resulte factible. Ingredientes de la decisión:

- Información: recoge las expectativas que están a favor o en contra de él, con el fin de definir sus limitaciones.
- Conocimientos: quien toma la decisión tiene los conocimientos necesarios que los utilizara para seleccionar el curso de acción favorable.
- Análisis: existen métodos matemáticos para analizar problemas pero estos deben ser complementarios.
- Experiencia: forma parte de la información y se utilizara para un problema similar e. Juicio: capacidad de entendimiento necesario.

Según Amaya, J. (2010) Define a la toma de decisiones como: La actividad más fundamental en cualquier actividad humana, en este sentido, todos somos tomadores de decisiones. Sin embargo, tomar una decisión acertada empieza con un proceso de razonamiento constante y focalizado, en que puede incluir varias disciplinas como la filosofía del conocimiento, la ciencia y la lógica, y por sobre todo la creatividad.

2.3 Definición Términos Básicos

Empresa; CPC. Jaime Flores Soria Finanzas Aplicadas a la Gestión Empresarial; empresa en nuestro país es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la Ley de Empresa Individual de Responsabilidad Limitada o en la Ley

General de Sociedades, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

La empresa es una entidad económica, constituida legalmente constituida legalmente con la finalidad de llevar a cabo negociación, proyectos de gran importancia o una actividad económica de cualquier índole.

Diagnostico Empresarial

Según el diccionario general ilustrado de la lengua española VOX, el término “diagnostico” proviene de la palabra griega “diagnosis” que significa, “conocimiento de los signos de las enfermedades” como comprenderá el lector, este concepto es muy utilizado en la medicina tradicional, por cuanto que la observación de los síntomas y el análisis de las causas de las enfermedades, ayudaran al facultativo o a ofrecer soluciones para lograr la curación del paciente.

En la actualidad la palabra diagnostico se utiliza en diversas actividades económicas. En el terreno de la gestión de empresa, se puede establecer una equivalencia, especialmente en el caso de que la empresa se encuentre en divulgadas o goce de buena salud financiera.

En consecuencia, se puede manifestar que el concepto diagnostico se inscribe dentro de un proceso de gestión preventivo y estratégico. Peter Drucker celebre consultor americano y autor de éxito de varios libros sobre gestión empresarial, señala que un directivo eficaz dedica, al menos el 50% de su tiempo a tareas de este tipo

El diagnóstico es, desde ese punto de vista, una herramienta al servicio de la voluntad de cambio y progreso, características fundamentales para una gestión eficaz.

Cualidades de los Estados Financieros

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento y continuara su actividad dentro del futuro previsto. Las características cualitativas son los atributos que hacen útil, para los usuarios, la información suministrada en los estados financieros. Las cuatro principales características cualitativas son comprensibilidad, relevancia, fiabilidad y comparatividad.

En la práctica es a menudo necesario un equilibrio o contrapeso entre características cualitativas. Necesario un equilibrio o contrapeso entre características cualitativas.

- **Comprensibilidad** (información clara, Fácil de entender)
- **Relevancia** (Útil oportuna, Fácil acceso)
- **Confiabilidad** (Prudencia, presentada, Neutral y objetivas, Prudente, Completa, Comparabilidad)

Estados Financieros Principales o Básicos

- **Estado de Situación;** Refleja la situación financiera
- **Estado de Resultado;** Información acerca de la actividad
- **Cambios en el Patrimonio;** Muestra las variaciones en la estructura patrimonial
- **Estado de Flujo de Efectivo;** La generación y aplicación de los flujos de efectivo

Planeamiento Estratégico

Luis Fernández Valeriano Ortiz, define al planeamiento estratégico como el análisis y evaluación tanto de las oportunidades o limitaciones que ofrece el entorno de

la empresa, como de las fortalezas y debilidades propias de la misma y se proyecta a futuro definiendo los objetivos, metas y estrategias que harán posible su consecución.

Ratios Financieros

Los ratios, índices, coeficiente, razón o relación expresan el valor de una magnitud en función de otra y se obtienen al dividir un valor por otro. De esta forma también podemos apreciar cuantas veces está contenida una magnitud (que hemos puesto en el numerador) en otra que hemos indicado en el denominador

Importancia de los Ratios

Los ratios financieros son indicadores que guían a los gerentes hacia una buena dirección de la empresa, les proporciona sus objetivos y sus estándares, ayudan a los gerentes a orientar hacia las estrategias a largo plazo más beneficiosas, además de la toma de decisiones efectivas a corto plazo.

Los principales Ratios Financieros

Los ratios financieros que proponen diverso autores como Alfredo F. Gutiérrez, Alberto García, Ralph Ales Kennedy entre otros.

Razones que miden la Liquidez; Las Razones que miden la liquidez, permite evaluar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras de corto plazo. La liquidez de una organización es juzgada 'por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que estas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes

Razones que miden la Gestión; Los ratios que la Gestión permiten evaluar la gestión de los recursos de la empresa. Para ello evalúan la utilización de los activos de la empresa, asimismo comparan las cifras de ventas con el activo total, el activo fijo, el activo circulante o elementos que los integren entre otros

Razones que miden la Solvencia, el Endeudamiento o el Apalancamiento

Las Razones que miden la Solvencia, el endeudamiento o el apalancamiento de una empresa evalúan la capacidad de la empresa para hacer frente a su compromiso de largo plazo. Estas razones indican en el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidad, estos son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo.

Razones que miden la Rentabilidad; Los Ratios de Rentabilidad evalúan la rentabilidad de la empresa, es decir su capacidad para generar riqueza. Estas razones permiten analizar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel de ventas, de activos o la inversión de los dueños.

CAPITULO III

MARCO METODOLOGICO.

3.1 Método de investigación

Fabián Coelho.- Es el conjunto de procedimiento y técnicas que se aplican de manera ordenada y sistemática en la relación de un estudio. Es un proceso de investigación, la metodología es una de las etapas en se divide la realización de un trabajo. De esta manera la metodología elegida es la que va a determinar la manera en el que el investigador, ordena y analiza los datos obtenidos.

Es por ello que el tipo de investigación es de nivel correlacional y descriptivo.

Correlacional: Es aquel tipo de estudio que persiguen medir el grado e relación existente entre dos o más variables.

Descriptiva: Se efectúa cuando se desea describir, en todos sus componentes principales una realidad, explica el fenómeno estudiado dando a conocer su estado actual en un tiempo y lugar determinado, así como el resultado alcanzado para contribuir al entendimiento y comprensión de los mismos, lo que permite identificar las incidencias significativas y con ello determinar en qué grado la variable independiente tiene relación de implicancia significativa sobre la variable dependiente.

3.1.1 Tipo de Investigación.

Es de tipo descriptiva aplicada. En la presente investigación se utilizará los métodos:

Descriptivo. - Para analizar todos los elementos de los Estados de Situación Financiera y del Estado de Resultados que contribuyen en la toma de decisiones de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad - Ucayali 2020.

Inductivo. – Se toma la información de la muestra para determinar las conclusiones de la investigación. Se toma la información del análisis de los estados de la Situación Financiera y del Estado de Resultado y su contribución incidencia en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020.

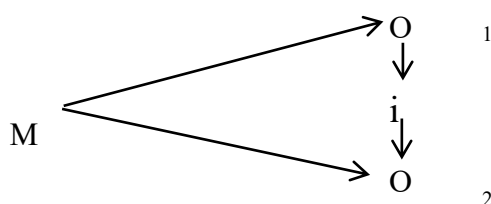
3.1.2 Nivel de Investigación.

Será una investigación descriptiva, luego explicativa. El trabajo de la investigación se enmarca dentro del **nivel descriptivo y Explicativo** porque explica el fenómeno estudiado en el tiempo y en el lugar determinando el entendimiento y la comprensión de variables, lo que permite determinar la contribución del análisis de los estados financieros (Estados de Situación Financiera y del Estado de Resultado), que contribuye en la toma de decisiones de las empresas del sector comercio de Padre Abad.

3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACION.

3.2.1 Diseño de investigación

Se realizará el trabajo incidencia, de acuerdo al siguiente esquema



Donde:

M: Muestra

O₁: Observaciones a la variable uno

I: Contribución de la variable independiente en la variable dependiente

O₂: Observaciones empíricas sobre la variable dependiente

La investigación será del nivel descriptivo-explicativo-aplicativa, por cuanto, para los objetivos de la presente investigación, el diseño más apropiado es el que se presenta en el siguiente diagrama:

3.3 POBLACION Y MUESTRA.

3.3.1 Población.

La población estará conformada por 55 empresas comerciales de Padre Abad de Padre Abad.

