UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2018"

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

CONTADOR PÚBLICO

MARKY LLOY LOMAS MACEDO

MICHAEL EMILSEN RÍOS TANCHIVA

LUIS ROMARIO VELA SHAPIAMA

PUCALLPA - PERÚ

2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de la independencia"

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

Siendo las 13:10 PM del día Lunes 21 de Junio del 2021, 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 de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Migues Arévalo Ríos (Presidente), Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva (Miembro), y CPC. Jorge Armando Palacios Valera (Miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"INTERPRETACION Y ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2018"**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Marky Lloy Lomas Macedo, EN FORMA PRESENCIAL**:

Qué; según el Artículo 21° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo 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 y recomendación de publicación
c) Aprobado por mayoría
d) Desaprobado..."

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

APROBADO POR MAYORÍA

Siendo las 14:00 PM 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. Migues Arévalo Ríos
Presidente

Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva
Miembro

CPC. Jorge Armando Palacios Valera
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali PUCALLPA SECRETARIO

Dr. Edgar Guizado Moscoso
Secretario Académico

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de la independencia"

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

Siendo las 13:10 P.M. del día Lunes 21 de Junio del 2021, 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 de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Migues Arévalo Ríos (Presidente), Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva (Miembro), y CPC. Jorge Armando Palacios Valera (Miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"INTERPRETACION Y ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2018"**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Michael Emilsen Ríos Tanchiva, EN FORMA PRESENCIAL**:

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

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

i) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
j) Aprobado por unanimidad y recomendación de publicación
k) Aprobado por mayoría
l) Desaprobado..."

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

APROBADO POR MAYORÍA

Siendo las 14:00 P.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. Migues Arévalo Ríos
Presidente

Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva
Miembro

CPC. Jorge Armando Palacios Valera
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Dr. Edgar Guizado Moscoso
Secretario Académico

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de la independencia"

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

Siendo las 13:10 PM del día Lunes 21 de Junio del 2021, 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 de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Migues Arévalo Ríos (Presidente), Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva (Miembro), y CPC. Jorge Armando Palacios Valera (Miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"INTERPRETACION Y ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2018"**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Luis Romario Vela Shapiama, EN FORMA PRESENCIAL**:

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

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

e) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
f) Aprobado por unanimidad y recomendación de publicación
g) Aprobado por mayoría
h) Desaprobado..."

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

APROBADO POR MAYORÍA

Siendo las 14:00 PM 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. Migues Arévalo Ríos
Presidente

Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva
Miembro

CPC. Jorge Armando Palacios Valera
Miembro

Dr. Edgar Guizado Moscoso
Secretario Académico

ACTA DE APROBACIÓN

La presente tesis fue aprobada por los miembros del Jurado Evaluador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali como requisito para optar el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Migues Arévalo Ríos

Presidente

Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva

Miembro

CPC. Jorge Armando Palacios Valera

Miembro

Dr. Teófilo Ulises Manturano Pérez

Asesor

Bach. Marky Lloy Lomas Macedo

Tesista

Bach. Michael Emilsen Ríos Tanchiva

Tesista

Bach. Luis Romario Vela Shapiama

Tesista

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

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N° V/0145-2021

La **Dirección de Producción Intelectual**, hace constar por la presente, que el **Informe Final (Tesis) Titulado:**

"INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2018"

Cuyo autor (es)	:	**LOMAS MACEDO, MARKY LLOY** **RÍOS TANCHIVA, MICHAEL EMILSEN** **VELA SHAPIAMA, LUIS ROMARIO**
Facultad	:	CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
Escuela Profesional	:	CONTABILIDAD
Asesor(a)	:	Dr. MANTURANO PEREZ, TEOFILO ULISES

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un **porcentaje de similitud de 8 %.**
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 entrega la presente constancia.

Fecha: 29/03/2021

Dr. ABRAHAM ERMITANIO HUAMAN ALMIRON
Dirección de Producción Intelectual

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, MARKY LLOY LOMAS MACEDO
Autor de la TESIS titulada:
"INTERPRETACION Y ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2018".

Sustentada el año: 2021.
Con la asesoría de: Dr. TEOFILO ULISES MANTURANO PEREZ.
En la Facultad de: Cs. ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.
Carrera 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 [X] 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 y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 21 / 06 / 2021

Email: MACEDONAR1808@GMAIL.COM Firma:

Teléfono: 937123929 DNI: 70226687

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, Michael Emilsen Rios Tanchiva.
Autor de la TESIS titulada:
"Interpretación y análisis de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de las empresas de transporte del distrito de Callería, 2018".

Sustentada el año: 2021.
Con la asesoría de: Dr. Teofilo Ulises Manturano Pérez.
En la Facultad de: Cs. Económicas, Administrativas y Contables.
Carrera 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 [X] 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 y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 21 / 06 / 2021.

Email: Corredor_nascar@hotmail.com Firma:

Teléfono: 920 483 551 DNI: 71587148

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, LUIS ROMARIO VELA SHAPIAMA.

Autor de la TESIS titulada:

"INTERPRETACION Y ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2018".

Sustentada el año: 2021.

Con la asesoría de: DR. TEOFILO ULISES MANTURANO PÉREZ.

En la Facultad de: CS. ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.

Carrera 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 [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

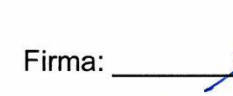
De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

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 y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 21 / 06 / 2021.

Email: luisromario10@hotmail.com. Firma: 

Teléfono: 917 163 925 DNI: 72848938

DEDICATORIA

A Dios, por ser un motivador y darnos el poder de continuar este proceso educativo; de obtener uno de los deseos más buscados. A nuestros padres, a lo largo de los años, gracias a su amor, trabajo y sacrificios, hemos venido aquí y nos convertimos en nosotros mismos.

Los tesistas.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darnos la vida y guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en los momentos de dificultad y debilidad.

A nuestros docentes, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión.

A nuestra alma mater, la Universidad Nacional de Ucayali, por acogernos en estos años, brindarnos la oportunidad de ser parte de esta casa de estudio.

ÍNDICE

	Pág.
DEDICATORIA……..	x
AGRADECIMIENTO…….	xi
ÍNDICE……	xii
ÍNDICE DE TABLAS…….	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS……..	xvi
RESUMEN…….	xviii
ABSTRACT……	xix
INTRODUCCIÓN……..	xx
CAPÍTULO I. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN……	1
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA……...	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA…….	3
1.2.1. Problema General……	3
1.2.2. Problemas Específicos……...	4
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN……	4
1.3.1. Objetivo General……	4
1.3.2. Objetivos Específicos……..	4
1.3. JUSTIFICACIÓN…….	5
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO…….	6
2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA……..	6
2.1.1. A Nivel Internacional……...	6
2.1.2. A Nivel Nacional……..	9
2.1.3. A Nivel Local…….	13
2.2. BASES TEÓRICAS……	14

2.2.1. Análisis e interpretación de los estados financieros…….. 14
2.2.2. Toma de decisiones…… 21
2.2.3. NIC 1: Presentación de los estados financieros……. 22
2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS…… 23
CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO……. 26
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN…….. 26
3.1.1. Método de investigación……. 26
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA……... 27
3.2.1. Población…….. 27
3.2.2. Muestra…… 28
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS…….. 28
3.4. PROCESAMIENTO PARA RECOLECCIÓN DE DATOS…… 28
3.5. TRATAMIENTO DE DATOS……. 29
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN…… 30
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES……. 44
5.1. CONCLUSIONES……... 44
5.2. RECOMENDACIONES…….. 46
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA…… 48
ANEXO……... 50

ÍNDICE DE TABLAS

Pág.

Tabla 1. ¿Está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras?..... 30

Tabla 2. ¿Está de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones?..... 32

Tabla 3. ¿Está de acuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios?..... 33

Tabla 4. ¿Está de acuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida?..... 34

Tabla 5. ¿Está de acuerdo que en la entidad se hace a valoración del pasivo?..... 35

Tabla 6. ¿Está de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable?..... 36

Tabla 7. ¿Está de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa?..... 37

Tabla 8. ¿Está de acuerdo que la empresa utiliza el devengado de manera correcta, haciendo más fiable la categoría de pasivo?..... 38

Tabla 9. ¿Está de acuerdo que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios

derivados de transacciones con los propietarios en su condición?..... 39

Tabla 10. ¿Está de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones?..... 41

Tabla 11. ¿Está de acuerdo que los estados que presentan están libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios?..... 42

Tabla 12. ¿Está de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas?..... 43

ÍNDICE DE FIGURAS

Pág.

Figura 1. ¿Está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras?..... 30

Figura 2. ¿Está de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones?..... 32

Figura 3. ¿Está de acuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios?..... 33

Figura 4. ¿Está de acuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida?..... 34

Figura 5. ¿Está de acuerdo que en la entidad se hace a valoración del pasivo?..... 35

Figura 6. ¿Está de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable?..... 36

Figura 7. ¿Está de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa?..... 37

Figura 8. ¿Está de acuerdo que la empresa utiliza el devengado de manera correcta, haciendo más fiable la categoría de pasivo?..... 38

Figura 9. ¿Está de acuerdo que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios

derivados de transacciones con los propietarios en su condición?..... 39

Figura 10. ¿Está de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones?..... 41

Figura 11. ¿Está de acuerdo que los estados que presentan están libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios?..... 42

Figura 12. ¿Está de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas?..... 43

RESUMEN

Este estudio tuvo como objetivo: Determinar si la interpretación y análisis de los estados financieros influyen en la toma de decisiones de las empresas de transporte terrestre de la provincia del distrito de Callería, 2018. El tipo de investigación fue cuantitativa y el nivel de investigación descriptivo, su propósito fue determinar las características del fenómeno y determinar la relación entre determinadas variables en un lugar o momento específico. En este caso, se describió la interpretación y análisis de los estados financieros y su impacto en la decisión de la empresa de transporte del distrito de Callería, 2018. La población estuvo conformada por 25 empresas de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018. Los resultados nos demuestran que: El 36% (09) de los encuestados están muy de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras; el 64% (16) está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras. El 52% (13) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que el análisis del activo fue favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios. El 24% (06) de los encuestados coincidieron en estar muy de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa.