3.3.2 Muestra.

Para obtener el objetivo de la investigación se tomara la muestra con que cuenta el universo que será determinada por el diseño muestral que de 48 empresas comerciales de Padre Abad - Ucayali **Fórmula:**

$$n = \frac{\frac{pq}{N}}{\frac{E^2}{Z^2}}$$

Donde:

n = Muestra

Z = Coeficiente de confianza o valor crítico, su valor depende del nivel de confianza (como se trabajará al 95 % de confiabilidad, entonces $Z = 1,96$) p = Proporción muestral de un género (50 % es lo máximo)

q = Proporción muestral del género complementario a “ p ” (50 % es lo máximo)

E = Error al estimar la media poblacional (se trabajará al 95 % de confiabilidad, entonces la probabilidad de cometer el error será del 5 %)

N = Población (se considerará en total de 55)

$$n = \frac{(0,5)(0,5)}{\frac{(0,05)^2}{(1,96)^2} + \frac{(0,5)(0,5)}{55}} = \frac{0,25}{\frac{0,0025}{3,8416} + \frac{0,25}{55}} = \frac{0,25}{0,000651 + 0,004545} = \frac{0,25}{0,005196} = 48.11$$

$n = 48$

Teniendo en cuenta que nuestra muestra es de $n = 48$ personas, el siguiente procedimiento consiste en revelar cómo y de dónde seleccionar a 48 personas. Para ello emplearemos el tipo de muestreo probabilístico estratificado, cuyo procedimiento es el siguiente:

Esto significa que del total de cada segmento debemos obtener el 87% entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad

Cantidad determinada intencionalmente:

N= 48 personas

3.4 INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

Las técnicas e instrumento se recolectaron en forma de manera conjunta la recolección de datos.

Técnica - La encuesta

Instrumento - El cuestionario

La encuesta; permitirá, mediante el cuestionario tener contacto directo con la unidad de análisis para la obtención de datos de la muestra con respecto a las variables de investigación

3.5 PROCEDIMIENTO DE RECOLECCION DE DATOS:

Los métodos y técnicas de investigación que se recolectaron los datos serán registrados y presentados en tablas y gráficos para el análisis e interpretación correspondiente, lo que permitirá de una manera convincente el correcto estudio y por lo mismo el entendimiento de la investigación.

3.6 TRATAMIENTOS DE LOS DATOS

El tratamiento de datos se hará en forma automatizada con la utilización de medios informáticos. Para ello se utiliza, Excel, aplicación de Microsoft Office, que se caracteriza por sus potentes recursos gráficos y funciones específicas que facilitan el ordenamiento y datos. Las acciones específicas en las que se utilizará el programa mencionado son las siguientes

- El cuestionario permitirá la ayuda específica y concreta lo cual posibilitará la manera adecuada del tratado de la información, que corresponde la información valiosa y de relevancia para este trabajo de investigación.
- Registro de información sobre la base de los formatos aplicados. Este procedimiento permitirá configurar la matriz de sistematización de da

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1 PRESENTACION DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS EN LA PRUEBA DE CAMPO.

CUESTIONARIOS

4.1.1 EL ELEMENTO DEL ACTIVO CORRIENTE, SEGÚN EL ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEMUESTRA LA LIQUIDEZ CORRIENTE DE LAS EMPRESAS PARA LA TOMA DE DECISIONES

Interrogante:

¿Cree Ud. que el elemento del Activo corriente, según el análisis del Estado de Situación Financiera demuestra la liquidez corriente de las empresas para la toma de decisiones?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 11 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 23% del total.
- 35 respondieron “De acuerdo”, que representa el 73% del total.
- 01 respondieron “en desacuerdo”. que representa el 02% del total.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 02% del total.

El 23% coincidió que el elemento del Activo corriente, según el análisis del Estado de Situación Financiera demuestra la liquidez corriente de las empresas

para la toma de decisiones, mientras que el 73% están de acuerdo, mientras que el 02% respondieron no estar de acuerdo y el 02% dijeron no saber y no opinar al respecto.

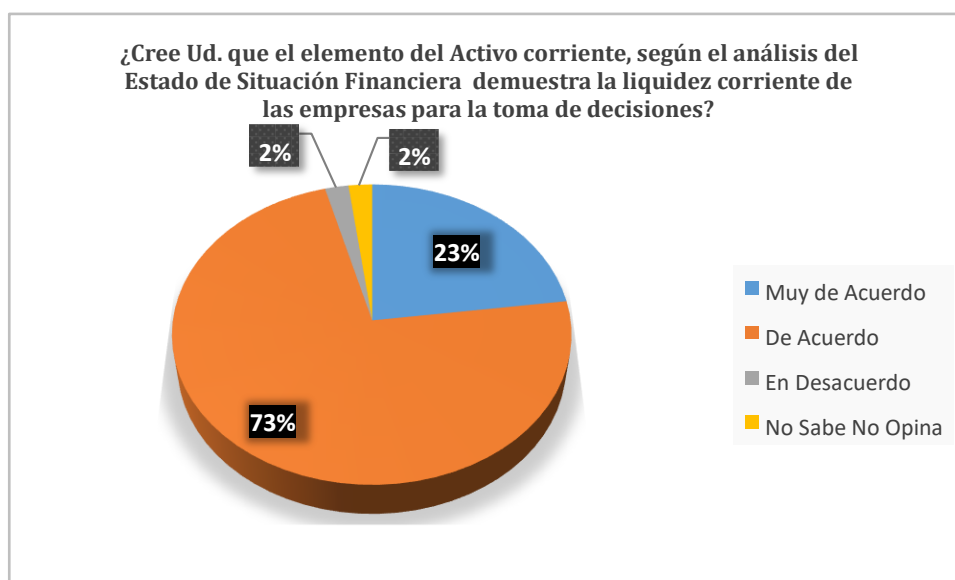
TABLA N° 01

EL ELEMENTO DEL ACTIVO CORRIENTE, SEGÚN EL ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEMUESTRA LA LIQUIDEZ CORRIENTE DE LAS EMPRESAS PARA LA TOMA DE DECISIONES.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	11	23
De Acuerdo	35	73
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	01	02
Total	48	100

FIGURA N° 01

EL ELEMENTO DEL ACTIVO CORRIENTE, SEGÚN EL ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEMUESTRA LA LIQUIDEZ CORRIENTE DE LAS EMPRESAS PARA LA TOMA DE DECISIONES.



4.1.2 LA INFORMACIÓN FINANCIERA, SEGÚN EL ACTIVO CONTRIBUYE EN LA PRESENTACIÓN RAZONABLE Y CONFIABA DE LOS ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD.

Interrogante:

¿Considera Ud. que la información financiera, según el activo contribuye en la presentación razonable y confiaba de los estados de situación financiera y estado de resultados en las empresas comerciales de Padre Abad?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 28 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 59% del total.
- 17 respondieron “De acuerdo”, que representa el 35% del total.
- 01 respondieron “en desacuerdo”, que representa el 02% del total.
- 02 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 04% del total

El 59% coincidió que la información financiera, según el activo contribuye en la presentación razonable y confiaba de los estados de situación financiera y estado de resultados en las empresas comerciales de Padre Abad, mientras que el 35% están de acuerdo, mientras que el 02% respondieron estar en desacuerdo y el 04% dijeron no saber y no opinar al respecto

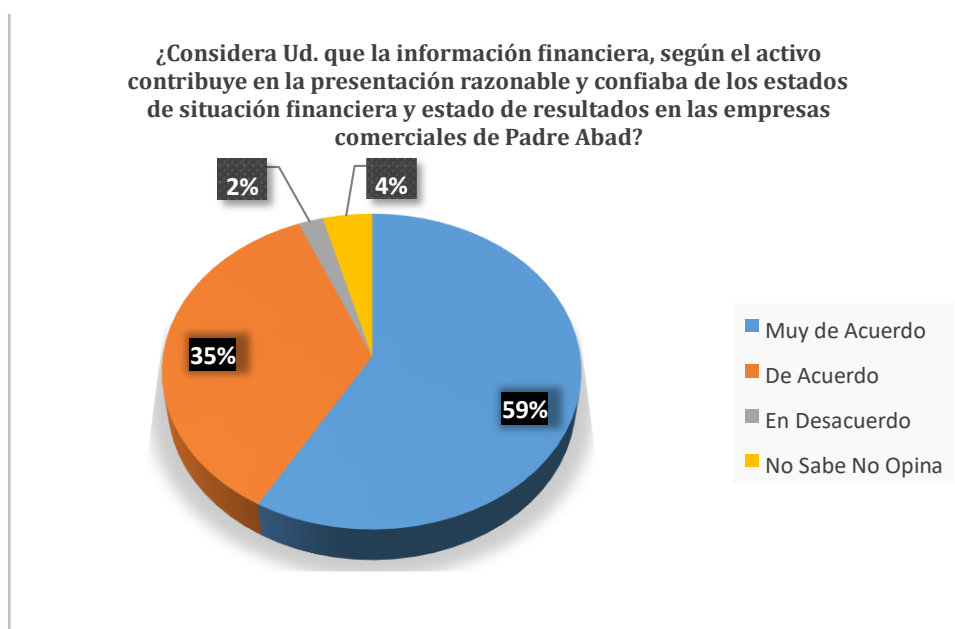
TABLA N° 02

LA INFORMACIÓN FINANCIERA, SEGÚN EL ACTIVO CONTRIBUYE EN LA PRESENTACIÓN RAZONABLE Y CONFIABA DE LOS ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	28	59
De Acuerdo	17	35
En desacuerdo	01	02
No sabe no opina	02	04
Total	48	100

FIGURA N° 02

LA INFORMACIÓN FINANCIERA, SEGÚN EL ACTIVO CONTRIBUYE EN LA PRESENTACIÓN RAZONABLE Y CONFIABA DE LOS ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD.



4.1.3 LOS ELEMENTOS DEL PASIVO, DEL ESTADO DE SITUACIÓN

FINANCIERA SEGÚN EL ANÁLISIS DEMUESTRA LA CAPACIDAD DE GESTIÓN EN LAS EMPRESAS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.