Palabras claves: Interpretación de estados financieros, toma de decisiones, empresas de transporte terrestre.

ABSTRACT

The objective of this study was to: Determine if the interpretation and analysis of the financial statements influence the decision-making of the land transport companies of the province of the district of Callería, 2018. The type of research was quantitative and the level of descriptive research, its purpose was to determine the characteristics of the phenomenon and determine the relationship between certain variables in a specific place or time. In this case, the interpretation and analysis of the financial statements and their impact on the decision of the transport company of the Callería district, 2018, was described. The population consisted of 25 land transport companies of the Callería district, 2018. The Results show us that: 36% (09) of those surveyed strongly agree that dynamic or horizontal analysis is done in their company for the evaluation and comparison of figures; 64% (16) agree that dynamic or horizontal analysis be done in their company for the evaluation and comparison of figures. 52% (13) of the respondents strongly agree that the analysis of the asset was favorable for making decisions regarding bank loans. 24% (06) of the respondents agreed that they strongly agree that the accounting professional adequately recognizes the company's liabilities.

Keywords: Interpretation of financial statements, decision making, land transport companies.

INTRODUCCIÓN

El análisis e interpretación de los estados financieros es de suma importancia para cada actividad que se realiza dentro de la empresa, de esta manera los gerentes pueden utilizarlos para tomar decisiones e implementar diferentes políticas, estándares y/o procedimientos a seguir en un período determinado, y puede concentrarse en resolver los problemas que afectan a la empresa, como son: las cuentas por cobrar o cuentas por pagar, entre otros. Al mismo tiempo, desarrolle políticas crediticias específicas para el cliente basadas en la rotación de trabajo del cliente, además puede ser un punto de enfoque cuando es utilizado como herramienta para la rotación de inventarios obsoletos. Por medio del análisis e interpretación de estados financieros la información proporcionada a gerentes, clientes, empleados y proveedores en los estados financieros puede ilustrar el desempeño de la empresa en el mercado. La toma de decisiones es parte del proceso de resolución de problemas: tratar de elegir el mejor camino entre dos o más opciones, la respuesta a un problema, la solución, la solución o las medidas tomadas ante el hecho o fenómeno. Resuelve la incertidumbre. La toma de decisiones cubre una amplia gama de aspectos, incluyendo soluciones operativas, elaboración de planes, elaboración de planes de acción, diseño de políticas y determinación de objetivos, etc. Por tanto, la decisión en la gestión empresarial es un plan de acción, expresado en forma de instrucciones para resolver la solución propuesta Problema, y uno de los elementos involucrados en el proceso de toma de decisiones es la información. Hay varios usuarios de la información contable, entre ellos los gerentes. Esta investigación está estructurada en cinco capítulos distribuidos de la siguiente manera:

CAPÍTULO I: Se describe el problema de investigación, definiendo los objetivos, planteando la hipótesis, especificar las variables, la justificación e importancia, la viabilidad y las limitaciones que se presentan en la investigación.

CAPÍTULO II: En este capítulo se da a conocer el marco teórico, los antecedentes de la investigación, así como también los planteamientos teóricos, las definiciones de los términos básicos y las bases epistemológicas.

CAPÍTULO III: En este capítulo se da a conocer la metodología de la investigación, tales como el tipo de investigación, el diseño y esquema de la investigación, así como también la población y muestra, instrumentos de recolección de datos y por último los procesamientos y presentación de datos.

CAPÍTULO IV: En este capítulo se presentan los resultados a través de tablas y figuras.

CAPÍTULO V: En este capítulo se muestran las conclusiones y recomendaciones. Finalmente, se presenta la referencia bibliográfica y anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

La interpretación y análisis de los estados financieros, derivan del análisis de Estados Financieros, también conocido como Análisis Económico Financiero, consiste en utilizar un conjunto de técnicas que tiene como finalidad diagnosticar la situación y las opiniones de la empresa para tomar una decisión adecuada.

Desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede tomar decisiones para corregir las debilidades que pueden amenazar su futuro y al mismo tiempo aprovechar las ventajas para que la empresa alcance sus objetivos.

Desde una perspectiva externa, estas técnicas también son de gran utilidad para todas aquellas personas interesadas en conocer la situación y evaluación previsible de la empresa.

La interpretación de datos financieros es sumamente importante para cada una de las actividades que se realizan dentro de la empresa, por medio de estas los ejecutivos se valen para la creación de distintas políticas de financiamiento externo, así como también se pueden enfocar en la solución de problemas en específico, que aquejan a la empresa como son las cuentas por cobrar o cuentas por pagar; moldea al mismo tiempo las políticas de crédito hacia los clientes dependiendo de su rotación, puede además ser un punto de enfoque cuando es utilizado como herramienta para la rotación de inventarios obsoletos. Por medio de

la interpretación de los datos presentados en los estados financieros los administradores, clientes, empleados y proveedores de financiamientos se pueden dar cuenta del desempeño que la compañía muestra en el mercado; se toma como una de las primordiales herramientas de la empresa.

El objetivo principal de la interpretación financiera es ayudar a los ejecutivos de la empresa a determinar si las decisiones financieras son las más adecuadas, y de esta manera determinar el futuro de la inversión dentro de la organización; sin embargo, existen otros elementos intrínsecos o extrínsecos interesado en comprender e interpretar estos datos financieros de la misma manera para poder determinar la situación de la empresa, debido a lo anterior a continuación se presenta un resumen enunciativo del beneficio o utilidad que obtienen las distintas personas interesadas en el contenido de los estados financieros.

Los objetivos específicos que comprenden la interpretación de datos financieros dentro de la administración y manejo de las actividades dentro de una empresa son los siguientes:

Comprender los elementos de análisis que proporcionen la comparación de las razones financieras y las diferentes técnicas de análisis que se pueden aplicar dentro de una empresa.

Describir algunas de las medidas que se deben considerar para la toma de decisiones y alternativas de solución para los distintos problemas que afecten a la empresa, y ayudar a la planeación de la dirección de las inversiones que realice la organización.

Utilizar las razones más comunes para analizar la liquidez y la actividad del inventario cuentas por cobrar, Cuentas por pagar, activos fijos y activos totales de una empresa.

Analizar la relación entre endeudamiento y apalancamiento financiero que presenten los estados financieros, así como las razones que se pueden usar para evaluar la posición deudora de una empresa y su capacidad para cumplir con los pagos asociados a la deuda.

Evaluar la rentabilidad de una compañía con respecto a sus ventas, inversión en activos, inversión de capital de los propietarios y el valor de las acciones.

Determinar la posición que posee la empresa dentro del mercado competitivo dentro del cual se desempeña.

Proporcionar a los empleados la suficiente información que estos necesiten para mantener informados acerca de la situación bajo la cual trabaja la empresa.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

- ¿De qué manera la interpretación y análisis de los estados financieros influye en la toma de decisiones de las empresas de transporte terrestre de la provincia del distrito de Callería, 2018?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿De qué manera la interpretación y análisis de los activos en los estados financieros evidencian la disponibilidad para la toma de decisiones de las empresa de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018?
- ¿De qué manera la interpretación y análisis de los pasivos en los estados financieros evidencia la fiabilidad para la toma de decisiones de las empresa de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018?
- ¿De qué manera la interpretación y análisis del patrimonio de estados financieros comparados influye para la toma de decisiones de las empresa de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Objetivo General

- Determinar si la interpretación y análisis de los estados financieros influyen en la toma de decisiones de las empresas de transporte terrestre de la provincia del distrito de Callería, 2018.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Determinar si la interpretación y análisis de los activos en los estados financieros evidencian la disponibilidad para la toma de

decisiones de las empresa de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018

- Determinar de qué manera la interpretación y análisis de los pasivos en los estados financieros evidencia la fiabilidad para la toma de decisiones de las empresa de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018.
- Determinar de qué manera la interpretación y análisis del patrimonio de estados financieros comparados influye para la toma de decisiones de las empresa de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018.

1.4. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de investigación se justifica teniendo en cuenta la interpretación de los estados financieros simultáneo con el análisis, el cual figura para proporcionar un diagnóstico de condición física claro, preciso y confiable a gerentes, gerentes, empleados, clientes u otras partes relacionadas con el fin de tomar las decisiones adecuadas. Por otro lado, la toma de decisiones respecto a lo primero es importante porque ello influye de manera directa, y de acuerdo a la decisión que se tome nos enfocaríamos al objetivo empresarial. Liquidez en medio de prueba.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

2.1.1. A Nivel Internacional

Correa (2018), en su tesis denominada “Análisis e interpretación de los estados financieros en la empresa "El Pollo Serrano", de la ciudad de Loja, período 2015-2016” de la universidad Nacional de Loja, para optar el grado y título de ingeniera en contabilidad y auditoría, contador público auditor, en donde sostiene:

¿La falta de un análisis financiero en la empresa “El Pollo Serrano” de la ciudad de Loja, no permite la toma de decisiones económicas-financieras durante los períodos 2015-2016?

Mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal según la Estructura Financiera-Económica de los períodos 2015-2016 se determinó que la empresa cuenta con mayor peso en el Activo No Corriente al aplicar el análisis horizontal se visualiza la variación más significativas en la cuenta Propiedad Planta y Equipo presenta una variación negativa de $ (36.164,45) que equivale al -22,10% por la venta de tres vehículos en el 2016, utilizando los mismo para liquidar el préstamo con el Banco de Loja, pago de gran parte de la deuda con Teojama Comercial S.A, se realizó mejoras a las instalaciones y la compra de maquinaria y equipo.

En la aplicación de los indicadores de actividad no se contó con el Estado de Situación Financiera del año 2014, lo que ocasiono variaciones

significativas al momento de determinar la agilidad de recuperación de los créditos y la rotación de los inventarios. En los indicadores de rentabilidad se realizó el cálculo de la utilidad neta debido que la empresa solo realiza el cálculo de la utilidad operativa.