Interrogante:

¿Cree Ud. que los elementos del Pasivo, del estado de situación financiera según el análisis demuestra la capacidad de gestión en las empresas para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 06 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 13% del total.
- 39 respondieron “De acuerdo”, que representa el 81% del total.
- 02 respondieron “en desacuerdo”. que representa el 04% del total.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 02% del total.

El 13% coincidió que los elementos del Pasivo, del estado de situación financiera según el análisis demuestra la capacidad de gestión en las empresas para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020, mientras que el 67% están de acuerdo, mientras que el 02% respondieron no estar de acuerdo y el 02% dijeron no saber y no opinar al respecto.

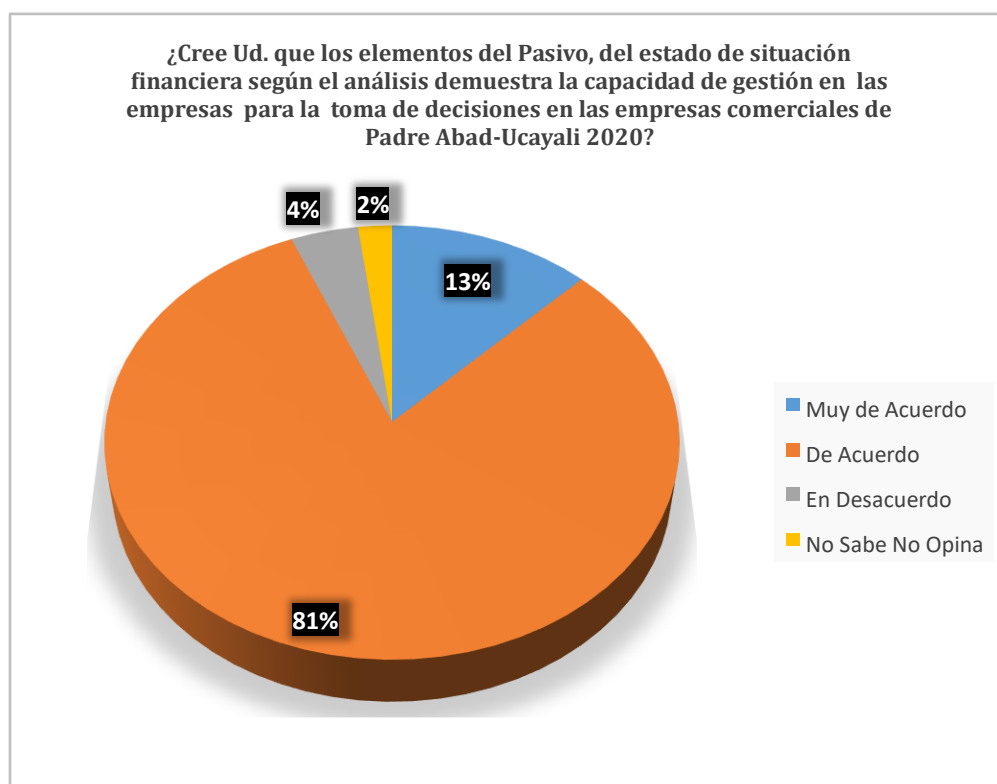
TABLA N° 03

LAS ELEMENTOS DEL PASIVO, DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEGÚN EL ANÁLISIS DEMUESTRA LA CAPACIDAD DE GESTIÓN EN LAS EMPRESAS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	06	13
De Acuerdo	39	81
En desacuerdo	02	04
No sabe/no opina	01	02
Total	48	100

FIGURA N° 03

LAS LOS ELEMENTOS DEL PASIVO, DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA SEGÚN EL ANÁLISIS DEMUESTRA LA CAPACIDAD DE GESTIÓN EN LAS EMPRESAS PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.



4.1.4 LOS ELEMENTOS DEL PATRIMONIO ES UN INDICADOR QUE MIDE LA SOLVENCIA PATRIMONIAL QUE CONTRIBUYE EN LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.

Interrogante:

¿Cree Ud. que los elementos del patrimonio es un indicador que mide la solvencia patrimonial que contribuye en la toma de decisiones en las empresas de Padre Abad-Ucayali 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 09 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 19% del total.

- 37 respondieron “De acuerdo”, que representa el 77% del total.
- 01 respondieron “en desacuerdo”. que representa el 02% del total.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 02% del total.

El 19% coincidió que los elementos del patrimonio es un indicador que mide la solvencia patrimonial que contribuye en la toma de decisiones en las empresas de Padre Abad-Ucayali 2020, mientras que el 77% están de acuerdo, el 02% respondieron no estar de acuerdo y el 02% dijeron no saber y no opinar al respecto.

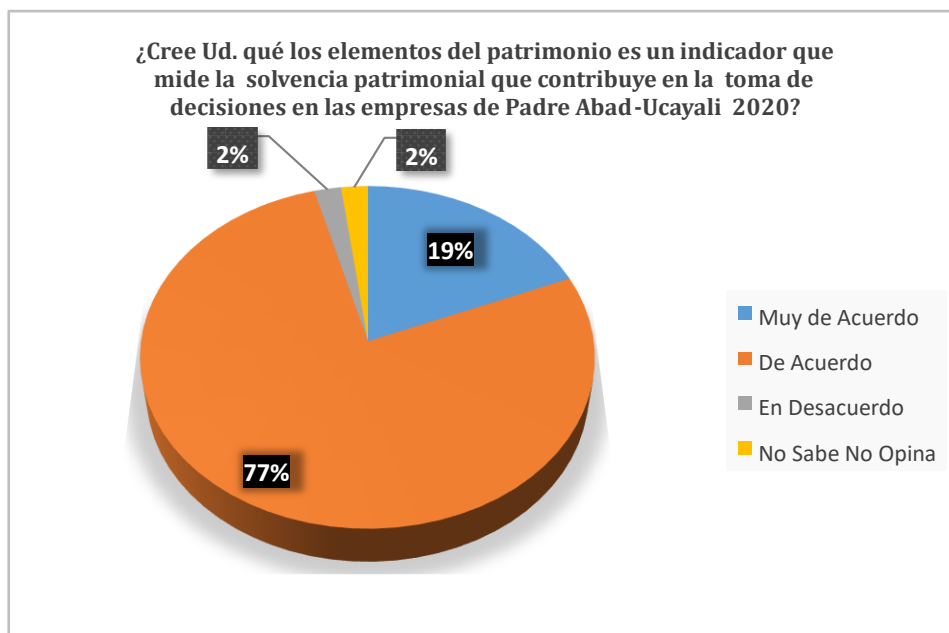
TABLA N° 04

**LOS ELEMENTOS DEL PATRIMONIO ES UN INDICADOR QUE MIDE
LA SOLVENCIA PATRIMONIAL QUE CONTRIBUYE EN LA TOMA DE
DECISIONES EN LAS EMPRESAS DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.**

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	09	19
De Acuerdo	37	77
En Desacuerdo	01	02
No Sabe No Opina	01	02
Total	48	100

FIGURA N° 04

LOS ELEMENTOS DEL PATRIMONIO ES UN INDICADOR QUE MIDE LA SOLVENCIA PATRIMONIAL QUE CONTRIBUYE EN LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.



4.1.5 EL ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS ELEMENTOS DE INGRESO DEL ESTADO DE RESULTADOS ES IMPORTANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero de los elementos de ingreso del estado de resultados es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 19 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 40% del total.
- 26 respondieron “De acuerdo”, que representa el 54% del total.
- 02 respondieron “en desacuerdo”, que representa el 04% del total.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 02% del total

El 40% coincidió que el análisis financiero de los elementos de ingreso del estado de resultados es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020, mientras que el 54% están de acuerdo, el 04% respondieron no estar de acuerdo, y el 02% dijeron no saber y no opinar al respecto.

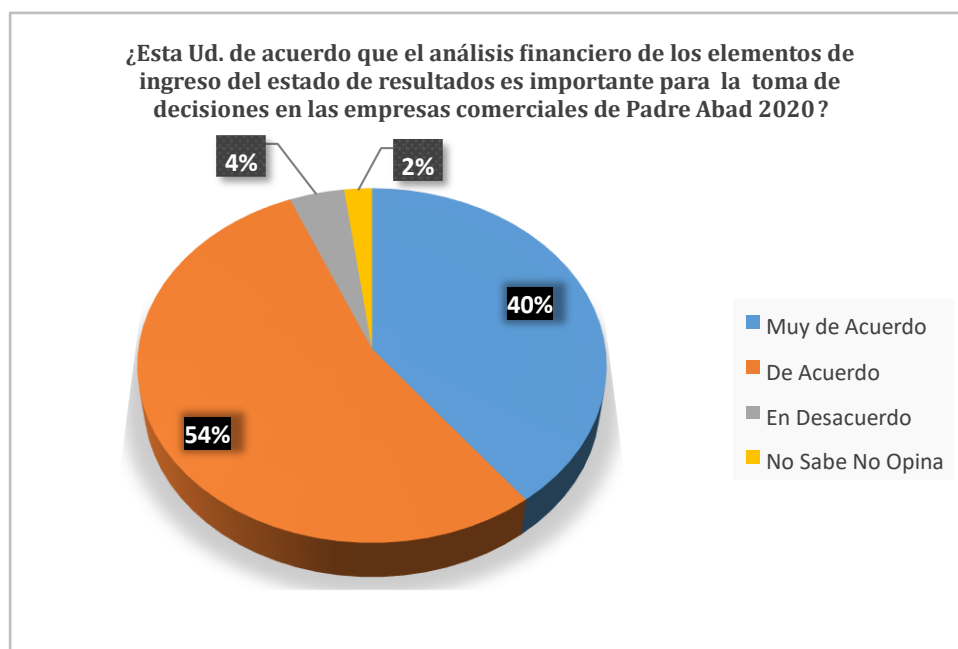
TABLA N° 05

EL ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS ELEMENTOS DE INGRESO DEL ESTADO DE RESULTADOS ES IMPORTANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	19	40
De Acuerdo	26	54
En desacuerdo	02	04
No sabe /no opina	01	02
Total	48	100

FIGURA N° 05

EL ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS ELEMENTOS DE INGRESO DEL ESTADO DE RESULTADOS ES IMPORTANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.