Los objetivos planteados en el trabajo de tesis fueron logrados en su totalidad, a través del análisis horizontal, vertical e indicadores financieros y finalmente el informe, permitieron conocer la situación económica y financiera que posee la empresa en los años realizados.

Se recomienda:

- Estimar los valores obtenidos en la aplicación del análisis vertical y horizontal, con la finalidad que sus directivos tomen las decisiones adecuadas acerca de su Propiedad, planta y equipo, mediante el uso del cien por ciento de la capacidad instalada, generando una mayor productividad.
- Estimar los valores obtenidos en el cálculo de la utilidad neta ya que reflejan la situación real de la empresa y realizar las respectivas distribuciones acorde a la normativa legal vigente.
- Examinar los resultados obtenidos de los indicadores financieros y continuar aplicando en los años posteriores, para que pueda conocer la gestión de la empresa, y se tome las medidas correctivas pertinentes que ayuden a la toma de decisiones acertadas, logrando de esta manera contar con efectivo necesario para el desarrollo de sus actividades comerciales.

- Se recomienda a los directivos de la empresa tomar en cuenta el trabajo realizado ya que está estructurado del análisis financiero, con la aplicación de indicadores y el informé con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Zhanay (2013), en su tesis denominada “Análisis e interpretación a los estados financieros de la cooperativa de taxis “La Pradera” de la Ciudad de Loja en los períodos 2006-2007” en la universidad Nacional de Loja, para optar el grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría Contador Público Auditor, donde sostiene:

La Cooperativa de Taxis “La Pradera” de la Ciudad de Loja no ha aplicado la herramienta del análisis financiero como medida para conocer su situación al finalizar un periodo económico.

Los resultados del análisis financiero efectuado demuestran que si existe solvencia en la entidad, lo que facilita cumplir con sus compromisos económicos. La Estructura de los Estados Financieros de la Cooperativa de Taxis “La Pradera”, no se ajustan a las Normas Internacionales de Información Financiera. (NIIF¨S). Los Objetivos planteados se lograron al obtener los resultados del Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de los años 2006-2007 mediante la utilización de Índices y Razones que permitieron medir la liquidez, solvencia, eficiencia y eficacia financiera de la entidad. Se recomienda: Los que actualmente lideran la "Cooperativa de Taxis La Pradera" requieren que la junta directiva aplique el análisis financiero para generar información que permita comprender la situación económica y financiera de manera oportuna para que se puedan tomar decisiones futuras. Seguir la política interna de mantener activos

suficientes para cumplir con las obligaciones de terceros para evitar gastos innecesarios por multas y retrasos en el crédito establecido. Elaborar y presentar estados financieros de acuerdo con la normativa vigente para mantener el nivel de competencia y evitar sorpresas desfavorables por incumplimiento.

El objetivo mismo de la presente tesis, es contribuir de manera significativa con la Cooperativa de Taxis La Pradera, por lo que se sugiere tomar en cuenta los correctivos brindados, así como los procedimientos aplicados, para conocer en cualquier momento, la situación financiera y económica por la que atraviesa la organización.

2.1.2. A Nivel Nacional

Irrazabal (2018), en su tesis denominada “Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transporte urbano de Lima metropolitana en el período 2015”, de la universidad Ricardo Palma, para el título de Contadora Pública, en donde formula la siguiente interrogante:

¿Cuál es la incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de Lima Metropolitana en el periodo 2015?

De acuerdo a los resultados obtenidos mediante el análisis de ratios financieros, podemos concluir que mediante la aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros del 2014, los gerentes de la empresa de transportes Copacabana S.A. han podido tomar mejores

decisiones que han contribuido favorablemente en el crecimiento económico de la gestión del 2015.

De acuerdo a los resultados obtenidos mediante el análisis de ratios financieros, podemos concluir que mediante la aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros se puede resolver los puntos críticos que se identificaron en la gestión del 2014 tomando las acciones necesarias para mejorarlos y/o solucionarlos y esto se puede ver reflejado en los resultados de los ratios financieros de la gestión del 2015.

Se recomienda: Continuar con el análisis e interpretación de los estados financieros como herramienta de gestión con el propósito de mejorar la toma de decisiones y contribuir a que la gestión administrativa y financiera alcance las metas y objetivos de la empresa de transportes Copacabana en la gestión del 2015.

Promover la comunicación constante entre las áreas de Contabilidad y Finanzas para realizar una mejor interpretación de los estados financieros. Se debe realizar actividades de capacitación y sensibilización a las distintas áreas administrativas para garantizar el registro oportuno y real de los ingresos y egresos de la empresa. La gerencia debe enfatizar la utilización de la información financiera con el propósito de mejorar la gestión administrativa del 2015.

Seguir aplicando el análisis e interpretación de los estados financieros como herramienta para adoptar medidas correctivas de los puntos críticos que se identificaron en la gestión del 2014.

Manchego (2016), en su tesis denominada “Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa Clínica Promedic S.Civil.R.L, Tacna,

período 2011-2013”, de la universidad privada de Tacna, para optar el título de contador público con mención en auditoria, en donde sostiene:

¿De qué manera el análisis financiero incide en la toma de decisiones de la Clínica Promedic de la ciudad de Tacna, en el periodo 2011 - 2013?

Según el Walter Zans en su libro “Estados Financieros”, explica que para toda toma de decisiones se necesita de un análisis financiero; en la Clínica Promedic, no realiza con frecuencia estos análisis. A simple vista, en los estados financieros se nota el avance y el logro obtenido, un gran aumento en el activo y en sus ingresos, así mismo, la disminución de sus gastos y deudas. Además esto va de la mano con la toma de decisiones para obtener un previo control y mejorar las finanzas de la empresa.

Según el ratio de liquidez de la empresa, se observa que ha aumentado claramente comparándolo con sus indicadores, lo cual nos llevaría a sugerir que se invierta en un proyecto que satisfaga a la empresa y en la capacitación del personal, en cuanto a la relación con el público para mejorar la atención al público, algo que se hacía en los años anteriores y que debiera retomarse.

En una empresa es importante tener un análisis financiero para tener un conocimiento fehaciente de su sus ingresos, gastos, efectivos, bienes y otros, es por eso que es indispensable para una empresa realizar sus estados financieros, respecto a la Clínica Promedic, se utiliza la modalidad de análisis vertical, más no la horizontal ni ratios.

Se recomienda: El análisis financiero debe realizarse a intervalos regulares, preferiblemente trimestrales, porque de esta manera podemos

entender el avance de la empresa y tener un control previo; en las clínicas Promedic, esta opción es capaz de tomar decisiones y obtener mayores ganancias la mejor opción. A su vez, se recomienda que las empresas inviertan en nuevos programas y proyectos de investigación para mejorar su desempeño.

Ribbeck (2013), en su tesis denominada “Análisis e interpretación de estados financieros herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica el distrito de Ate Vitarte, 2013”, en la Universidad San Martin de Porres, para optar el título profesional de contador público, en donde sostiene:

¿De qué manera influye el análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte, 2013?

De acuerdo con los resultados de la encuesta, es seguro que el 50% de las empresas de la industria de procesamiento de metales en la región de Ate Vitarte no realizaron un diagnóstico financiero porque no tenían información contable actualizada y por lo tanto no lo realizaron. Planificación financiera para que puedan tomar las decisiones financieras adecuadas. La mayoría de las empresas de la industria metalúrgica creen que el diagnóstico económico debe utilizarse como herramienta de gestión y control para la toma de decisiones, pero no utilizaron el diagnóstico antes mencionado, resultando en una toma de decisiones que no es la más adecuada.

Si bien muchas empresas de la industria de procesamiento de metales consideran que esta herramienta es un factor importante en el

análisis del flujo de caja, la rentabilidad de la inversión y los fondos propios, no utilizan el valor económico agregado (EVA) como herramienta clave para la planificación estratégica, por lo que no hacen decisiones de inversión adecuadas.

Se recomienda: Las empresas de la industria de procesamiento de metales deben obtener información financiera en el momento adecuado para que puedan realizar un diagnóstico financiero para poder desarrollar planes financieros a corto y largo plazo que reflejen inversiones anteriores antes de que se estableciera la empresa. , Y los recursos permanentes que se esperan obtener, y que deben cubrir la demanda esperada, generar utilidades, optimizar recursos financieros y minimizar riesgos. Las empresas de la industria de procesamiento de metales deben planificar, controlar, supervisar y monitorear continuamente sus operaciones para que puedan realizar diagnósticos económicos y tomar mejores decisiones.

Las empresas de la industria de procesamiento de metales deben analizar la rentabilidad económica, el crecimiento económico y los posibles riesgos económicos, de manera que no puedan utilizar el EVA como herramienta para tomar decisiones de inversión.

2.1.3. A Nivel Local

Soria (2016), en su tesis denominada “El análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de las empresas Madereras de la Provincia de Coronel Portillo-2016”, en la universidad Privada de Pucallpa, para optar el título profesional de contador Público, en donde sostiene:

¿De qué manera el análisis e interpretación de los estados financieros tendrá incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo - 2016?

La toma de decisiones es uno de los procesos más difíciles que enfrenta la humanidad. La toma de decisiones es la capacidad puramente humana del poder racional y la fuerza de voluntad; es decir, el pensamiento y la escasez están unificados en una dirección. Los estados financieros reflejan los cambios de la compañía durante un período de tiempo. El análisis financiero es un examen objetivo y puede utilizarse como punto de partida para proporcionar referencias sobre los hechos de la empresa. Para poder realizar investigaciones futuras, la importancia del gráfico debe darse simplificando la relación. Dado que los resultados proporcionaron información para varios usuarios, la importancia del análisis superó las expectativas de la gerencia. El tesorero se convierte en quien toma las decisiones en las siguientes áreas: dónde obtener recursos, en qué invertir, cuál es la ganancia o ganancia de la empresa, cuándo y cómo pagar las fuentes de financiamiento, y las ganancias deben reinvertirse.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. Análisis e interpretación de los estados financieros

Es un estudio profundo de un sujeto, objeto o situación con el fin de conocer sus fundamentos, sus bases y motivos de su surgimiento, creación o causas originarias. Un análisis estructural comprende el área externa del problema, en la que se establecen los parámetros y condiciones que serán

sujetas a un estudio más específico, se denotan y delimitan las variables que deben ser objeto de estudio intenso y se comienza el análisis exhaustivo del asunto de la tesis.

En el análisis exhaustivo se desintegra un todo en todas sus partes y componentes esenciales, esto, revelara la naturaleza de lo que se está estudiando, su procedencia y su fin, el porqué de las cosas se inicia con un experimento en el que se analizan exhaustivamente cada componente del objeto o situación sujeto a prueba.

Generalmente en las organizaciones se presentan problemas financieros que resultan difíciles de manejar; enfrentar los costos financieros, el riesgo, baja rentabilidad, conflictos para financiarse con recursos propios y permanentes, toma de decisiones de inversión poco efectivas, control de las operaciones, reparto de dividendos, entre otros.

Una empresa que enfrente un entorno difícil y convulsionado con los inconvenientes descritos anteriormente, debe implementar medidas que le permitan ser más competitiva y eficiente desde la perspectiva económica y financiera, de forma tal que haga mejor uso de sus recursos para obtener mayor productividad y mejores resultados con menores costos; razón que implica la necesidad de realizar un análisis exhaustivo de la situación económica y financiera de la actividad que lleva a cabo.

2.2.1.1. Tipos de Análisis de los Estados Financieros

- **Análisis Horizontal:** Consiste en analizar las tendencias de las distintas variables; es decir, la evolución en el tiempo, de 5 hasta los

10 años. Como, por ejemplo, el balance, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo.

- **Análisis Vertical:** Consiste en convertir los importes de los estados financieros en importes relativos (porcentajes) respecto a una variable clave. Si se combina con el análisis horizontal, podemos apreciar cómo cambia la estructura financiera y el patrimonio de una empresa en el tiempo. Como, por ejemplo, el balance, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo.

- **Análisis de ratios:** Para dicho análisis se necesita del cálculo de las ratios como lo son:

- **Solvencia:** Capacidad de la empresa para generar recursos suficientes para hacer frente a sus obligaciones de pago.

$$\frac{Deudas}{Total\ Activo}$$

- **Liquidez:** Capacidad de generar recursos para hacer frente a obligaciones de pago inmediatas.

$$\frac{Activo\ Corriente}{Pasivo\ Corriente}$$

- **Rentabilidad:** Sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos, así de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

$$\frac{Beneficio\ neto}{Ventas}$$

2.2.1.2. Los estados Financieros

Según Raffino (2019), los estados financieros son informes y documentos con información económica, de un individuo o entidad. Estos informes, también conocidos con el nombre de estados financieros, revelan las condiciones económicas de la empresa y los cambios y evoluciones experimentados durante un determinado período de tiempo

Los estados financieros suelen ser de utilidad para el grupo administrativo de la entidad, analistas y terceros que cumplan un rol inversor para con la misma.

2.2.1.3. Objetivos de los estados financieros

- Satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidad de obtener información y que dependen de los estados financieros como principal fuente de esta acerca de las actividades económicas de la empresa.

- Proporcionar a los inversionistas y acreedores información útil que les permita predecir, comparar y evaluar los flujos potenciales de efectivo en cuanto concierne al monto de dichos flujos, su oportunidad o fechas en que se hayan de obtener e incertidumbre con respecto a su obtención.

- Proporcionar información útil para evaluar la capacidad de la administración para utilizar con eficacia los recursos de la empresa, alcanzando así la meta primordial de la empresa.

- Proporcionar información sobre las transacciones y demás eventos.

- Presentar un estado de la posición financiera de la empresa.

- Presentar un estado de utilidad del periodo.

- Proporcionar información útil para el proceso de predicción.

2.2.1.4. Estados Financieros que se analizan

Según el Instituto Pacifico (2016), también llamado Balance General es un estado financiero estático porque muestra la situación financiera de una organización en una fecha. Presenta las fuentes de las cuales la empresa ha obtenido recursos (Pasivo y Patrimonio), así como los bienes y derechos en que están invertidos dichos recursos (Activos).

<table>
<tr><td rowspan="2">ACTIVOS
(Recursos, bienes que la empresa posee)</td><td>PASIVOS
(Obligaciones, deudas)</td></tr>
<tr><td>PATRIMONIO
(Fuentes propias de aportes de los dueños)</td></tr>
</table>

Este Estado Financiero es relevante porque constata las fuentes de financiación existentes en un momento dado, procedentes tanto de terceros ajenos a la empresa.

2.2.1.5. Estados de Resultados

Según el Instituto Pacifico (2016), también llamado Estado de Ganancias y Pérdidas, es un estado dinámico porque presenta los resultados financieros obtenidos por un ente económico en un periodo determinado después de haber deducido de los ingresos, los costos de productos vendidos, gastos de operación, gastos financieros e impuestos.

2.2.1.6. Estado de Flujo de Efectivo

Según el Instituto Pacifico (2016), este estado financiero detalla actividad por actividad como se partió del efectivo al inicio del año y como se llegó al saldo al final del año, por ello siempre cuadra con el rubro EFECTIVO del Estado de Situación Financiera. Presenta el impacto que tienen las actividades operativas, de inversión y de financiamiento de una empresa sobre sus flujos de efectivo a lo largo del año. Sirve para explicar cómo las operaciones de la empresa han afectado su efectivo. No es bueno tener mucha liquidez por los costos que esto representa, pero tampoco déficit como para no poder pagar obligaciones a tiempo o no permitir como para no poder pagar obligaciones a tiempo o no permitir el crecimiento de la empresa vía compra de inventarios o de activo fijo.

2.2.1.7. Estado de Cambios en el patrimonio

Según el Instituto Pacifico (2016), es un estado financiero que informa las variaciones en las cuentas del patrimonio originadas por las transacciones comerciales que realiza la compañía entre el principio y el final de un periodo contable. Es importante porque proporciona información patrimonial para la toma de decisiones gerenciales, como aumentos de capital, distribución de utilidades, capitalización de las reservas, etc.

2.2.1.8. ¿Qué es la interpretación?

Consiste en convertir la información de los estados financieros en una forma que se pueda utilizar para comprender las condiciones financieras y económicas de la empresa, ayudando así a la toma de decisiones.

Objetivo de la Interpretación

El principal objetivo de la interpretación es el de ayudar a los ejecutivos de una empresa a determinar si las decisiones acerca de los financiamientos, determinando si fueron los más apropiados, y de esta manera determinar el futuro de las inversiones de la organización.

Proceso de la interpretación de los Estados Financieros

- Recopilación de la información financiera.
- Aplicación de los métodos de análisis de EE FF.
- Diagnóstico y pronóstico financiero.

- Podemos concluir que la interpretación es una opinión técnica, respecto al contenido de los estados financieros y que es emitida en forma escrita a manera de informe por un analista financiero.

2.2.2. Toma de decisiones

Según Nicuesa (2014), la toma de decisiones es una capacidad puramente humana propia del poder de la razón unido al poder de la voluntad. Es decir, pensamiento y querer se unen en una sola dirección.

El pensamiento es como la luz que aporta claridad al corazón y la voluntad guiada por esa luz persigue la elección correcta. La toma de decisiones muestra la libertad personal de cada ser humano que tiene el poder de decidir qué quiere hacer.

Tomar una decisión es un proceso reflexivo que requiere de tiempo para valorar distintas opciones y también, las consecuencias de cada decisión. Con frecuencia, las personas se exigen demasiado a sí mismas cuando quieren tomar una decisión y aspiran a acertar en su elección cuando en realidad, en la vida, no importa el camino que tomes porque siempre vas a asumir riesgos.

2.2.2.1. Etapas del proceso de toma de decisiones

- **Identificar y analizar el problema:** Un problema es la diferencia entre los resultados reales y los planificados.

- **Investigación u obtención de información:** Es una recopilación de toda la información necesaria para una adecuada toma de decisiones.

- **Determinación de parámetros:** Establecer supuestos sobre el futuro y el presente, tales como: limitaciones, posibles impactos, costos, variables, metas a alcanzar, etc.

- **Construcción de una alternativa:** La solución del problema se puede lograr a través de múltiples soluciones.

- **Aplicación de la alternativa:** Según la importancia y el tipo de decisión, seleccione la información y los recursos disponibles.

- **Especificación y evaluación de las alternativas:** Se han desarrollado varias opciones o alternativas para resolver este problema.

- **Implantación:** Todas las actividades deben planificarse para su implementación y ejecución.

2.2.3. NIC 1: Presentación de los estados financieros

El objetivo de esta Norma consiste en establecer las bases para la presentación de los estados financieros con propósitos de información general, a fin de asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los

estados financieros de la misma entidad de ejercicios anteriores, como con los de otras entidades diferentes. Para alcanzar dicho objetivo, la Norma establece, en primer lugar, requisitos generales para la presentación de los estados financieros y, a continuación, ofrece directrices para determinar su estructura, a la vez que fija los requisitos mínimos sobre su contenido. Tanto el reconocimiento, como la valoración y la información a revelar sobre determinadas transacciones y otros eventos, se abordan en otras Normas e Interpretaciones.

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad: activos; pasivos; patrimonio neto; gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias; otros cambios en el patrimonio neto; y flujos de efectivo.

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

- **Activo:** Según Kiyosaki (2004), activo es todo aquel bien o derecho que genera efectivo, o como diríamos los contadores, todos aquellos activos productivos, esos que generan renta.

- **Pasivo:** Según Ochoa (2010), el pasivo representa todas las deudas compromisos u obligaciones presentes contraídas por una empresa proveniente de transacciones o eventos pasados con el objeto de financiar los bienes que constituyen el activo.