4.1.6 EL ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS ELEMENTOS DE GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADO ES IMPORTANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero de los elementos de gastos del estado de resultado es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 21 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 44% del total.
- 25 respondieron “De acuerdo”, que representa el 52% del total.
- 01 respondieron “en desacuerdo”. que representa el 02% del total.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 02% del total.

El 44% coincidió que el análisis financiero de los elementos de gastos del estado de resultado es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020, mientras que el 52% están de acuerdo, el 02% respondieron no estar de acuerdo y el 02% dijeron no saber y no opinar al respecto.

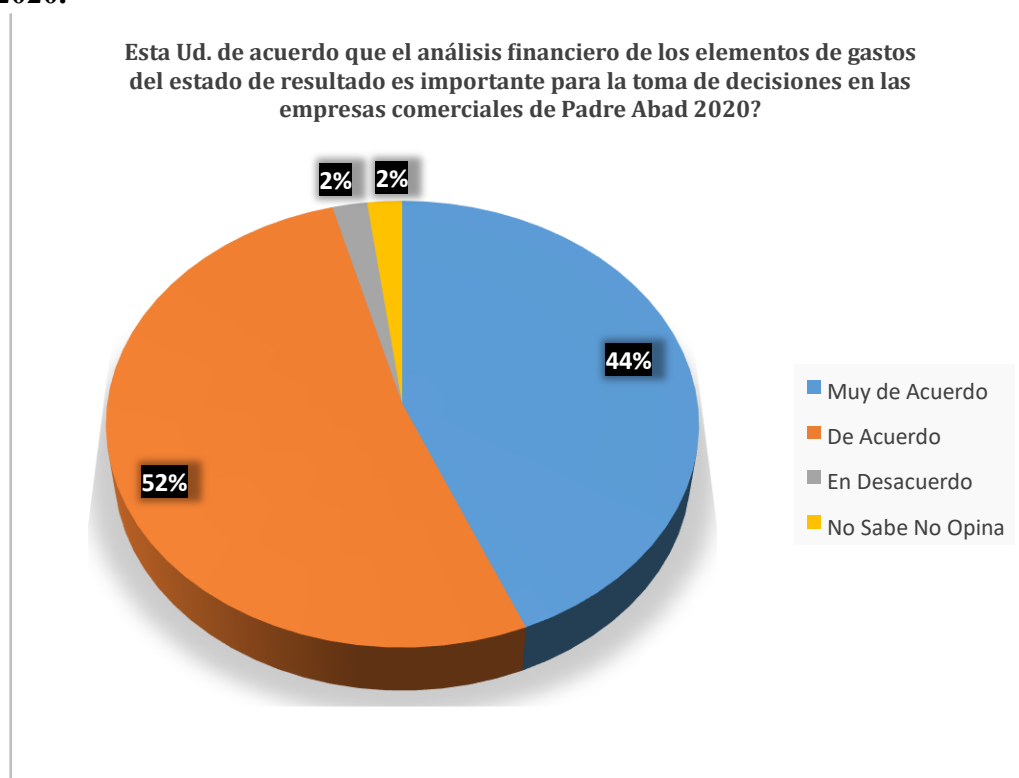
TABLA N° 06

EL ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS ELEMENTOS DE GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADO ES IMPORTANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	21	44
De Acuerdo	25	52
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	01	02
Total	48	100

FIGURA N° 06

EL ANÁLISIS FINANCIERO DE LOS ELEMENTOS DE GASTOS DEL ESTADO DE RESULTADO ES IMPORTANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.



4.1.7 EL RESULTADO DE LA RAZÓN PARA MEDIR LA LIQUIDEZ, CONTRIBUYE EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.

Interrogante:

¿Cree Ud. que el resultado de la razón para medir la liquidez, contribuye en la toma de decisiones financieras de las empresas comerciales de Padre Abad 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 29 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 61% del total.
- 15 respondieron “De acuerdo”, que representa el 31% del total.
- 2 respondieron “en desacuerdo”. que representa el 04% del total.
- 02 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 04% del total.

El 61% coincidió que el resultado de la razón para medir la liquidez, contribuye en la toma de decisiones financieras de las empresas comerciales de Padre Abad 2020, mientras que el 31% están de acuerdo, el 04% respondieron no estar de acuerdo y el 04% dijeron no saber y no opinar al respecto.

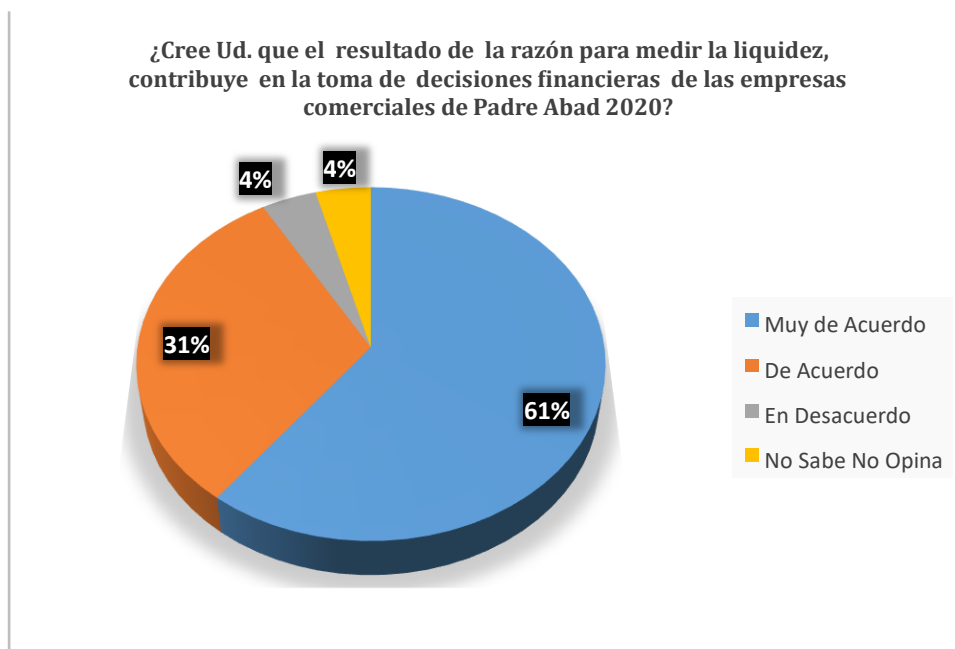
TABLA N° 07

EL RESULTADO DE LA RAZÓN PARA MEDIR LA LIQUIDEZ, CONTRIBUYE EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	29	61
De Acuerdo	15	31
En desacuerdo	02	04
No sabe/no opina	02	04
Total	48	100

FIGURA N° 07

**EL RESULTADO DE LA RAZÓN PARA MEDIR LA LIQUIDEZ,
CONTRIBUYE EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS DE LAS
EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.**



**4.1.8 LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS COMERCIALES ES IMPORTANTE
PARA CUBRIR LAS DEUDAS A CORTO PLAZO Y CONTRIBUYE PARA
LA TOMA DE DECISIONES EN PADRE ABAD –UCAYALI 2020.**

Interrogante:

¿Considera Ud. que la liquidez de las empresas comerciales es importante para cubrir las deudas a corto plazo y contribuye para la toma de decisiones en Padre Abad –Ucayali 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

➤ 24 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 50% del total.

➤ 22 respondieron “De acuerdo”, que representa el 46% del total.

➤ 01 respondieron “en desacuerdo”, que representa el 02% del total

01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 02% del total

El 50% coincidió que la liquidez de las empresas comerciales es importante para cubrir las deudas a corto plazo y contribuye para la toma de decisiones en Padre Abad –Ucayali 2020, mientras que el 46% están de acuerdo, el 02% respondieron no estar de acuerdo y el 02% dijeron no saber y no opinar al respecto.

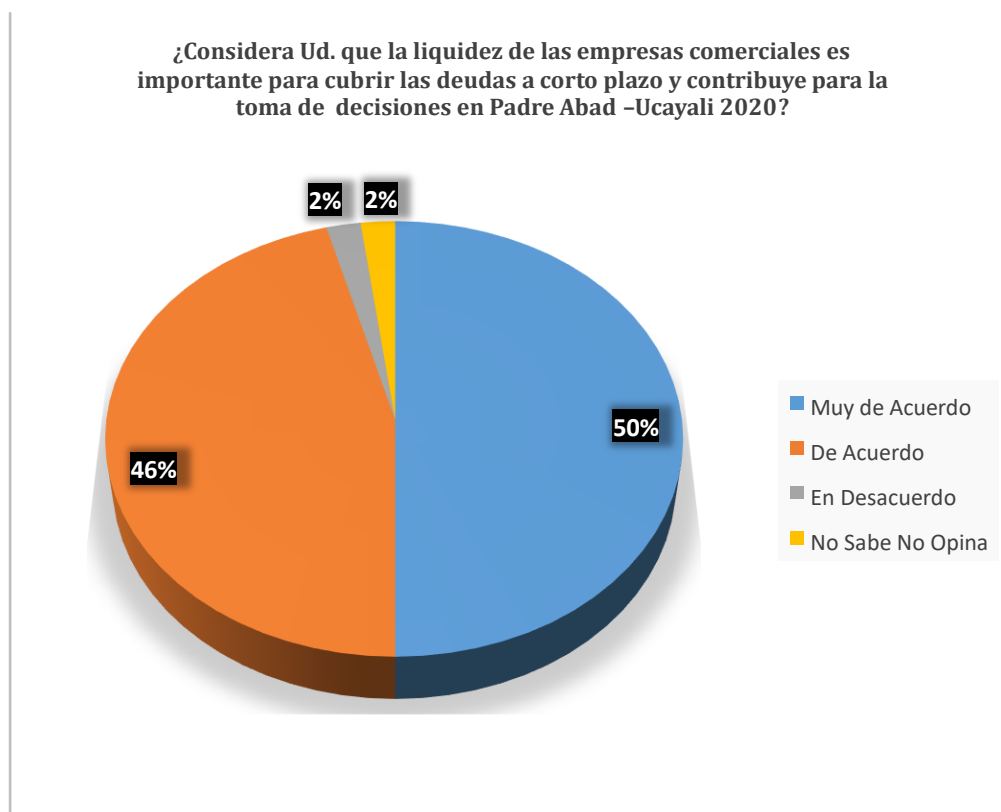
TABLA N° 08

**LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS COMERCIALES ES IMPORTANTE
PARA CUBRIR LAS DEUDAS A CORTO PLAZO Y CONTRIBUYE PARA
LA TOMA DE DECISIONES EN PADRE ABAD –UCAYALI 2020.**

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	24	50
De Acuerdo	22	46
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	01	02
Total	48	100

FIGURA N° 08

LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS COMERCIALES ES IMPORTANTE PARA CUBRIR LAS DEUDAS A CORTO PLAZO Y CONTRIBUYE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN PADRE ABAD –UCAYALI 2020.



4.1.9 EL ÍNDICE DE GESTIÓN, DE ACUERDO AL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE EVALUAR LOS RECURSOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de gestión, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar los recursos de las empresas comerciales de Padre Abad 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

➤ 24 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 50% del total.

➤ 22 respondieron “De acuerdo”, que representa el 46% del total.

01 respondieron “en desacuerdo”, que representa el 02% del total

➤ 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 02% del total

El 50% coincidió que el índice de gestión, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar los recursos de las empresas comerciales de Padre Abad 2020, mientras que el 46% están de acuerdo, el 02% respondieron no estar de acuerdo y el 02% dijeron no saber y no opinar al respecto.

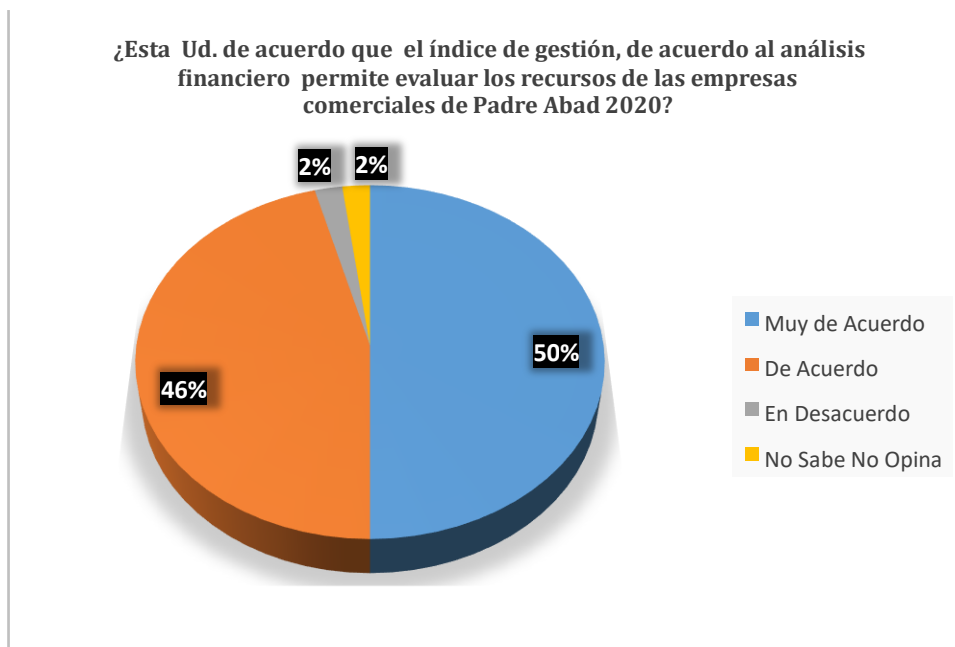
TABLA N° 09

EL ÍNDICE DE GESTIÓN, DE ACUERDO AL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE EVALUAR LOS RECURSOS DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD 2020.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	24	50
De Acuerdo	22	46
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	01	02
Total	48	100

FIGURA N° 09

LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL PRESUPUESTO PÚBLICO ES IMPORTANTE EN LA EJECUCIÓN DE LA GESTIÓN DE LA SEDE CENTRAL DE LA REGIÓN DE UCAYALI.



4.1.10 EL ANÁLISIS FINANCIERO DEL ESTADO DE RESULTADO CONTRIBUYE EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD – UCAYALI 2020.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero del estado de resultado contribuye en la toma de decisiones de las empresas comerciales de Padre Abad – Ucayali 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

➤ 27 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 56% del total.

➤ 18 respondieron “De acuerdo”, que representa el 38% del total.

➤ 01 respondieron “en desacuerdo”. que representa el 02% del total.

02 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 04% del total

El 56% coincidió que el análisis financiero del estado de resultado contribuye en la toma de decisiones de las empresas comerciales de Padre Abad – Ucayali 2020, mientras que el 38% están de acuerdo, el 02% respondieron no estar de acuerdo y el 04% dijeron no saber y no opinar al respecto.

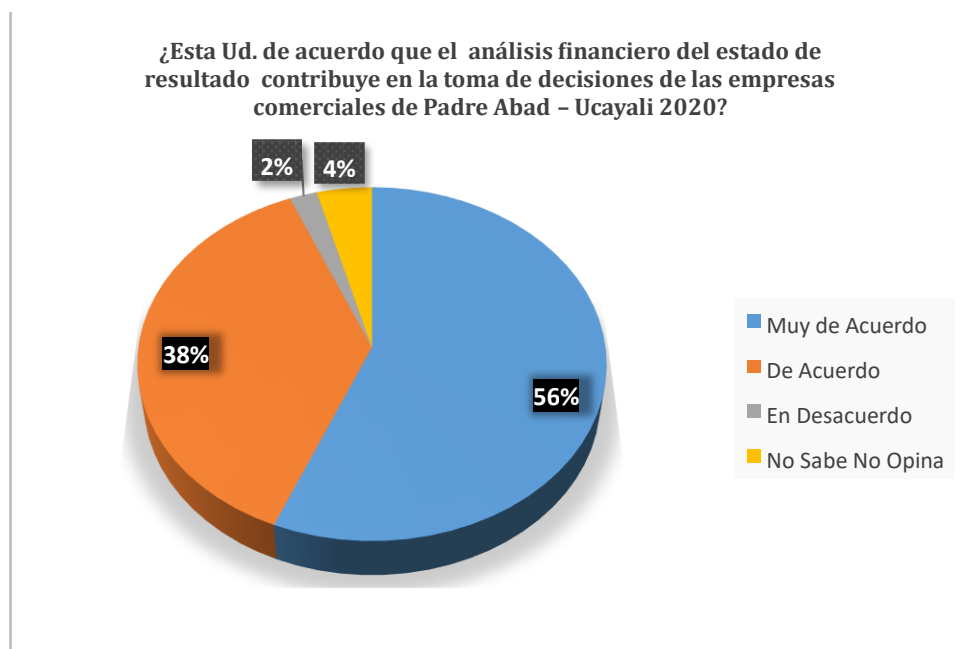
TABLA N° 10

EL ANÁLISIS FINANCIERO DEL ESTADO DE RESULTADO CONTRIBUYE EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD – UCAYALI 2020.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	27	56
De Acuerdo	18	38
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	02	04
Total	48	100

FIGURA N° 10

**EL ANÁLISIS FINANCIERO DEL ESTADO DE RESULTADO
CONTRIBUYE EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS
COMERCIALES DE PADRE ABAD – UCAYALI 2020.**



**4.1.11 EL ÍNDICE DE SOLVENCIA, DE ACUERDO AL ANÁLISIS
FINANCIERO PERMITE EVALUAR LA CAPACIDAD DE LAS
EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD, PARA HACER FRENTE
A SUS COMPROMISOS DE LARGO PLAZO.**

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de solvencia, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar la capacidad de las empresas comerciales de Padre Abad, para hacer frente a sus compromisos de largo plazo?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 15 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 31% del total.
- 30 respondieron “De acuerdo”, que representa el 63% del total.
- 02 respondieron “en desacuerdo”. que representa el 04% del total.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 02% del total.