- **Patrimonio:** Según Pérez y Gardey (2013), conjunto de bienes que pertenecen a una persona, ya sea natural o jurídica. La noción suele utilizarse para nombrar a lo que es susceptible de estimación económica, aunque también puede usarse de manera simbólica.

- **Fiabilidad:** El adjetivo fiable se utiliza para calificar a aquel o aquello que brinda seguridad, ofrece garantías o resulta confiable. Puede tratarse de una persona, un objeto, un procedimiento, etc.

- **Eficiencia:** Según Conceptodefinición.de (2019), la eficiencia es la capacidad de hacer las cosas bien, la eficiencia comprende un sistema de pasos e instrucciones con los que se puede garantizar calidad en el producto final de cualquier tarea. La eficiencia depende de la calidad humana o motora de los agentes que realizan la labor a realizar, para expedir un producto de calidad, es necesario comprender todos los ángulos desde donde es visto, a fin de satisfacer todas las necesidades que el producto pueda ofrecer; es decir que es aquel talento o destreza de disponer de algo o alguien en particular con el objeto de conseguir un dado propósito valiéndose de pocos recursos, por ende hace referencia, en un sentido general, a los medios utilizados y a los resultados alcanzados.

- **Eficacia:** La eficacia es la capacidad de lograr un efecto o resultado buscado a través de una acción específica. La eficacia, entonces, tiene que ver con hacer lo apropiado para conseguir un propósito planteado a priori o de antemano. Se deduce de esto que la eficacia es un concepto institucional objetivo y no cuantificable: algo será eficaz si cumple su tarea, e ineficaz si no cumple con ella. Esto lo diferencia de la eficiencia, que es similar pero tiene un enfoque económico, ya que esta última es la capacidad de producir el máximo de resultados con el mínimo de recursos.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. Método de investigación

La investigación o metodología cuantitativa es un proceso de toma de decisiones diseñado para indicar la magnitud de valores utilizados en determinadas alternativas que pueden ser procesados por herramientas en el campo de la estadística. Por eso la investigación cuantitativa se produce por la causalidad de las cosas. De manera descriptiva, este tipo de investigación describe sistemáticamente las características de la población, situación o área de interés. Aquí los gerentes recolectan datos obtenidos en base a hipótesis o teorías, presentan y resumen cuidadosamente la información, y luego analizan cuidadosamente los resultados para extraer generalizaciones importantes que aportan al conocimiento; por lo tanto, este trabajo es descriptivo porque evaluó el comprobante de pago como la incidencia de la importancia de prevenir la evasión fiscal.

Relevancia: mide el grado de relación entre dos o más conceptos o variables en un contexto específico. El diseño utilizado en este estudio fue un diseño descriptivo retrospectivo transversal no experimental.

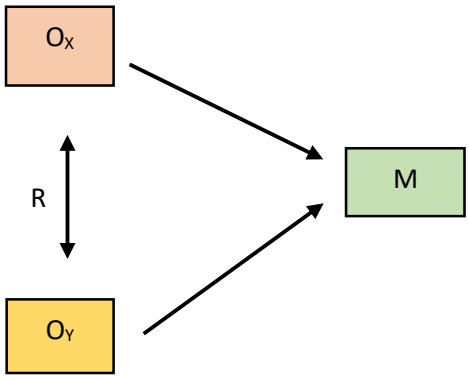
No experimental "La investigación no experimental o post-mortem se refiere a cualquier investigación que no pueda manipular variables o asignar temas o condiciones al azar". De hecho, los sujetos de investigación no tienen condiciones ni estímulos.

Observe el objeto en el entorno natural, el entorno real.

Corte transversal: En este estudio, los datos se recolectarán en un solo momento y un solo tiempo, con el objetivo de describir las variables en un solo momento y analizar sus interrelaciones.

Retrospectiva: Esta investigación; analizó eventos pasados.

Descriptivo: Esta investigación se limitó a describir las variables estudiadas, ya que fueron observadas en la realidad cuando se recolectó la información.



Dónde:

M: Muestra.

Ox: Observación a la variable uno.

Oy: Observación a la variable dos.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. Población

La población de estudio estuvo conformada por 25 empresas de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018.

3.2.2. Muestra

La muestra estuvo conformada por 25 empresas de transporte terrestre del distrito de Callería, 2018.

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Los datos se recopilaron utilizando las siguientes técnicas y métodos, que en conjunto contribuyen a la recopilación de datos.



La encuesta

A través del cuestionario, el uso de esta tecnología puede contactar directamente con la unidad de análisis para obtener datos sobre las variables de investigación de la muestra.

3.4. PROCESAMIENTO PARA RECOLECCIÓN DE DATOS

El análisis de datos de esta encuesta se determinó utilizando las herramientas de análisis estadístico adecuados, teniendo en cuenta el nivel de medición de las variables, la hipótesis propuesta y el diseño de la investigación, este último se utilizó para contrastar la hipótesis. Ahora, para introducir los resultados, se propuso el plan más adecuado, teniendo en

cuenta las características de las variables estudiadas y las características de las herramientas utilizadas.

3.5. TRATAMIENTO DE DATOS

La interpretación se basó en los resultados de la encuesta; es decir, luego de procesar los resultados en la tabla de frecuencias y/o gráficos, se explicaron los resultados de la meta general y la meta específica, y se asociaron con las hipótesis formuladas, por lo que se infirió finalmente la relación entre las variables estudiadas.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADO

- Indicador: Activo y Disponibilidad

Tabla 1: ¿Está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras?

Está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación de cifras			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	9	36,0
	De acuerdo	16	64,0
	Total	25	100,0

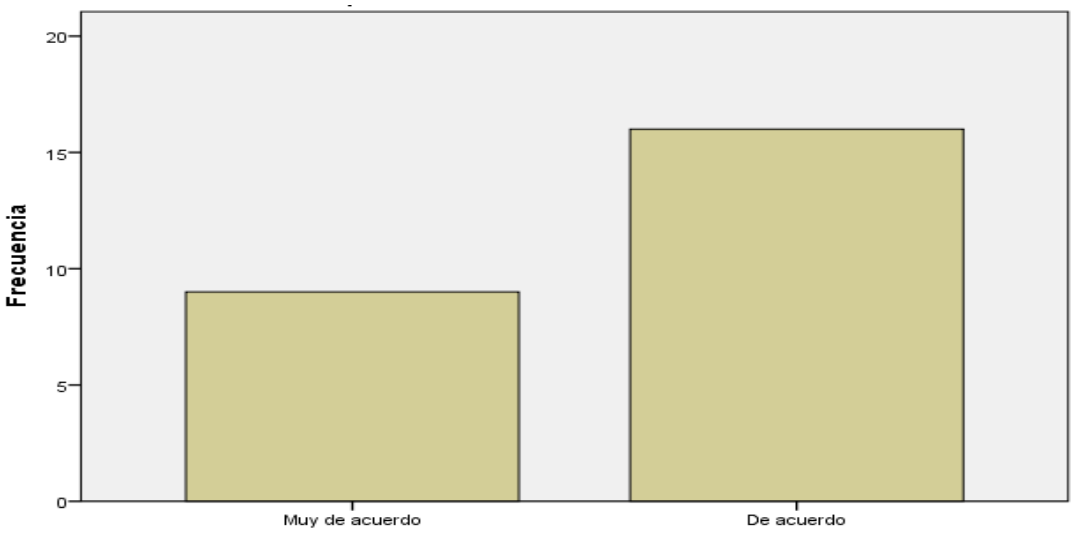


Figura 1: ¿Está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras?

Interpretación:

El 36% (09) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras; el 64% (16) está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras.

Tabla 2: ¿Está de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones?

Está de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	13	52,0
	De acuerdo	12	48,0
	Total	25	100,0



Figura 2: ¿Está de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones?

Interpretación:

El 52% (13) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones; el 48% (12) está de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones.

Tabla 3: ¿Está de acuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios?

Está de acuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	13	52,0
	De acuerdo	12	48,0
	Total	25	100,0

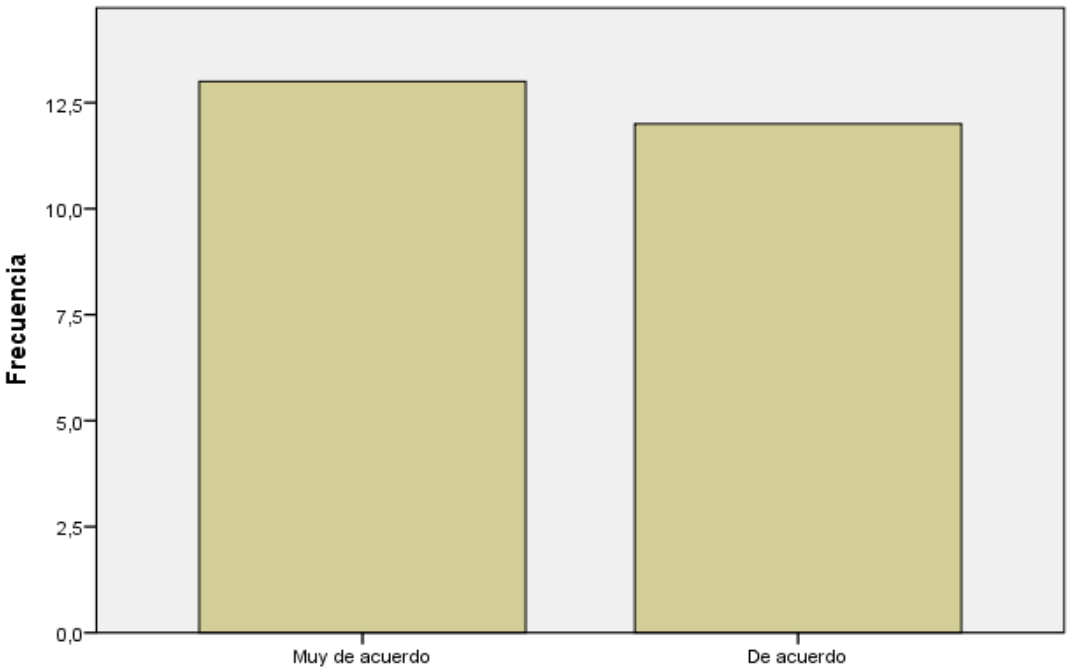


Figura 3: ¿Está de acuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios?

Interpretación:

El 52% (13) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios; el 48% (12) está en desacuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios.

Tabla 4: ¿Está de acuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida?

Está de acuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	21	84,0
	De acuerdo	4	16,0
	Total	25	100,0

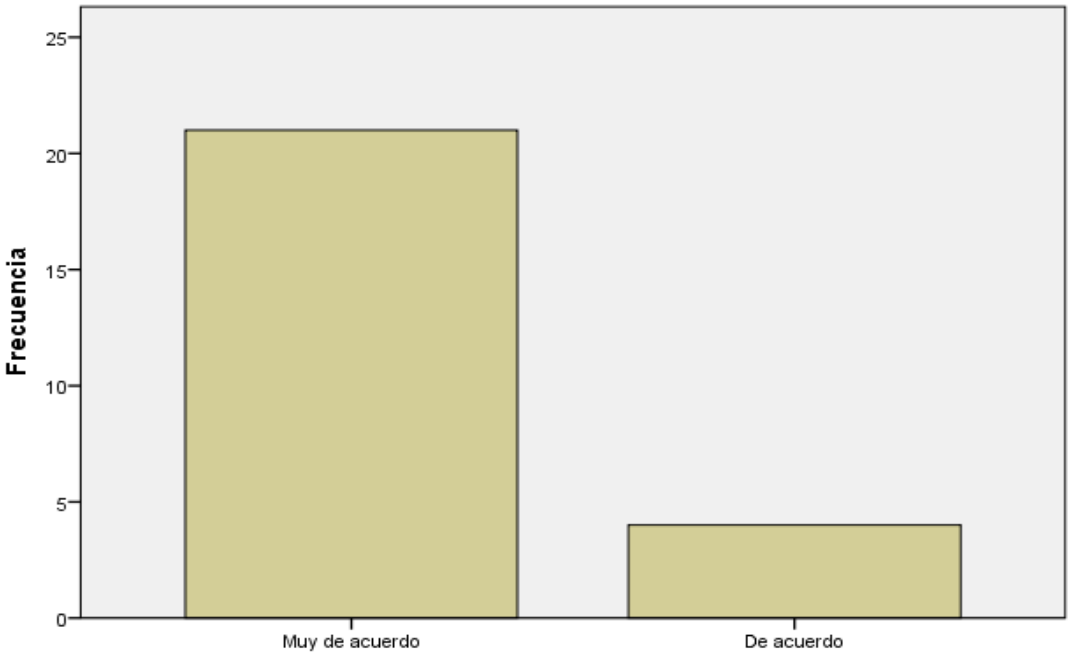


Figura 4: ¿Está de acuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida?

Interpretación:

El 84% (21) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida; el 16% (04) está en desacuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida.

- **Indicador: Pasivo y Fiabilidad**

Tabla 5: ¿Está de acuerdo que en la entidad se hace a valoración del pasivo?

Está de acuerdo que en la entidad se hace la valoración del pasivo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	13	52,0
	De acuerdo	12	48,0
	Total	25	100,0

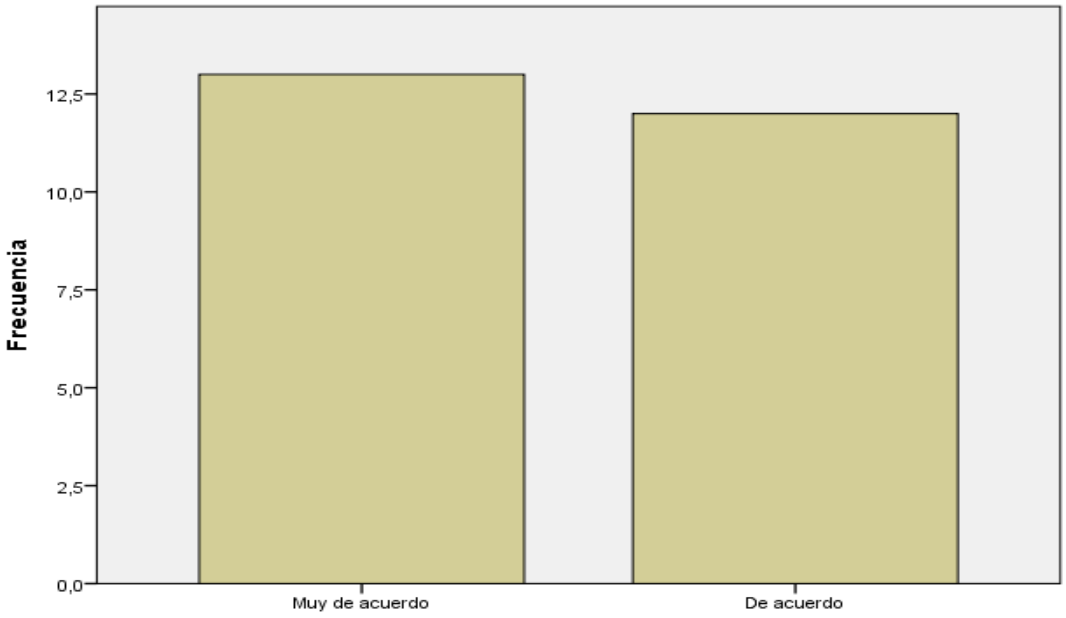


Figura 5: ¿Está de acuerdo que en la entidad se hace a valoración del pasivo?

Interpretación:

El 52% (13) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que la entidad se hace a valoración del pasivo; 48% (12) está de acuerdo que la entidad se hace a valoración del pasivo.

Tabla 6: ¿Está de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable?

Está de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	13	52,0
	De acuerdo	12	48,0
	Total	25	100,0

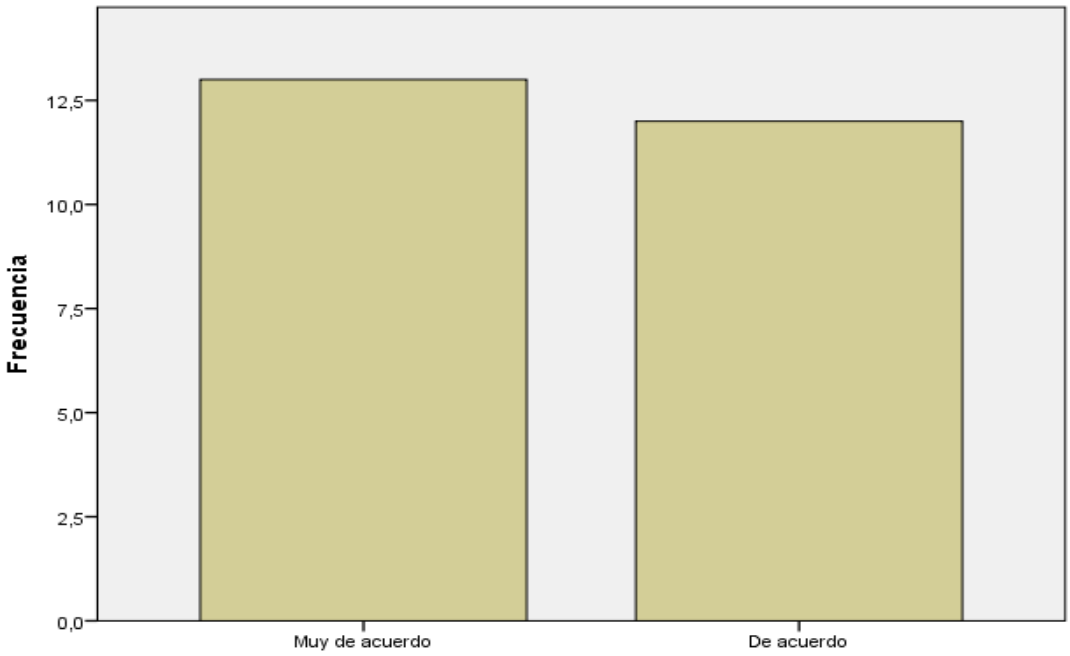


Figura 6: ¿Está de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable?

Interpretación:

El 52% (13) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable; el 48% (12) está de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable.

Tabla 7: ¿Está de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa?

Está de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	6	24,0
	De acuerdo	19	76,0
	Total	25	100,0

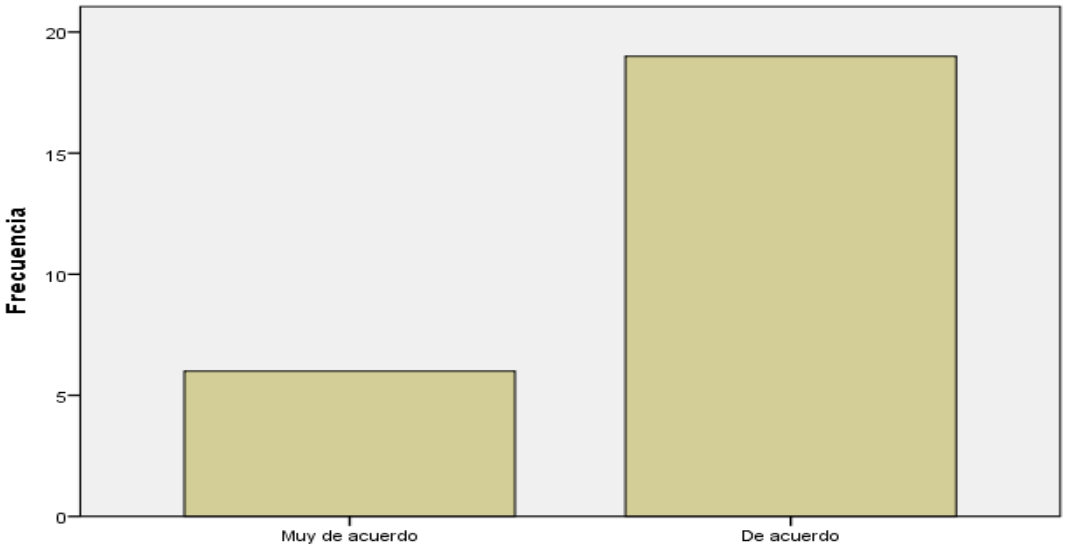


Figura 7: ¿Está de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa?