El 31% coincidió que el índice de solvencia, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar la capacidad de las empresas comerciales de Padre Abad, para hacer frente a sus compromisos de largo plazo, mientras que el 63% están de acuerdo, el 04% respondieron no estar de acuerdo y el 02% dijeron no saber y no opinar al respecto.

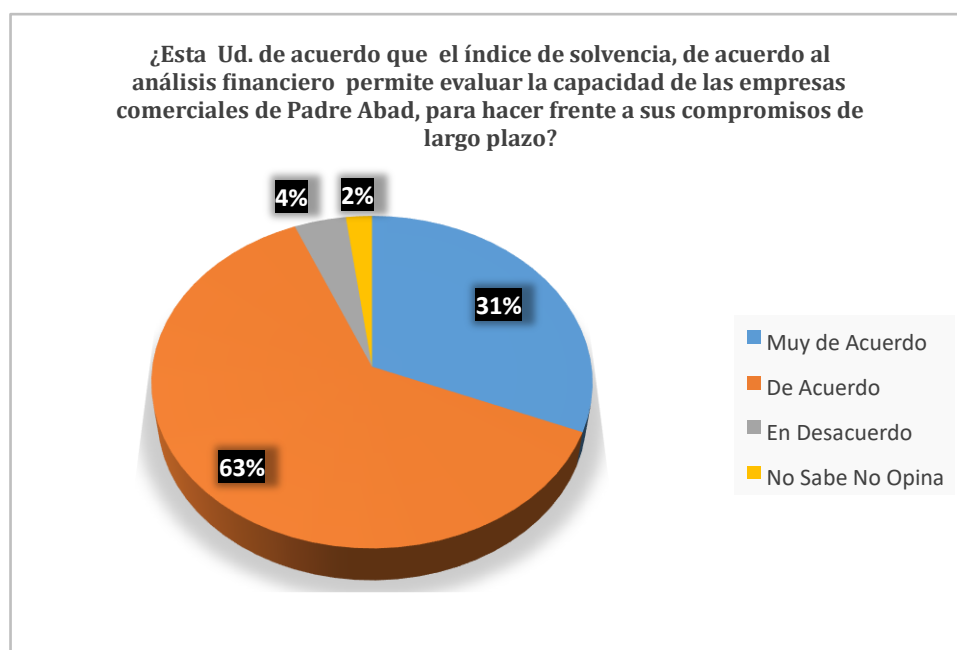
TABLA N° 11

EL ÍNDICE DE SOLVENCIA, DE ACUERDO AL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE EVALUAR LA CAPACIDAD DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD, PARA HACER FRENTE A SUS COMPROMISOS DE LARGO PLAZO.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	15	31
De Acuerdo	30	63
En desacuerdo	02	04
No sabe/no opina	01	02
Total	48	100

FIGURA N° 11

EL ÍNDICE DE SOLVENCIA, DE ACUERDO AL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE EVALUAR LA CAPACIDAD DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DE PADRE ABAD, PARA HACER FRENTE A SUS COMPROMISOS DE LARGO PLAZO.



4.1.12 EL ÍNDICE DE RENTABILIDAD, SEGÚN EL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE ANALIZAR Y EVALUAR LAS GANANCIAS DE LAS EMPRESA COMERCIALES DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de rentabilidad, según el análisis financiero permite analizar y evaluar las ganancias de las empresa comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020?

Interpretación:

Del total de 48 entre empresarios y funcionarios que laboran en las distintas empresas del sector comercio de Padre Abad, obtuvimos:

- 19 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 40% del total.
- 26 respondieron “De acuerdo”, que representa el 54% del total.
- 01 respondieron “en desacuerdo”, que representa el 02% del total
- 02 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 04% del total.

El 40% coincidió que el índice de rentabilidad, según el análisis financiero permite analizar y evaluar las ganancias de las empresa comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020, mientras que el 54% están de acuerdo, el 02% respondieron no estar de acuerdo y el 04% dijeron no saber y no opinar al respecto.

TABLA N° 12

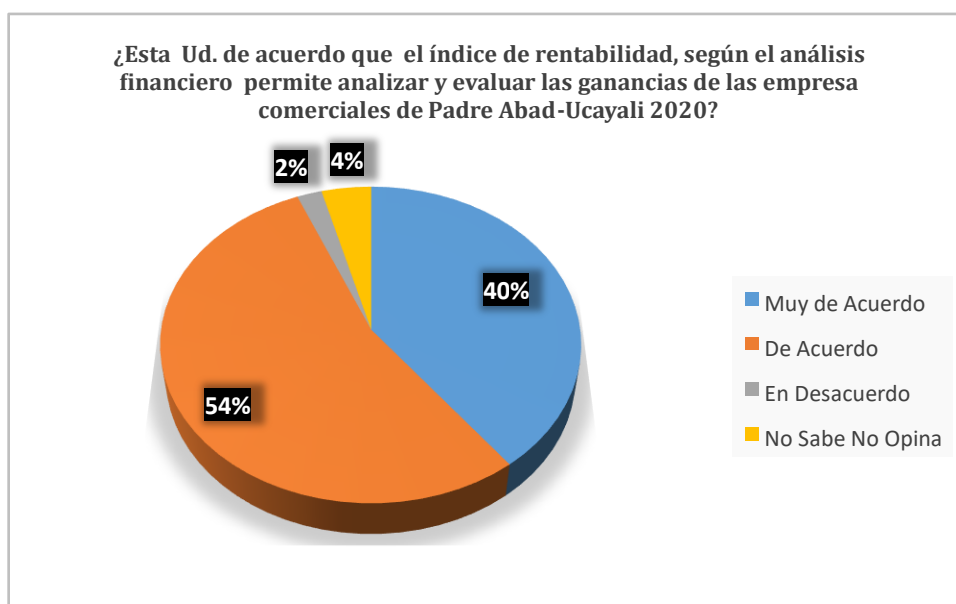
EL ÍNDICE DE RENTABILIDAD, SEGÚN EL ANÁLISIS FINANCIERO

PERMITE ANALIZAR Y EVALUAR LAS GANANCIAS DE LAS EMPRESA COMERCIALES DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	19	40
De Acuerdo	26	54
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	02	04
Total	48	100

FIGURA N° 12

EL ÍNDICE DE RENTABILIDAD, SEGÚN EL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE ANALIZAR Y EVALUAR LAS GANANCIAS DE LAS EMPRESA COMERCIALES DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020.



4.2 Prueba de hipótesis

Primera Hipótesis Secundaria

H(o) = Hipótesis nula

- a. El estado de situación financiera no contribuye significativamente en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020.

H(1) = Hipótesis alterna

- b. El estado de situación financiera contribuye significativamente en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020.

TABLA N° 13

**EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
CONTRIBUYE SIGNIFICATIVAMENTE EN LA INFORMACIÓN
FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE PADRE ABAD -
UCAYALI 2020.**

VARIABLES		ESCALAS			
		1	2	3	4
		D	C	B	A
1	¿Cree Ud. que el elemento del Activo corriente, según el análisis del Estado de Situación Financiera demuestra la liquidez corriente de las empresas para la toma de decisiones?	01	01	35	11
2	¿Considera Ud. que la información financiera, según el activo contribuye en la presentación razonable y confiaba de los estados de situación financiera y estado de resultados en las empresas comerciales de Padre Abad?	02	01	17	28
3	¿Cree Ud. que el resultado de la razón para medir la liquidez, contribuye en la toma de decisiones financieras de las empresas comerciales de Padre Abad 2020?	02	02	15	29
4	¿Considera Ud. que la liquidez de las empresas comerciales es importante para cubrir las deudas a corto plazo y contribuye para la toma de decisiones en Padre Abad –Ucayali 2020?	01	01	22	24
TOTALES		06	05	89	92

H1 Opciones	A	B	C	D	N
Oí	92	89	05	06	192
Ei	48	48	48	48	192

$$X^2 = 150.62$$

Numero de Filas $\mathbb{R}$ = 4

Número de Columna $\mathbb{C}$ = 4

Probabilidad α = 0.05

Grado de Libertad gl = 5

El valor crítico de la prueba, considerando 5 grado y la probabilidad α = 0.05 es **11.0705**,

Como la $X^2 = 150.62 > X^2 = 11.0705$, entonces se rechaza la H_0

Interpretación

Dado que el valor calculado de la X^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 , a la probabilidad de $\alpha = 0.05$ $H_1 > H_0$

De los 192 datos extraídas el 47.92% (92) y 46.35% (89) de la unidad de análisis revelaron, que estado de situación financiera contribuye significativamente en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020, mientras que el 2.60% (05) indican, que no es determinante y el 3.13% (06) indican no saber y no opinar al respecto.

Segunda Hipótesis Secundaria

H_0 = Hipótesis nula

- El estado de resultado no contribuye en la información financiera para la toma de decisiones de acuerdo al análisis financiero en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020.

H(1) = Hipótesis alterna

- b. El estado de resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones de acuerdo al análisis financiero en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020.