Interpretación:

El 24% (06) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa; el 76% (19) está de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa.

Tabla 8: ¿Está de acuerdo que la empresa utiliza el devengado de manera correcta, haciendo más fiable la categoría de pasivo?

Está de acuerdo que la empresa utiliza el devengado de manera correcta, haciendo más fiable la categoría de pasivo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	20	80,0
	De acuerdo	3	12,0
	No sabe/No opina	2	8,0
	Total	25	100,0

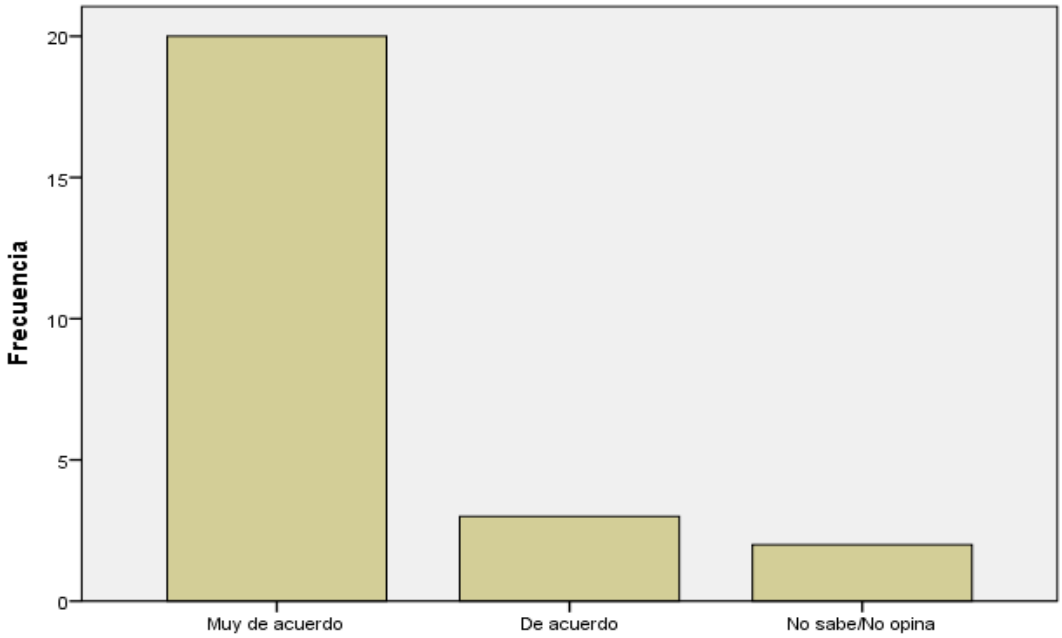


Figura 8: ¿Está de acuerdo que la empresa utiliza el devengado de manera correcta, haciendo más fiable la categoría de pasivo?

Interpretación:

El 80% (20) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que la empresa utiliza el devengado de manera correcta; el 8% (02) no sabe no opinan.

- **Indicador: Patrimonio y Comparabilidad**

Tabla 9: ¿Está de acuerdo que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios derivados de transacciones con los propietarios en su condición?

Está de acuerdo que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios derivados de transacciones con los propietarios en su condición			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0
	De acuerdo	17	68,0
	Total	25	100,0

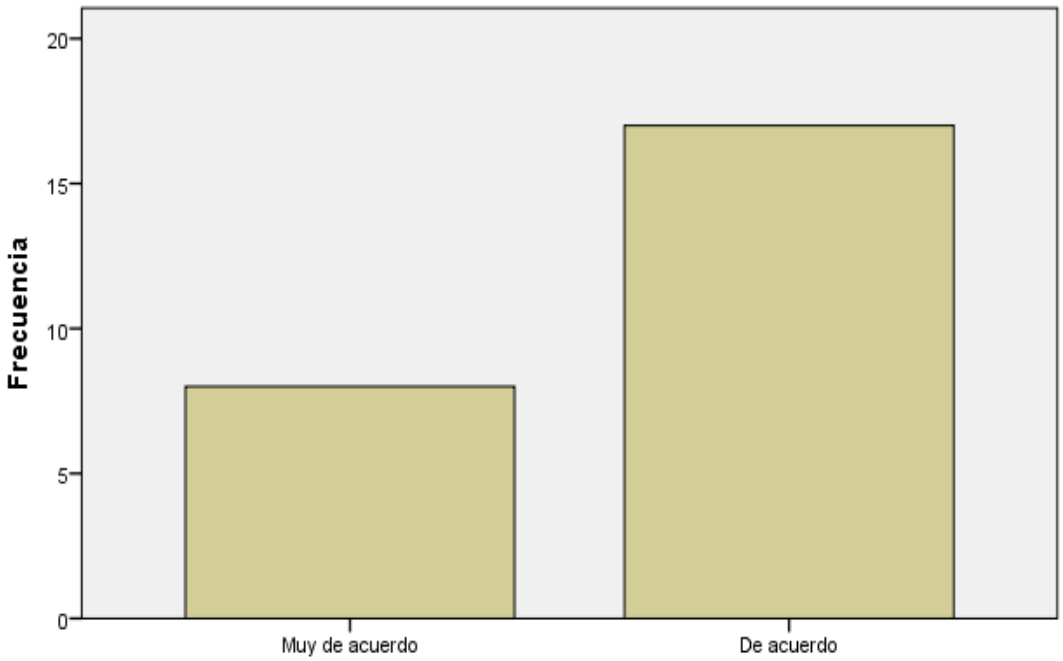


Figura 9: ¿Está de acuerdo que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios derivados de transacciones con los propietarios en su condición?

Interpretación:

El 32% (08) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios derivados de transacciones con los propietarios en su condición .

Tabla 10: ¿Está de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones?

Está de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	6	24,0
	De acuerdo	19	76,0
	Total	25	100,0

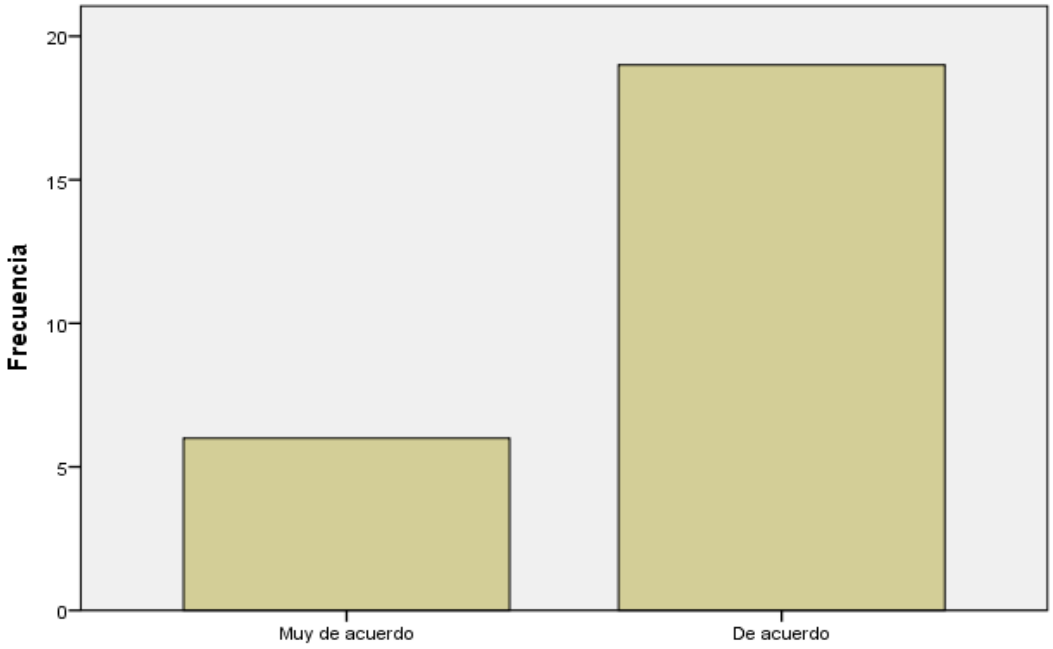


Figura 10: ¿Está de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones?

Interpretación:

El 24% (06) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones; el 76% (19) está de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones.

Tabla 11: ¿Está de acuerdo que los estados que presentan están libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios?

Está de acuerdo que los estados que presenta está libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0
	De acuerdo	17	68,0
	Total	25	100,0

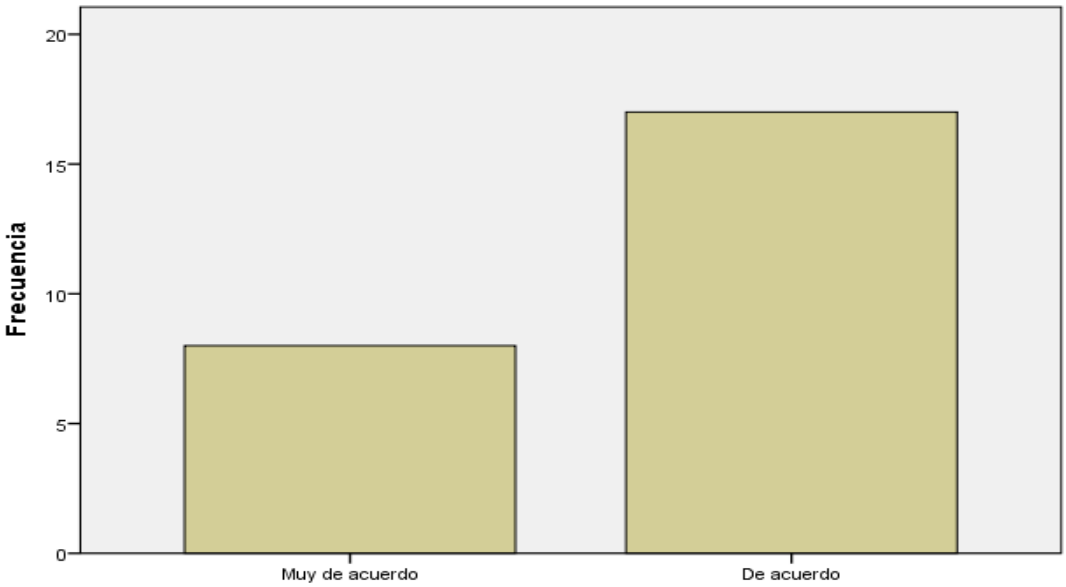


Figura 11: ¿Está de acuerdo que los estados que presentan está libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios?

Interpretación:

El 32% (08) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que los estados que representan está libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios; el 68% (17) coinciden en estar de acuerdo que los estados que representan está libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios.

Tabla 12: ¿Está de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas?

Está de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy de acuerdo	8	32,0
	De acuerdo	17	68,0
	Total	25	100,0

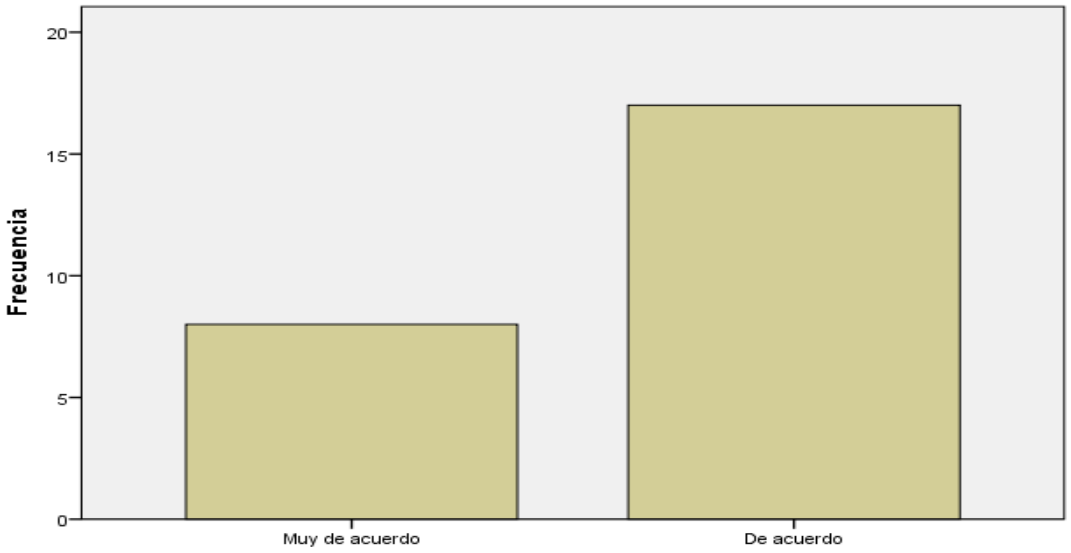


Figura 12: ¿Está de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas?

Interpretación:

El 32% (08) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas; el 68% (17) coinciden en estar de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

1. Respecto al Activo y la Disponibilidad: El 36% (09) de los encuestados coinciden que en estar muy de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras; el 64% (16) está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras. (Tabla 1). El 52% (13) de los encuestados coinciden que en estar muy de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones; el 48% (12) está de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones. (Tabla 2). El 52% (13) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios; el 48% (12) está en desacuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios. (Tabla 3). El 84% (21) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida; el 16% (04) está en desacuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida. (Tabla 4).

2. Respecto al Pasivo y la fiabilidad: El 52% (13) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que la entidad se hace a valoración del pasivo; 48% (12) está de acuerdo que la entidad se hace la valoración del pasivo. (Tabla 5). El 52% (13) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable; el 48% (12) está de acuerdo que en la entidad la valoración del pasivo es fiable. (Tabla 6). El 24% (06) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa; el 76% (19) está de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa. (Tabla 7). El 80% (20) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que la empresa utiliza el devengado de manera correcta; el 8% (02) no sabe no opinan. (Tabla 8).

3. Respecto al patrimonio y la comparabilidad: El 32% (08) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios derivados de transacciones con los propietarios en su condición. (Tabla 9). El 24% (06) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones; el 76% (19) está de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones. (Tabla 10). El 32% (08) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que los estados que representan

está libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios; el 68% (17) coinciden en estar de acuerdo que los estados que representan está libre de errores materiales, para transmitir la confianza necesaria a los usuarios. (Tabla 11). El 32% (08) de los encuestados coinciden en estar muy de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas; el 68% (17) coinciden en estar de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas. (Tabla 12).

5.2. RECOMENDACIONES

1. Respecto al Activo y la Disponibilidad de la entidad se busca un análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de los estados financieros. El análisis horizontal determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Los cuales concuerdan a una mejora en la toma de decisiones, ya que este constituye el pilar de la situación financiera, con este su busca interrelacionar las cuentas para analizarlas e interpretarlas. El activo son los bienes y derechos con lo que cuenta la entidad, por ello es necesario la correcta evaluación para tener en cuenta la disponibilidad ante cualquier situación de emergencia.

2. Respecto al Pasivo y la fiabilidad de la entidad se hace la valoración del pasivo, por ello es necesario que el profesional sea una persona

capacitada en su totalidad para que logre evaluar de manera correcta el pasivo de la entidad, el devengado es la pieza clave que se debe tener en cuenta para la evaluación de las obligaciones que tiene la entidad.

3. Respecto al patrimonio y la comparabilidad de la entidad es importante la comparabilidad que puede brindar los periodos pasados para evaluar la situación, al analizar si existen mejoras en la entidad, ya que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un período, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios derivados de transacciones con los propietarios en su condición. con ello se busca la correcta toma de decisiones para la entidad.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Conceptodefinición.de. (2019). Definición de Eficiencia. Sitio Web: Conceptoddefinición.de.

Correa Conde, D. F. (2018). Análisis e interpretación de los estados financieros en la empresa "El Pollo Serrano", de la ciudad de Loja, período 2015-2016. Loja-Ecuador: Universidad Nacional de Loja.

Instituto Pacífico. (2016). Valoración de empresas y negocios. Sitio Web: http://aempresarial.com/web/adicionales/files-lv/pdf/2015_finan_03_valoracion_empresas.pdf.

Irrazabal Malljo, V. (2018). Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transporte urbano de Lima metropolitana en el periódo 2015. Lima: Universidad Ricardo Palma.

Kiyosaki, R. (2004). Padre Rico, Padre Pobre. Mexico: D. R. Santillana Ediciones Generales S.A. de C.V.

Manchego Nina, T. (2016). Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa Clinica Promedic S.Civil.R.L, Tacna, período 2011-2013. Tacna: Universidad Privada de Tacna.

Nicuesa, M. (2014). Toma de decisiones. Sitio Web: Definición ABC.

Ochoa Setzer, G. (2010). Administración Financiera. Sitio Web: Mac GRaw Hill.

Pérez Porto y Gardey. (2013). Definición de Patrimonio. Sitio Web: definición.de.

Raffino, M. (2019). Estados Financieros. Sitio Web: Concepto.de.

Ribbeck Gomez, C. G. (2013). Análisis e interpretación de estados financieros herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la

induastria metalmecánica el distrito de Ate Vitarte, 2013. Lima: Universidad San Martin de Porres.

Soria Saldaña, A. D. (2016). El análisis e interpretación de los estaos financieros y su incidencia en la toma de decisiones de las empresas Madereras de la Provincia de Coronel Portillo-2016. Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.

Zhanay Baculima, M. (2013). Análisis e interpretación a los estados financieros de la cooperativa de taxis La Pradera de la Ciudad de Loja en los períodos 2006-2007. Loja-Ecuador: Universidad Nacional de Loja.

ANEXO

ANEXO 1

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ENCUESTA

INSTRUCCIONES:

La presente encuesta, tiene como finalidad recabar información relacionada con la investigación titulada **"Interpretación y análisis de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de las empresas de transportes terrestres del distrito de Callería, 2018"**; al respecto, se le solicita 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:

INDICADOR: ACTIVO Y DISPONIBILIDAD

1. ¿Está de acuerdo que en su empresa se haga el análisis dinámico u horizontal para la evaluación y comparación de cifras?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

2. ¿Está de acuerdo que el activo de su empresa es favorable para la toma de decisiones?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

3. ¿Está de acuerdo que el análisis del activo será favorable para la toma de decisiones con respecto a préstamos bancarios?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

4. ¿Está de acuerdo que la disponibilidad del activo en la empresa está plenamente distinguida?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

INDICADOR: PASIVO Y FIABILIDAD

5. ¿Está de acuerdo que en la entidad se hace la valoración del pasivo?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

6. ¿Está de acuerdo que n la entidad la valoración el pasivo es fiable?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

7. ¿Está de acuerdo que el profesional contable reconoce adecuadamente los pasivos de la empresa?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

8. ¿Está de acuerdo que la empresa utiliza el devengado de manera correcta, haciendo más fiable la categoría de pasivo?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

INDICADOR: PATRIMONIO Y COMPARABILIDAD

9. ¿Está de acuerdo que el resultado integral se refiere al cambio de patrimonio durante un periodo, que procede de transacciones y otros sucesos, distinto de aquellos cambios derivados de transacciones con los propietarios en su condición?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

10. ¿Está de acuerdo que en la entidad los estados financieros son comparados para la toma de decisiones?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

11. ¿Está de acuerdo que los estados que presenta está libre de errores materiales, para trasmitir la confianza necesaria a los usuarios?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

12. ¿Está de acuerdo que los estados financieros deben ser preparados para tomar decisiones económicas?

MUY DE ACUERDO	( )
DE ACUERDO	( )
EN DESACUERDO	( )
MUY EN DESACUERDO	( )
NO SABE/ NO OPINA	( )

Muchas gracias por su colaboración.