TABLA N° 14

**EL ESTADO DE RESULTADO CONTRIBUYE EN LA INFORMACIÓN
FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES DE ACUERDO AL ANÁLISIS
FINANCIERO EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE PADRE
ABAD – UCAYALI 2020.**

VARIABLES		ESCALAS			
		1	2	3	4
		D	C	B	A
1	¿Cree Ud. que los elementos del Pasivo, del estado de situación financiera según el análisis demuestra la capacidad de gestión en las empresas para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020?	01	02	39	06
2	¿Cree Ud. qué los elementos del patrimonio es un indicador que mide la solvencia patrimonial que contribuye en la toma de decisiones en las empresas de Padre Abad-Ucayali 2020?	01	01	37	09
3	¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de gestión, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar los recursos de las empresas comerciales de Padre Abad 2020?	01	01	22	24
4	¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero del estado de resultado contribuye en la toma de decisiones de las empresas comerciales de Padre Abad – Ucayali 2020?	02	01	18	27
TOTALES		05	05	116	66

H1 Opciones	A	B	C	D	N
Oí	66	116	05	05	192
Ei	48	48	48	48	192

$$X^2 = 180.12$$

Numero de Filas $\mathbb{R} = 4$

Número de Columna $\mathbb{C} = 4$

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad $gl = 5$

El valor crítico de la prueba, considerando 5 grado y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **11.0705**,

Como la $X^2 = 180.12 > X^2 = 11.0705$, entonces se rechaza la H_0

Interpretación

Dado que el valor calculado de la X^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 , a la probabilidad de $\alpha = 0.05$ $H_1 > H_0$

De los 192 datos extraídas el 34.38% (66) y 60.42% (116) de la unidad de análisis revelaron, que el estado de resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones de acuerdo al análisis financiero en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020, mientras que el 2.60% (05) indican, que no es determinante y el 2.60% (05) indican no saber y no opinar al respecto

Tercera Hipótesis Secundaria

H_0 = Hipótesis nula

- a. La información financiera de los estados de situación financiera y estado de resultado no contribuyen en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio e Padre – Abad – Ucayali 2020

H(1) = Hipótesis alterna

- b. La información financiera de los estados de situación financiera y estado de resultado contribuyen en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio e Padre – Abad – Ucayali 2020.

TABLA N° 15

LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADO CONTRIBUYEN EN LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO E PADRE – ABAD – UCAYALI 2020

VARIABLES		ESCALAS			
		1	2	3	4
		D	C	B	A
1	¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero de los elementos de ingreso del estado de resultados es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020?	01	02	26	19
2	¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero de los elementos de gastos del estado de resultado es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020?	01	01	25	21

3	¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de solvencia, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar la capacidad de las empresas comerciales de Padre Abad, para hacer frente a sus compromisos de largo plazo?	01	02	30	15
4	¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de rentabilidad, según el análisis financiero permite analizar y evaluar las ganancias de las empresa comerciales de Padre AbadUcayali 2020?	02	01	26	19
TOTALES		05	06	107	74

H1 Opciones	A	B	C	D	N
Oí	74	107	06	05	192
Ei	48	48	48	48	192

$$X^2 = 161.87$$

Numero de Filas $\textcircled{R} = 4$

Número de Columna $\textcircled{C} = 4$

Probalidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad $gl = 5$

El valor crítico de la prueba, considerando 5 grado y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **11.0705**,

Como la $X^2 = 161.87 > X^2 = 11.0705$, entonces se rechaza la H_0

Interpretación

Dado que el valor calculado de la X^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 , a la probabilidad de $\alpha = 0.05$ $H_1 > H_0$

De los 192 datos extraídas el 38.54% (74) y 55.73% (107) de la unidad de análisis revelaron, que la información financiera de los estados de situación financiera y estado de

resultado contribuyen en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio e Padre – Abad – Ucayali 2020, mientras que el 3.13% (06) indican, que no es determinante y el 2.60% (05) indican no saber y no opinar al respecto.

4.3 Presentación de Discusión de resultados

H(o) = Hipótesis Nula

- a. La presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado no contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020

H₍₁₎ = Hipótesis Alterna

- b. La presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020.

TABLA N° 16

LA PRESENTACIÓN RAZONABLE Y CONFIABLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADO CONTRIBUYE EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE PADRE ABAD-UCAYALI 2020

VARIABLES	ESCALAS			
	1	2	3	4
	D	C	B	A

1	El estado de situación financiera contribuye significativamente en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020.	06	05	89	92
2	El estado de resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones de acuerdo al análisis financiero en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020.	05	05	116	66
3	La información financiera de los estados de situación financiera y estado de resultado contribuyen en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio e Padre – Abad – Ucayali 2020.	05	06	107	74
TOTALES		16	16	312	232

H1 Opciones	A	B	C	D	N
Oí	232	312	16	16	576
Ei	144	144	144	144	576

$$X^2 = 477.34$$

Numero de Filas $\mathbb{R} = 3$

Número de Columna $\mathbb{C} = 4$

Probalidad $\mathbf{a} = 0.05$

Grado de Libertad $\mathbf{gl} = 6$

El valor crítico de la prueba, considerando 6 grados de libertad y la probabilidad $\mathbf{a} = 0.05$ es **12.59158724**

Como la $X^2 = 477.34 > X^2 = 12.59158724$, entonces se rechaza la H_0

Interpretación

Dado que el valor calculado de la prueba X^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 , a la probabilidad de $\alpha = 0.05$ $H_1 > H_0$

De los 576 datos extraídas el 40.28% (232) y 54.16% (312) de la unidad de análisis revelaron, que la presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020, mientras que el 2.78% (16) opinaron estar en desacuerdo y el 2.78% (16) indican no saber y no opinar al respecto.

CONCLUSIONES

Según el trabajo de investigación realizado, el análisis y la interpretación de los resultados y el contraste de las variables de acuerdo al tema investigado, **Presentación Razonable de los estados de situación financiera y el Estado de Resultados, si contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre abad.**

Los estados financieros; Estados de Situación financiera y el Estado de Resultados, de acuerdo a la investigación quedo demostrada, que la presentación razonable y confiable que los estados financieros investigados, si contribuye según los datos extraídos de las encuestas, y es base para la información financiera de las empresas del sector comercio de Padre Abad., según el proceso aplicados en la investigación y los instrumentos que se utilizaron en la aplicación de la investigación han sido confirmada que la hipótesis de la investigación ha quedado confirmado y demostrado que si contribuye en la información financiera, para la toma de decisiones,

De los 576 datos extraídas el 40.28% (232) y 54.16% (312) de la unidad de análisis revelaron, que la presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020, mientras que el 2.78% (16) opinaron estar en desacuerdo y el 2.78% (16) indican no saber y no opinar al respecto.

Por lo tanto de acuerdo a los resultados de la Hipótesis a presentación razonable y confiable del estado de situación financiera y el estado de resultado si incide significativamente en la información financiera para la toma de decisionales, en las empresas del sector comercio de Padre Abad.2020.

RECOMENDACIONES

Según el trabajo de investigación en las conclusiones, se afirma que los estados financieros tratados en el tema de la investigación, el resultado y las conclusiones afirmamos que los estados de situación financiera y el estado de resultado es fundamental para la información por lo tanto los temas investigados es fundamental en la toma de decisiones, en las empresas del sector comercio de Padre Abad

Por lo tanto recomendar a las empresas del sector comercio de Padre Abad, que la presentación de los estados financieros debe estar de acuerdo con las normas de información financiera y la aplicación de las NICs, deben utilizarse adecuadamente en el proceso de la preparación, presentación razonable de los estados financieros tratados en la investigación.

Los estados financieros de acuerdo a la investigación deben estar preparados y presentado según las Normas Internacionales de la Contabilidad y las Normas Internacionales de la Información Financiera, de acuerdo a la Superintendencia de Mercados y Valores, y los Estados Financieros deben estar acompañados debidamente con las Notas de los Estados Financieros y anexos complementarios

Por lo tanto es necesario conocer el marco conceptual de los estados financieros y las normas, principios de la contabilidad de acuerdo al negocio que le permite a los usuarios tomar decisiones tanto económica como financiera en las empresas del sector comercio de Padre Abad 2020

Se recomienda a la Universidad a través de la Decanatura, que los alumnos de los últimos ciclos realicen prácticas pre profesionales en las diferentes actividades del sector público y privados para conocer la importancia de los estados financieros y así estar preparados en el campo laboral de la profesión.

REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

- Abreu S. (2003). La Importancia del Análisis de la Información Contable para la Toma de Decisiones. Tesis (Licenciatura de Administración de Empresas).
- Amaya, J. A. (2015). Toma de decisiones Gerenciales. En J. A. Amaya, Toma de decisiones Gerenciales (pág. 3). CDMX: Ecoe Ediciones.
- Aplaza Meza Mario, Análisis e Interpretación de los Estados Financieros y Gestión Financiera Moderna.
- Carlos Enrique Cruz (2009), “Información Financiera por segmentos para una empresa comercial de cosméticos”.
- CPC Juan Francisco Alvares Illanes, Estrategias para la Formulación de Estados Financieros
- CPCC Pascual Ayala, Aplicación Práctica del Plan Contable General Empresarial.
- David Himmelblau: (Fundamentos de la contabilidad - Trad. de F. Martínez - México - 1938 - pág. 3)
- Del libro: Diccionario de Economía, Tercera Edición, de Andrade Simón, Editorial Andrade, Pág. 257.
- Del libro: Prácticas de la Gestión Empresarial, de Julio García del Junco y Cristóbal Casanueva Rocha, Mc Graw Hill, Pág. 3.
- Diccionario de Contabilidad, Terminología Empresarial, Edición 1998.
- Estados Financieros METODO CALPA – Carlos Palomino Hurtado. □ Estado financiero concordado con las NIIF y las Normas de la SMV.

- Estados Financieros, Ralph Dale Kennedy.
- Finanzas para Contadores C.P.C. Fernando Effio Pereda
- Flores Soria Jaime, Análisis e Interpretación de los Estados Financieros.
- Francisca, D. (2015). ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA “EL POLLO SERRANO”, DE LA CIUDAD DE LOJA, PERÍODOS 2015-2016.
- Gina Elizabeth Gallardo Mejía (2013), “Información financiera como herramienta esencial en la toma de decisiones para desarrollo de la empresa importadora y distribuidora de calzado Juanfer”.
- Gustavo Takana Nakasone; Analisis de Estados Financieros para la toma de decisiones
- Hurtado, J (Quirón Ediciones SA Colombia, 2010) Metodología de la Investigación Holística Guía para la comprensión holística de la ciencia.
- José Lugo Aban, Análisis e Interpretación de Estados Financieros
- Karen, M. (2016). La información financiera y su implicancia en su presentación razonable del estado de situación financiera de las empresas comerciales de la provincia de Padre Abad, departamento de Ucayali 2016.
- Koontz H. y Weihrich H. (1999) Administración una perspectiva global. México: Mac Hill, XI Edición
- La Información Financiera y su implicancia en su presentación Razonable del Estado de Situación Financiera de las empresas comerciales de Padre Abad-Ucayali 2016- Maritza K. Castro Ramos.

- Mag. CPC Jaime Flores Estados financieros Formulación y Presentación base NIIF
- Manual para la preparación de Información financiera (CONASEV)
- Mayela Marivi Mamani Chayña, (2010). Análisis de los Estados Financieros para la Toma de Decisiones de las Empresas de Transporte de Carga de la Ciudad de Juliaca Períodos 2008 – 2009. Para Optar el Grado / Título Profesional : Contador Público.
- Mendoza Torres, Ana María (2005-UNMSM), “Gestión financiera estratégica para la competitividad de las empresas del sector comercio”.
- Mendoza Torres, Ana María (2005) Tesis: “Gestión financiera estratégica para la competitividad de las MYPES del sector comercio“. Presentada para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la mención de Contabilidad de Gestión en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Palomino Hurtado, Carlos. Detalles de: Estados financieros : › Universidad Andina del Cusco - Koha. (2013).
- Pérez, J. (2010). Análisis financiero para la toma de decisiones, en una empresa maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir. [tesis de postgrado] Universidad de San Carlos de Guatemala
- Pérez lores Sandra Lissette, (2009), “análisis e interpretación de estados financieros y una empresa de servicios de investigación de mercado”.
- Presentación de estados Financieros NIC 1 y NIIF 1 Adaptación por primera vez de la Norma de Información internacional de contabilidad.
- W.A.Paton (Essentials of Accounting - Pág. 3)

ANEXOS

ANEXO N° 1

TITULO: PRESENTACION RAZONABLE Y CONFIABLE DE LOS ESTADOS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADOS, CONTRIBUYE EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE PADRE ABAB – UCAYALI 2020

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS			
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS PRINCIPAL	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGIA
¿De qué manera la presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020?	Determinar la contribución de la presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del distrito de Padre Abad – Ucayali 2020.	La presentación razonable y confiable del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad-Ucayali 2020.	VARIABLE INDEPENDIENTE PRESENTACION RAZONABLE CONFIABLE ESTADO SITUACION FINANCIERA ESTADOS RESULTADOS Indicadores ✓ Activo ✓ Pasivo y ✓ Patrimonio ✓ Ingresos y gastos VARIABLE DEPENDIENTE INFORMACION FINANCIERA Indicadores ✓ Liquidez ✓ Gestión ✓ Solvencia ✓ Rentabilidad	Y DEL DE Y DE Activo Corriente Activo no Corriente Pasivo Corriente Pasivo no Corriente Capital Resultados Acumulados Métodos de Análisis Vertical y Horizontal	Tipo de Investigación Aplicada-descriptiva Nivel de Investigación Descriptivo Método de Investigación Analítico Diseño de investigación No experimental Muestra 48 Empresas Técnicas Encuestas Entrevistas Observación Instrumentos Cuestionarios
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS			
PE1 ¿Como el estado de situación financiera contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad 2020? PE2 ¿De qué manera el estado de resultados contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad 2020? PE3 ¿De qué manera la información financiera de los estados de situación financiera y el estado de resultados contribuye en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad 2020?	OE1 Determinar que el estado de situación financiera contribuye en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020 OE2 Analizar de qué manera contribuye el estado de resultados en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas de sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020 OE3 Establecer que la información financiera de los estados de situación financiera y el estados de resultados contribuye en la toma de decisiones de las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020	HE1 El estado de situación financiera contribuye significativamente en la información financiera para la toma de decisiones en las empresas del sector comercio de Padre Abad - Ucayali 2020 HE2 El estado de resultado contribuye en la información financiera para la toma de decisiones de acuerdo al análisis financiero en las empresas del sector comercio de Padre Abad – Ucayali 2020 HE3 La información financiera de los estados de situación financiera y estado de resultado contribuyen en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio e Padre – Abad – Ucayali 2020			

					Guía de entrevista Guía de observación
--	--	--	--	--	---



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAS DE Cs. ECONOMICAS, ADMINISTRATIVA
Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



ENCUESTA A LOS EMPRESARIOS, GERENTES, ADMINISTRADORES,
CONTADORES, ESPECIALISTAS-

INSTRUCCIONES

La presente encuesta tiene como finalidad recabar información relacionada con la investigación titulada **PRESENTACION RAZONABLE Y CONFIABLE DEL ESTADOS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADOS, CONTRIBUYE EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE PADRE ABAB**

– **UCAYALI 2020**, al respecto se le solicite que frente a las preguntas que a continuación se les presentan, marque con un aspa (X), en la alternativa que usted considera correcta. Se le agradece su participación:

VARIABLE INDEPENDIENTE

La presentación Razonable y Confiable del Estados de Situación Financiera y el Estado de Resultado

Indicador Activo

1.- ¿Cree Ud. que el elemento del Activo corriente, según el análisis del Estado de Situación Financiera demuestra la liquidez corriente de las empresas para la toma de decisiones?

MUY DE ACUERSO ()

DE ACUERDO ()

EN DESACUERDO ()

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

2.- ¿Considera Ud. que la información financiera, según el activo contribuye en la presentación razonable y confiaba de los estados de situación financiera y estado de resultados en las empresas comerciales de Padre Abad.

MUY DE ACUERSO ()

- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

Indicador Pasivo y Patrimonio

3.- ¿Cree Ud. que los elementos del Pasivo, del estado de situación financiera según el análisis demuestra la capacidad de gestión en las empresas para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020?

- MUY DE ACUERDO ()
- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

4.- ¿Cree Ud. que los elementos del patrimonio es un indicador que mide la solvencia patrimonial que contribuye en la toma de decisiones en las empresas de Padre AbadUcayali 2020?

- MUY DE ACUERSO ()
- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

Indicador Ingresos y Gastos

5.- ¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero de los elementos de ingreso del estado de resultados es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 202?

- MUY DE ACUERSO ()
- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

6.- ¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero de los elementos de gastos del estado de resultado es importante para la toma de decisiones en las empresas comerciales de Padre Abad 2020?

- MUY DE ACUERSO ()
- DE ACUERDO ()

- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

VARIABLE DEPENDIENTE

Análisis Financieros

Razón de Liquidez

7.- ¿Cree Ud. que el resultado de la razón para medir la liquidez, contribuye en la toma de decisiones financieras de las empresas comerciales de Padre Abad 2020?

- MUY DE ACUERDO ()
- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

8.- ¿Considera Ud. que la liquidez de las empresas comerciales es importante para cubrir las deudas a corto plazo y contribuye para la toma de decisiones en Padre Abad –Ucayali 2020?

- MUY DE ACUERDO ()
- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

Razón de Gestión

9.- ¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de gestión, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar los recursos de las empresas comerciales de Padre Abad 2020?

- MUY DE ACUERDO ()
- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

Razón de Solvencia

10.- ¿Esta Ud. de acuerdo que el análisis financiero del estado de resultado contribuye en la toma de decisiones de las empresas comerciales de Padre Abad – Ucayali 2020?

- MUY DE ACUERDO ()

- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

11.- ¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de solvencia, de acuerdo al análisis financiero permite evaluar la capacidad de las empresas comerciales de Padre Abad, para hacer frente a sus compromisos de largo plazo?

- MUY DE ACUERSO ()
- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()

Razón de Rentabilidad

12.- ¿Esta Ud. de acuerdo que el índice de rentabilidad, según el análisis financiero permite analizar y evaluar las ganancias de las empresa comerciales de Padre Abad-Ucayali 2020?

- MUY DE ACUERSO ()
- DE ACUERDO ()
- EN DESACUERDO ()
- NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ()