UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

LOS ESTADOS FINANCIEROS HERRAMIENTA CLAVE PARA EL ANALISIS E INTERPRETACION EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA-UCAYALI 2024.

Tesis para optar el título profesional de

CONTADOR PÚBLICO

MIGUEL ANGEL, ATANACIO DEL AGUILA

Pucallpa-Perú

2025

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
COMISION DE GRADOS Y TITULOS

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

CONTADOR PÚBLICO

Siendo las 10:00 am ..del día miércoles 21 de enero del 2026, 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 11º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dra. Cheryl Ruiz Bartra (Presidente), Dr. Hugo Guillermo Diaz Panduro (Miembro) y Dr. Nelson Manuel Vasquez Saucedo (Miembro).**

Se realizó la sustentación de la tesis titulada: **"LOS ESTADOS FINANCIEROS HERRAMIENTA CLAVE PARA EL ANALISIS E INTERPRETACION EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA-UCAYALI 2024",** por el/la/los Bachilleres en **Contabilidad: Miguel Angel Atanacio Del Aguila, 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
c) Aprobado por mayoría
d) Desaprobado..."

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

APROBADO POR MAYORIA

Siendo las 11:00 am del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dra. Cheryl Ruiz Bartra
Presidente

Dr. Hugo Guillermo Diaz Panduro
Miembro

Dr. Nelson Manuel Vasquez Saucedo
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Dr. Rolando Carlos Canteño Gavino
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.

Dra. Cheryl Ruiz Bartra ----------

Presidente

Dr. Hugo Guillermo Diaz Panduro ----------

Miembro

Dr. Nelson Manuel Vasquez Saucedo ----------

Miembro

C.P.C. Jorge Armando Palacios Valera ----------

Asesor

Bach. Miguel Angel Atanacio Del Aguila ----------

Tesista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Nº **V/746-2025**.

La Dirección de Producción Intelectual de la Universidad Nacional de Ucayali, hace constar por la presente, que el trabajo académico de investigación, titulado:

"**LOS ESTADOS FINANCIEROS HERRAMIENTA CLAVE PARA EL ANALISIS E INTERPRETACION EN LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA-UCAYALI, 2024.**"

Autor(es)	:	**ATANACIO DEL AGUILA, MIGUEL ANGEL**
Facultad	:	**CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**
Escuela	:	**CONTABILIDAD**
Asesor(a)	:	**Mg. PALACIOS VALERA, JORGE ARMANDO**

Presenta un **porcentaje de similitud de 9%,** verificado en el Sistema Antiplagio COMPILATIO,

De acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO, el cual indica que todo trabajo de investigación no debe superar el 10%. **En tal sentido, se declara, que el presente trabajo de investigación presenta un porcentaje aceptable de similitud,** procediéndose a emitir la presente Constancia de Originalidad de Trabajo de Investigación (COTI) a solicitud del asesor.

En señal de conformidad se firma y sella el presente documento.

Fecha: 10/12/2025

Dr. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA
Director de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Repositorio de la Universidad Nacional de Ucayali

Yo, Miguel Angel Atanacio Del Aguila

Autor de la tesis titulada : Los Estados Financieros herramienta clave para el analisis e interpretacion en la toma de decisiones economicas de las empresas del distrito de Callería - Ucayali 2024

Sustentada el año: 2026

Asesor(a): Mg. Jorge Armando Palacios Valera

Facultad: Ciencias Economicas, Administrativas y Contables

Escuela Profesional: Contabilidad

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] TOTAL [X]

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: 21 / 01 / 2026

Email: Atanaciodelaguila03@gmail.com Firma:

Teléfono: 967910066 DNI: 73006725

DEDICATORIA

A mis padres Everh y Encarna, quienes fueron mis forjadores y soporte de mi formación profesional, quienes me brindaron su apoyo incondicional y constante para mi formación profesional y cumplir con mi objetivo de ser Contador Público.

Miguel Antonio Atanacio del Águila.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme la vida, a la Universidad Nacional de Ucayali a la escuela Profesional de Contabilidad por darme la oportunidad de ser parte de ella a los profesores que me brindaron sus enseñanzas y consejos a mis compañeros que dieron su apoyo moral e incondicional en todo la etapa de mi formación profesional.

INDICE GENERAL

DEDICATORIA……...……vi
AGRADECIMIENTO…… vii
INDICE GENERAL……... viii
INDICE DE TABLAS……...x
INDICE DE FIGURAS……...……xii
RESUMEN……...……...xiii
ABSTRACT……...……xiv
INTRODUCCION……...…….....xv
I. PLANTEAMIENETO DEL PROBLEMA ……..... 17
1.1 Descripción del Problema……...……..17
1.2 Formulación del Problema……...…… 23
1.2.1 Problema General……...……...……....23
1.2.2 Problemas Específicos……...……23
1.3 Objetivos de Investigación…….....…….23
1.3.1 Objetivo General……...23
1.3.2 Objetivos Específicos……...…….....24
1.4 Hipótesis……...……24
1.4.1 Hipótesis General…….24
1.4.2 Hipótesis Específicos……24
1.5 Variables……..25
1.5.1 Variable Independiente……...…..25
1.5.2 Variable Dependiente……25
1.6 Operacionalización de las Variables…….26
1.7 Justificación Importancia …….28
II. MARCO TEORICO……30
2.1 Antecedentes de la Investigación……...……..30
2.1.1 Antecedentes Internacionales..…….....30
2.1.2 Antecedentes Nacionales …….…….....34
2.1.3 Antecedentes Locales...…….....37
2.2 Bases Teóricas del Problema……..…….....39

2.3 Definiciones de Términos Básicos……..…....51
III. MARCO METODOLOGICO …….……....56
3.1 Metodología de Investigación…….....56
3.1.1 Tipo de Investigación……...56
3.2 Diseño de Investigación……....57
3.3 Población y Muestra…… 58
3.3.1 Población…….58
3.3.2 Muestra…….... 59
3.4 Instrumento de Recolección de Datos……...…….....60
3.5 Procedimiento de Recolección de Datos…..…… ……...…….....60
3.6 Tratamiento de los Datos……..…….. .60
IV. RESULTADOS…….……...…....62
4.1 Interpretación y Presentación de los Resultados de la Prueba de Campo……....62
4.2 Discusión de Resultados ……..…….…...88
4.2.1 Prueba de Hipótesis ……88
CONCLUSIONES……...……97
SUGERENCIAS.....……...…….....99
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS ……100
ANEXOS 1 ……....103
ANEXO 2……...104

INDICE DE TABLAS

Tabla N° 01 Operacionalización de las variables.....63

Tabla N° 02 Los estados financieros base fundamental para el análisis e interpretación.....63

Tabla N° 03 Los elementos del estado de situación financiera y estado de resultados base para el análisis vertical y horizontal ……. 65

Tabla N° 04 Los ingresos y gastos elementos para medir y evaluar los resultados ….....……68

Tabla N° 05 El análisis del estado de resultados mide las variaciones de ingresos y gastos 70

Tabla N° 06 El análisis permite conocer la situación patrimonial económica y financiera….....72

Tabla N° 07 La liquidez indica la capacidad de pago y de los recursos disponibles.….....……74

Tabla N° **08** El estado de situación financiera y de resultados base para medir la rentabilidad.....76

Tabla N° 09 La rentabilidad de las empresas se relaciona con las ventas…….....…….78

Tabla N° 10 Los ratios de solvencia evalúa la capacidad para hacer frente los compromisos.....80

Tabla N° 11 Los ratios de gestión son indicadores financieros que evalúa la eficacia de los Recursos de las empresas del distrito de Callería……...……82

Tabla N° 12 El diagnostico financiero es fundamental para la toma de decisiones económicas……84

Tabla N° 13 El diagnostico financiero es fundamental para conocer la fortaleza y las debilidades de las empresas del Distrito de Callería…… 87

Tabla N° 14 El análisis vertical y horizontal de los estados financieros tiene incidencia significativa en la toma de decisiones de las empresas…….88

Tabla N° 15 Los ratios financieros tienen incidencia significativa en la toma de decisiones.....90

Tabla N° 16 El diagnostico financiero tiene incidencia significativamente en la toma de decisiones de las empresas del Distrito de Callería…..……....…….93

Tabla N° 17 Los estados financieros herramienta clave, fundamental y significativa para la ttoma de decisiones económicas……...……....……95

INDICE DE FIGURAS

Figura N° 01 Los estados financieros base fundamental para el análisis e interpretación….....64

Figura N° 02 Los elementos de los estados de situación financiera y estado de resultados base para el análisis vertical y horizontal …….……66

Figura N° 03 Los ingresos y gastos elementos para medir y evaluar los resultados …….....…68

Figura N° 04 El análisis del estado de resultados mide las variaciones de ingresos y gastos 70

Figura N° 05 El análisis permite conocer la situación patrimonial económica y financiera….....73

Figura N° 06 La liquidez indica la capacidad de pago y de los recursos disponibles….....……75

Figura N° **07** El estado de situación financiera y el estado de resultados base fundamental para medir la rentabilidad …….……77

Figura N° 08 La rentabilidad de las empresas se relaciona con las ventas……...….79

Figura N° 09 Los ratios de solvencia evalúa la capacidad para hacer frente los compromisos.....81

Figura N°10 Los ratios de gestión son indicadores financieros que evalúa la eficacia de los recursos de las empresas del distrito de Callería……..……83

Figura N° 11 El diagnostico financiero es fundamental para la toma de decisiones económicas……85

Figura N° 12 El diagnostico financiero es fundamental para conocer la fortaleza y las debilidades de las empresas del Distrito de Callería……..87

RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo determinar que los estados financieros es la herramienta base para el análisis e interpretación en la toma de decisiones económicas en las empresas del distrito de Callería - Ucayali 2024. En la actualidad el análisis e interpretación son informes importantes para la toma de decisiones económicas de una empresa en un periodo determinado, que no solo interesa a los Inversionistas, Gerentes, Directivos, sino también a cualquier que tenga relaciones con la empresa (bancos, accionistas, trabajadores, proveedores, competidores etc.). El análisis e interpretación de los estados financiero ayuda a conocer y determinar los objetivos, de la empresa, mejorar la utilidad, proporcionar productos y servicios de calidad y contribuir a mejorar la situación económica, financiera de la empresa, con un diagnóstico financiero aplicando diversos indicadores financieros para determinar la liquidez, la solvencia, liquides, rentabilidad y la capacidad de endeudamiento de tiene la empresa, para así tomar dediciones correctas, con el fin de lograr los objetivos trazados por la empresa. De los 576 datos extraídas el 49.48% (285) y 48.26% (278) de la unidad de análisis revelaron, que los estados financieros herramienta clave es fundamental y significativa para el análisis e interpretación de los estados financieros, en la toma decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024, mientras que el 1.39% (8) opinaron estar en desacuerdo y el 0.87% (5) indican no saber y no opinar al respecto.

Palabras clave: Estados financieros, análisis e interpretación y toma de decisiones económicas

ABSTRACT

This research aims to determine that financial statements are the basic tool for analysis and interpretation in economic decision-making in companies in the Callería district - Ucayali 2024. Currently, analysis and interpretation are important reports for a company's economic decision-making over a given period. These reports are of interest not only to investors, managers, and executives, but also to anyone who has relationships with the company (banks, shareholders, employees, suppliers, competitors, etc.). The analysis and interpretation of financial statements helps to understand and determine the company's objectives, improve profitability, provide quality products and services, and contribute to improving the company's economic and financial situation. This includes a financial diagnosis that applies various financial indicators to determine the company's liquidity, solvency, liquidity, profitability, and debt capacity. This allows for making informed decisions in order to achieve the company's objectives. Of the 576 data extracted, 49.48% (285) and 48.26% (278) of the analysis unit revealed that financial statements are a key tool, fundamental and significant for the analysis and interpretation of financial statements, in the economic decision-making of companies in the Callería-Ucayali District 2024, while 1.39% (8) disagreed and 0.87% (5) indicated they did not know and did not have an opinion on the matter.

Keywords: Financial statements, analysis and interpretation, and economic decision-making

INTRODUCCIÓN

La investigación “Los Estados Financieros herramienta clave para el análisis e interpretación en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024”.

El análisis y la interpretación de los estados financieros es un componente indispensable para la toma de decisiones de los usuarios internos y externos (como los inversionistas, Directores, Gerentes, Administradores, Proveedores, Entidades Financieras etc.).

El estado de resultados es una herramienta que puede evaluar la rentabilidad de una empresa, su nivel de eficiencia y su capacidad para generar ganancias. También es utilizado para conocer, la liquidez, capacidad de pago, estructura financiera, productividad, rentabilidad y capacidad de endeudamiento de los inversionistas y accionistas para evaluar la viabilidad económica de una empresa y su capacidad para pagar dividendos.

El análisis e interpretación de los estados financieros es importante porque permite conocer la salud financiera y económica de una empresa y facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa.

La estructura de la investigación está estructurada en cinco capítulos tales como:

Capítulo I: Planteamiento del Problema. Descripción del problema, formulación del problema los objetivos de la investigación, Hipótesis, Variables Independientes y Dependiente y Operacionalización de las variables y la justificación.

Capítulo II: El Marco Teórico. Dentro de este capítulo, se tiene en cuenta los antecedentes internacional, nacional y local, las bases teóricas y definiciones de términos básicos

Capítulo III: Marco Metodológico Donde se considera los Métodos y Tipos de Investigación, Diseño de Investigación, Población y Muestra, Instrumentos, Procedimientos y Tratamientos de recolección de datos

Capítulo IV: Resultados y Discusión, Donde se considera los resultados del trabajo de campo y la presentación de la prueba de hipótesis.

Finalmente, se presentan las conclusiones y sugerencias de la investigación, las referencias bibliográficas y los anexos

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCION DEL PROBLEMA

En la actualidad los estados financieros es la herramienta clave para el análisis e interpretaciones en toma de decisiones económicas de las empresas, en los niveles internacional, nacional y regional y muy en especial en las empresas del distrito de Callería- Ucayali.

De acuerdo a la globalización, el avance de la ciencia, la tecnología y la modernización, los estados financieros se ha convertido en un instrumento importante para la toma de decisiones económicas de las empresas a través de sus representantes legales, como los gerentes, administradores y propietarios, para esto los estados financieros deben estar preparados y presentados razonablemente, para lograr la confiabilidad de los usuarios interno y externo, los resultados de los estados contables y financieros deben ser fidedigna, neutral u objetiva, prudente, completa y comparable de acuerdo a los principios y normas de la información financiera emitidas por la Superintendencia de Mercado de Valores, esto obliga que todos los contadores y gerentes financieros de las empresas conozcan el marco normativo sobre la elaboración, formulación y presentación de los Estados Financieros acompañados de las Notas a los estados financieros, porque son las explicaciones cuantificados o no de los elementos de los estados básicos (Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estados de Fujo de Efectivo), dichos estados sirven como herramienta principal para el análisis e interpretación para la toma de decisiones.

El análisis e interpretación busca encontrar patrones, significados, tendencias y conclusiones en la información financiera.

Análisis

- Separar las partes de un todo para conocer sus elementos
- Estudiar por separado las partes que integran un todo
- Buscar patrones en los datos recopilados mediante investigación
- Descifrar el posible significado de los datos

Interpretación

- Darle sentido a una investigación mediante el contraste de los resultados y lo que se conoce sobre el problema
- Explicar los patrones descubiertos
- Dar una opinión de acuerdo al análisis aplicado
- Extraer conclusiones y significados de datos heterogéneos y no estructurados

El análisis e interpretación son partes fundamentales en la metodología de una investigación.

Tipos de análisis de datos:

- Cuantitativo, que se presenta en forma numérica
- Cualitativo, que se presenta de manera verbal

Métodos de análisis de datos, Análisis de datos descriptivo, Análisis de datos exploratorio, Análisis de datos diagnóstico, Análisis de datos predictivo, Análisis de datos prescriptivo.

El análisis e interpretación de datos se pueden aplicar en diversos ámbitos, como en la investigación, la contabilidad, los negocios, y la toma de decisiones.

Procesamiento, análisis e interpretación de la información - Licenciatura en Contador público

- ¿Qué es la interpretación de datos?
- ¿Qué es la interpretación de datos cualitativos? El análisis de datos cualitativos consiste en la extracción de conclusiones.
- La toma de decisiones es el proceso de elegir una alternativa entre varias para resolver una situación o conflicto.
- Es una habilidad que se puede aplicar a situaciones cotidianas y a problemas más compleja.

Las decisiones económicas y financieras, por lo general orientan a:

- Decidir cuanto comprar o vender una participación patrimonial
- Modificar las políticas financieras y operativas de la empresa
- Medir la eficiencia y productividad de las operaciones de la empresa
- Controlar las operaciones y mejorar las técnicas empleadas
- Medir los costos de varias actividades
- Establecer y/o proyectar futuros planes y presupuestos
- Lograr en el futuro una mejor utilización de los recursos financieros, materiales, humanos etc.

NIC 1 "Presentación de Estados Financieros"

Los estos financieros constituyen una representación estructural d la situación y del rendimiento de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos

de efectivo que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas.

Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministran información acerca de los siguientes de una entidad:

a) Activos

b) Pasivos

c) Patrimonio

d) Ingresos y gastos, en los incluyen las ganancias y perdidas

e) Aportaciones de los propietarios y distribución de los mismos en su condición de tales

f) Flujos de efectivo.

Alfredo F. Gutiérrez. Indica que los estados financieros son la extensión del registro contable en su etapa final de exposición condensada de los hechos económicos por medio de cuadros numéricos, que viene a ser el resumen de la contabilidad y por lo tanto son los estados financieros de una empresa.

Según a Elías Lara Flores: Los estados financieros. es el documento contable que informa sobre el resultado obtenido en una entidad en un periodo determinado, de operaciones a través de comparar los productos y gastos que estas le ocasionaron.

Análisis de los Estado financieros

Según la definición de algunos autores:

Abierto García Mendoza, "el análisis de estados financieros, consiste en efectuar un número de operaciones matemáticas calculando variaciones en los saldos de las partidas a través de los años de los años, así como determinando sus porcentajes de cambio, se calcular razones financieras como porcentajes integrales.

Roberto Macias Pineda "El análisis de los estados financieros en un estudio de las relaciones que existen entre los diversos elementos financieros de un negocio, manifestados por un conjunto de estados contable pertenecientes a un mismo ejercicio y de las tendencias de este elemento, mostrando en una serie de estados financieros correspondiente a varios periodos sucesivos"

Alfredo F. Gutiérrez; Análisis, quiere decir "Distinción y separación de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos"

Interpretación del análisis de los Estados Financieros

Abraham Perdomo Moreno; Por interpretación debemos entender la apreciación relativa de conceptos y cifras del contenido de los estados financieros, basados en el análisis y la comparación, o bien, una serie de juicios personales relativos al contenido de los estados financieros basados en el análisis y en la comparación**.**

Alberto García Mendoza; Indica que al Indica que al efectuar la interpretación se lleva a cabo otro proceso de somatización que es el análisis, en donde se trata de aislar lo relevante o significativo de lo que no es significativo o relevante. Al llevar cabo la interpretación se intentar detectar los puntos fuertes y débiles de la compañía cuyos estados se están analizando e interpretando.

Es necesario la aplicación del análisis e interpretación de los estados financiero para establecer cuál es la situación de la empresa en el momento previo a la toma de la

decisión, para optar por la mejor opción para el desarrollo de la empresa, a través del buen uso de los recursos y los medios de financiamiento. El análisis financiero proporciona a los directivos y propietarios una herramienta muy útil para aplicar las mejores estrategias y decisiones para una buena gestión empresarial.

De acuerdo al estudio, se pudo identificar que, si hay problemas en el análisis e interpretación de estados financieros que pueden darse a errores en la información inexactas e incoherentes.

Los problemas en el análisis e interpretación de estados financieros pueden darse a errores en los estados financieros, información incorrecta e inexactitudes, manipulación de datos o falta de información para la contabilizan para información confiable de los estados financieros.

También es considerada para una toma de decisiones no correcta:

- No considerar el flujo de caja
- No comprar con periodos anteriores.
- No considerar la inflación y otros factores económicos.
- No analizar los estados financieros con su comparación.

El análisis financiero busca proporcionar datos más convenientes de forma concreta de los estados financieros, tanto actual como de años anteriores, para obtener de ser necesaria una comparación y análisis de las ratios financieros.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema General

¿De qué manera los estados financieros es la herramienta clave para el análisis e interpretación, en la toma de decisiones económicas de las empresas del distrito de Callería-Ucayali 2024?

1.2.2 Problemas Específicos

- ¿De qué manera el método de análisis vertical y horizontal de los estados financieros es una herramienta fundamental en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024?
- ¿Por qué los ratios financieros de los estados financieros es una herramienta fundamental en la toma de decisiones económica de las empresas del distrito de Callería-Ucayali 2024?
- ¿De qué manera la información financiera a través del análisis e interpretación de los estados financieros es una herramienta fundamental en la toma de decisiones económicas de las empresas del distrito Callería 2024

1.3 OBJETIVOS DE INVESTIGACION

1.3.1 Objetivo General

Determinar que los estados financieros es la herramienta clave para el análisis e interpretación en la toma de decisiones económicas de las empresas en el distrito de Callería Ucayali 2024.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Determinar que el método de análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros es una herramienta fundamental inciden en la toma de decisiones económicas de las empresas en el distrito de Callería, Ucayali 2024.
- Determinar que las ratios financieras de los Estados Financieros es una herramienta fundamental en la toma de decisiones de las empresas en el distrito de Callería-Ucayali 2024.
- Determinar que la información financiera través de los análisis e interpretación de los estados financieros es una herramienta fundamental en la toma de decisiones de las empresas en el distrito de Callería- Ucayali 2024.

1.4 HIPOTESIS

1.4.1 Hipótesis General

Los estados financieros herramienta clave es fundamental y significativa para el análisis e interpretación de los estados financieros, en la toma decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024.

1.4.2 Hipótesis Especificas

- Los estados financieros es la herramienta clave, fundamental y significativa en el análisis vertical y horizontal de los estados financieros en la toma de decisiones económicas de las empresas del distrito de Callería-Ucayali 2024
- La interpretación de los análisis de las ratios financieras es fundamental y significativa en la toma de decisiones económicas en la empresa de las empresas del distrito de Callería- Ucayali 2024

- La información financiera a través del análisis e interpretación de los estados financieros es una herramienta clave y fundamental en la toma de decisiones económicas de las empresas del distrito de Callería-Ucayali 2024.

1.5 VARIABLES

1.5.1 Variable Independiente

Estados Financieros

Indicadores:

- Estado de situación financiera
- Estados de resultados
- Estados de cambios en el patrimonio
- Estados de flujos de efectivo

Dimensiones

- Activo
- Pasivo
- Patrimonio
- Ingresos y Gastos
- Análisis vertical y horizontal

1.5.2 Variable Dependiente

Análisis e interpretación para la toma de decisiones

Indicadores:

- Análisis de los Estados Financieros
- Ratios Financieros
- Diagnostico Financiero

Dimensiones

- La Liquidez
- La Solvencia
- La Rentabilidad
- -Capacidad de Endeudamiento

1.6 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

TABLA N° 01. Operacionalización de las variables

VARIABLE INDEPENDENTE: "ESTADOS FINANCIEROS"			
Definición Conceptual	**Definición Operacional**		
	Indicadores	**Conceptos**	**Técnicas e Instrumentos**
ESTADOS FINANCIEROS Son informes de propósito general, resumidos en reportes, notas y anexos, que las entidades utilizan para presentar, demostrar la situación económica y financiera. **La NIC 1**, constituye una representación estructurada de la situación financiera de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo	**Estado de Situación financiera**	El Estado de Situación Financiera, denominado también en ocasiones balance general, es el medio por el cual la entidad representa en forma estructurad su situación financiera o patrimonial, que nos muestra información relativa a los recursos y obligaciones financieras, así como el patrimonio de la entidad en una fecha determinada	Técnicas Encuestas Instrumentos Cuestionarios
	Estado de Resultado Integral	El Estado de Resultado o Estado de Pérdidas y Ganancias, ahora denominado Estado de Resultado Integral, es un documento en el cual se informa detallada y ordenadamente tal como se obtuvo la utilidad del ejercicio contable, mediante la sumatoria de los ingresos, menos los costos, gastos y la diferencia de cambio, debidamente asociados, debe	Técnicas Encuestas Instrumentos Cuestionarios

		arrojar los resultados del ejercicio.	
	Estado de Cambios en el Patrimonio	Es un documento financiero que muestra las variaciones ocurridas en las cuentas patrimoniales, exponiendo la situación y los cambios sufridos en el conjunto de los valores en los recursos generados o utilizados durante el periodo.	Técnicas Encuestas Instrumentos Cuestionarios
	Estado de Flujo de Efectivo	Es un documento financiero que expone el efecto de los cambios de efectivo y equivalente de efectivo, permitiendo describir los cobros de efectivos (entradas) lo mismo que los pagos de efectivo (salidas), clasificados, generados y utilizados en las actividades de operaciones, inversiones, y financiamiento en un periodo determinado.	Técnicas Encuestas Instrumentos Cuestionarios

VARIABLE DEPENDIENTE "ANALISIS E INTERPRETACION PARA TOMA DE DECISIONES"			
Definición Conceptual	**Definición Operacional**		
	Indicadores	**Conceptos**	**Técnicas e Instrumentos**
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES **ANÁLISIS**; Roberto Macias Pineda; "El análisis de los estados financieros es un estudio de las relaciones que existen entre los diversos elementos financieros de un negocio, manifestados por un conjunto de estados contables pertenecientes a un mismo ejercicio y de las tendencias de esos elementos **INTERPRETACIÓN:** Abraham Perdomo Moreno; "Por interpretación debemos entender la apreciación relativa	**Análisis de los Financieros**	El análisis financiero es el proceso de estudiar e interpretar la información contable de una empresa para comprender su situación actual y proyectar su desempeño financiero futuro. Se utiliza para evaluar la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de un negocio	Técnicas Encuestas Instrumentos Cuestionarios
	Ratios Financieros	Las ratios financieras son relaciones matemáticas entre diferentes elementos de los estados financieros de una empresa, que permiten analizar su desempeño y salud financiera. Son indicadores que facilitan la interpretación de la	Técnicas Encuestas

de conceptos o cifras del contenido de los estados financieros, basados en el análisis e interpretación de los estados financieros, basados en el análisis y la comparación **TOMA DE DECISIONES** La toma de decisiones es el proceso mediante el cual una persona o grupo elige una opción entre distintas alternativas. Es una actividad frecuente y cotidiana del pensamiento, que se activa cuando se presentan conflictos en diversos ámbitos de la vida a los que hay que encontrarles la mejor solución posible.		información contable, transformándola en métricas que ayudan a tomar decisiones estratégicas.	Instrumentos Cuestionarios
	Diagnostico Financiero	Un diagnóstico financiero es un análisis exhaustivo de la situación económica y financiera de una empresa, que busca identificar sus fortalezas y debilidades para tomar decisiones estratégicas y mejorar su desempeño. Se basa en el estudio de estados financieros, indicadores clave y la evolución de la empresa a lo largo del tiempo.	Técnicas Encuestas Instrumentos Cuestionarios

1.7 JUSTIFICACION E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

1.7.1 Importancia de la Investigación

La investigación es importante porque trata de los estados financieros que son vitales para el análisis e interpretación de la salud financiera de las empresas del distrito de Callería, ya que ofrecen una visión completa de su situación económica y financiero facilitando la toma de decisiones por parte de los usuarios internos y externos.

1.7.2 Justificación Teórica

La investigación está basada en un Marco Teórico, Principios, Normas, Procedimientos y técnicas aplicables en los análisis e interpretación de los estados financieros.

1.7.3 Justificación Práctica

La aplicación de los elementos de los estados financieros a través de los análisis vertical y aplicación de los ratios e índices financieros para determinar la información financiera para la toma de decisiones de los usuarios interno y externos para los objetivos financieros planificados.

1.7.4 Justificación Metodológica

Como es de conocimiento, toda investigación requiere cumplir, métodos donde se utilizan técnicas, herramientas y cuestionarios de carácter cualitativo y cuantitativo que permita demostrar y determinar el objetivo de la investigación.

1.7.5 Justificación Social

Según la investigación, se determina que los estados financieros cumplen una función justificable porque los Inversionistas Propietarios y Directores requieren de la información de los resultados de los estados financieros para ser analizados e interpretados para determinar la rentabilidad, la solidez y utilidad de las empresas y tomar las decisiones correspondientes

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Gema (2023) en su tesis Análisis de los Estados Financieros y su Incidencia en la Toma de Decisiones en la Microempresa Sociedad de Hechos V y M dedicada a Compra y Venta de Mariscos. Presentado para obtener el título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Ecuador. Su objetivo es establecer cómo influye el análisis de los estados financieros en la toma de decisiones de la microempresa Sociedad de Hechos V y M. La metodología usada fue mixta con un diseño no experimental, la población fue de 37 personas y la muestra es la misma que la población. La validez aplicada es descriptiva, es decir variables cualitativas. Se concluye a: Al fundamentar las bases teóricas se estableció una interconexión entre los estados financieros y la toma de decisiones, mostrando que los estados financieros proporcionan una visión clara sobre la situación de la compañía y permite tomar decisiones correctas en beneficio de la sostenibilidad y éxito empresarial. La aplicación de la metodología permitió diagnosticar la situación financiera de la microempresa, la cual presenta un nivel de endeudamiento del 102.51 % ya que sus pasivos superan a sus activos y una rentabilidad neutral, ya que de cada $ 100 en venta recibe solo $ 0.63. Por último, la evaluación de control interno permitió detectar deficiencias en los estados financieros, debido a que no muestran su totalidad las cuentas con las que deben contar la organización como es el efectivo, existencias y obligaciones

financieras.

Nieto y Cuchiparte (2022), manifiestan que su investigación tiene como objetivo "demostrar que la elaboración del análisis financiero es esencial para obtener información relevante que permita una mejor planificación del futuro administrativo y el crecimiento económico de la entidad estudiada. Adicionalmente, afirman que su trabajo facilitó la evaluación financiera interna de la compañía, determinó su realidad monetaria y contribuyó en la toma de decisiones". La investigación se llevó a cabo bajo una naturaleza documental no experimental, de acuerdo a las características de la problemática y los objetivos. Se utilizó la entrevista como técnica para recaudar información esencial para el estudio. Además, recopilaron información de revistas indexadas, textos y tesis relacionadas con el análisis e interpretación de estados financieros de la empresa mencionada anteriormente por los años 2016-2017 a los cuales se aplicaron el análisis vertical y horizontal. Esto permitió comprender la composición de los estados financieros de distintos periodos económicos y establecer proyecciones.

Finalmente, aplicaron indicadores financieros de liquidez, gestión, actividad y apalancamiento enfocados en el planeamiento financiero a corto, mediano y largo plazo para tomar decisiones que contribuyan a mejorar la situación financiera de la empresa. El artículo científico tiene por resultado, que efectuar el análisis financiero resulta imprescindible para la obtención de información de alto valor que contribuye en la planificación del futuro administrativo y el crecimiento económico de la pyme Sueldas del Valle, facilitando a su vez la evaluación financiera interna y su liquidez lo que mejora

la toma de decisiones en la entidad. Además, se concluye que la metodología aplicada facilitó la recopilación de los datos específicos proporcionados por los estados financieros de la entidad. A través del estudio, los datos más relevantes fueron resumidos como hallazgos, gracias al análisis horizontal y vertical efectuado. Estos análisis permitieron identificar las ratios financieras que ofrecen información crucial para la toma de decisiones de la empresa.

Amézquita y Guzmán (2022) en su tesis de investigación Análisis e Interpretación de los Estados Financieros y su Importancia en la toma de Decisiones en la Empresa Gtech, S.R.L. Periodo del 2019 al 2021. Presentada para obtener el título de Magíster en Dirección Financiera en la República Dominicana, se propone investigar la influencia de los estados financieros de la empresa Gtech, S.R.L. en la toma de decisiones a lo largo del periodo 2019 - 2021. La metodología aplicada tiene un enfoque cuantitativo, el instrumento para el sustento de información fueron los cuestionarios y guía de preguntas. Teniendo una población está integrada por el gerente, personal de contabilidad y su sistema de la empresa Gtech S.R.L.

La muestra son el departamento de Contabilidad, Finanzas y Administración de cinco personas. Se concluye en: los resultados obtenidos revelan que un 100% considera que es indispensable para la toma de decisiones los resultados de un análisis financiero para Gtech S.R.L. Al momento de realizar el análisis vertical en relación con la cuenta de efectivo en caja y bancos, se puede notar una disminución en el 2019 con un 13.71%, en el año 2020 se obtuvo 23.49% del activo y en el 2021 24.25% lo cual la empresa es rentable. Y,

por último, después de observar el resultado se concluye que de la empresa en el 2021 fue bueno porque hubo mejoras en ese tiempo.

Castrellón (2021) en su tesis: La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financieras-contables, en donde establece como su objetivo general: demostrar la importancia de los estados financieros frente a la toma de decisiones de una empresa u organización, así como las consecuencias e impacto si la toma de decisiones se realiza con información financiera real y fidedigna. En el aspecto metodológico de la investigación, fue en base al enfoque cualitativo, la técnica de recolección de datos se basó en revisiones bibliográficas, además de la entrevista, basada en los estados financieros. La investigación fue de diseño no experimental, descriptivo. Las conclusiones a la que pudo llegar fue que, los estados financieros inciden en la toma de decisiones de la empresa investigada, pues si bien es cierto, el empresario no posee conocimiento respecto a temas contables ni está en la capacidad de analizar estados financieros, este último siempre estará presente en la toma de decisiones de la empresa, el análisis de los estados financieros posee una gran importancia en la toma de decisiones de la empresa investigada.

Almeida (2019), expone que su investigación tiene como objetivo "analizar e interpretar los estados financieros para contribuir a una toma de decisiones efectiva por parte del gerente de la empresa DISTBEND en Babahoyo, El estudio responde a la necesidad de generar información financiera precisa y facilitar su comprensión para el propietario del negocio. La omisión de la evaluación de la empresa a través de las ratios financieras como el índice de liquidez y el

endeudamiento conduce a una falta de conocimiento sobre los resultados financieros de la empresa". El enfoque del proyecto de investigación fue cualitativo y cuantitativo, aplicando un método histórico-lógico, analítico-sintético, descriptivo, inductivo y deductivo. Se trata de una investigación exploratoria, correlacional, descriptiva y bibliográfica.

El resultado del estudio consistió en la elaboración de los estados financieros, su análisis y la aplicación de los indicadores financieros para la empresa DISTBEND, lo que permitió determinar su rentabilidad y contribuir positivamente a la toma de decisiones. La investigación concluye que la gerencia de la entidad carece de asesoramiento adecuado para evaluar las razones financieras a través de los indicadores como el endeudamiento, la rotación de las cuentas por cobrar e inventario y razones de rentabilidad. Sin embargo, al aplicar herramientas de análisis financiero se podrá valorar la gestión financiera en la entidad y el cumplimiento de las metas propuestas.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Peña y Clayssen (2023), comentan que el objeto de su estudio fue "determinar el impacto de la interpretación de reportes financieros en los dictámenes tomadas por el Comité de Administración del Fondo de Asistencia y Estímulo (CAFAE) de la Red de Servicios de Salud La Convención". La investigación fue de tipo aplicada con un enfoque cuantitativo, adoptando un diseño no experimental con un alcance explicativo. Se llevó a cabo un análisis descriptivo de las variables mediante una población y muestra compuesta por 20 miembros de la entidad. La metodología empleada incluyó revisión documental

y encuestas. Los resultados generales indicaron que tanto la liquidez como la rentabilidad fueron evaluadas de manera insatisfactoria, ya que, si bien los estados financieros reflejaron una capacidad adecuada para cubrir las deudas propias, la rentabilidad mostró un rendimiento negativo en los activos. Además, se observó que la empresa no necesitaba financiamiento externo debido a su bajo nivel de endeudamiento. Por consiguiente, se concluyó que la interpretación de los estados financieros influye de manera significativa en las decisiones tomadas por el CAFAE de la Red de Servicios de Salud La Convención.

Huancas y Vargas (2023), comentan que el objeto principal del estudio fue "determinar si el análisis de estados financieros afecta las decisiones tomadas en Tecnoriego Solution's S.A.C". Emplearon un enfoque metodológico cuantitativo, con un tipo de investigación básica y un diseño no experimental de alcance longitudinal. La muestra consistió en 20 empleados, de los cuales 7 pertenecían al área administrativa. Se utilizaron técnicas de recolección de datos como encuestas, entrevistas y análisis documental, con instrumentos validados por 3 especialistas y una confiabilidad de 0.850, medida mediante el Alfa de Cronbach. Además, se aplicó el Coeficiente de Pearson para examinar la correlación entre las variables, obteniendo un resultado significativo de 0.870. Los resultados indicaron que el análisis de estados financieros es crucial para la toma de decisiones en Tecnoriego Solution's S.A.C., contribuyendo así al logro de sus objetivos empresariales y al crecimiento del negocio. Por lo tanto, se concluyó que la aplicación de esta herramienta financiera influye en las decisiones empresariales, respaldando la hipótesis planteada.

Huaman Flores, 2022 en su Tesis titulada "Análisis Financiero en la Toma de Decisiones de la Empresa de Ladrillos y Tejas Sorama Auccaylle S.A.C. – LATESA S.A.C., Periodo 2018" (Tesis para optar el título profesional de Contador Público) de la Universidad Nacional de San Antonio ABAD Del Cusco, Cusco Perú, quien llego a la conclusión de: Que el análisis financiero ha demostrado ser crucial para la toma de decisiones en la empresa de ladrillos y tejas SORAMA AUCCAYLLE S.A.C - LATESA S.A.C. Sin embargo, la empresa no ha implantado ni contratado personal especializado. Esto se pone de manifiesto en la encuesta N°01 (sólo el 39% de los encuestados lo califica de muy importante, frente al 60% que lo califica de muy importante), así como en los antecedentes de la empresa como empresa de producción, en la que los costes y los márgenes de beneficio deben evaluarse y controlarse continuamente -lo que en realidad no ocurre en la empresa-, donde indican que las decisiones deben tomarse de forma empírica.

Charles B. Ribbeck Gomes (2021), "Análisis e interpretación de estados financieros: herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte". El objetivo general del trabajo de investigación "Análisis e interpretación de estados financieros: herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte, 2021" fue determinar la influencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones y demostrar la situación en que se encuentran las empresas de este rubro a fin de ayudar a los ejecutivos a tomar decisiones apropiadas en las

inversiones para ello, se empleó el diseño metodológico no experimental transaccional descriptivo. Se utilizó el método descriptivo, estadístico, de análisis – síntesis, y para el trabajo de campo la aplicación de las técnicas de investigación "encuesta" y "entrevista" como instrumento de investigación. Como resultado de la investigación se evidenció una deficiente toma de decisiones demostrándose que el punto crítico de las empresas de la industria metalmecánica es la falta de un área encargada del análisis e interpretación de estados financieros encargada de tomar decisiones eficientes, que permita emplear estrategias y mecanismos orientados a mejorar y elevar la producción de bienes y servicios. Dicha ausencia impacta en el crecimiento de la empresa **y** el sector de la industria metalmecánica.

2.1.3 Antecedentes Locales

Gómez (2020) en su tesis: Análisis e interpretación de los estados financieros. Su impacto en la toma de decisiones de empresas extractoras de aceite de palma en el departamento de Ucayali 2018, en donde estableció como su objetivo general: determinar de qué manera es el impacto del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones de las empresas investigadas en el año 2020. En cuanto a la metodología, fue de enfoque cuantitativo, respecto al diseño metodológico, fue no experimental, descriptivo, correlacional; para la recolección de información utilizó la encuesta, el cual fue la técnica, mientras que el instrumento fue el cuestionario. Las conclusiones a la que pudo llegar fueron que, las empresas investigadas pueden tomar mejores decisiones en base al análisis e interpretación de los estados financieros, ya que

esta proporciona información muy útil y de interés para la toma de decisiones.

López y Sánchez Hidalgo (2019). Universidad Nacional de Ucayali, El estudio de la investigación tiene por objetivo determinar que el análisis e interpretación de los estados financieros tiene incidencia en la toma de decisiones en las empresas del distrito de Callería - Ucayali 2019.

En la actualidad el análisis de los estados financieros no solo interesa a sus Inversionistas, Gerentes, Directivos, sino también a cualquier que tenga relaciones con la empresa (bancos, accionistas, trabajadores, proveedores, competidores etc.)

El análisis e interpretación de los estados financiero ayuda a conocer y determinar los objetivos, para tener mayor utilidad, proporcionar productos y servicios de mejor calidad y contribuir a mejorar la situación económica, financiera y social de la empresa, con un diagnóstico acertado de la situación de la empresa que sirva para la toma de decisiones correctas y adecuadas para el buen manejo en el futuro y corregir los puntos débiles que pueden amenazar en el futuro.

De los 624 datos extraídas el 98.40% (614), de la unidad de análisis revelaron, que los análisis e interpretación de los estados financieros tiene incidencia significativa en la toma de decisiones en las empresas del sector comercio del Distrito de Callearía, Provincia de Coronel Portillo, Departamento de Ucayali año 2019, mientras que el 0.80% (5) indican, que no es determinante y el 0.80% (5) indican no saber y no opinar al respecto.

2.2 BASE TEORICAS DEL PROBLEMA

2.2.1 Estados Financieros

Los estados financieros son informes de propósito general, resumidos en reportes, notas y anexos, que utilizan las entidades para revelar y presentar la situación económica y financiera y los cambios que experimentan la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información resulta útil para los propietarios, la administración, los gestores, trabajadores y otros tipos de interesados, tales como los acreedores e inversionistas, los cuales son elaborados de acuerdo con las normas de información financiera (NIIF).

La NIC 1, señala que los estados financieros son el producto del procedimiento de un gran número de transacciones y otros hechos o sucesos económicos que se agrupan por clases de acuerdo con su naturaleza o función. Los estados financiaros están integrados partidas denominados elementos, basados en plan de cuentas.

Los Estados Financieros suministran información acerca de los siguientes elementos de la empresa: Activos, Pasivos, Patrocino neto, Gastos e ingresos en los que se incluyen las pérdidas y ganancia, Resultados realizados y no realizados, otros cambios en el patrimonio neto, Flujos de efectivo.

Finalidad; Los estados financieros constituyen una representación estructura de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad, su finalidad es:

- Suministrar información acerca de la situación financiera, los resultados o rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para una gama de usuarios
- Suministrar información para fines predictivos y proyectivos (programación y flujo económicos y financieros
- Suministrar información útil para la toma de decisiones
- Constituir un medio para la rendición de cuentas ye valuaciones del desempeño de la dirección respectivo de los recursos invertidos y que le han sido confiados.

2.2.1.1 Estado de Situación Financiera; El estado de situación financiera, denominado también en ocasiones balance general, es el medio por el cual la entidad representa en forma estructurada su situación financiera o patrimonial, que nos demuestra información relativa a los recursos y obligaciones financieras, así como el patrimonio de la entidad a una fecha determinada.

Estructura del Estado de Situación Financiera; Esta conformado por:

a) **Elementos,** Los cuales en el caso de este estado definen los distintos tipos de activos, pasivos y 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 patrimonio, por ejemplo, una maquinaria individual dentro de la clase “maquinaria” del rubro “propiedades, planta y equipo”

2.2.1.2 Elementos del Estado de Situación Financiera

Activo; Un activo es un recurso económico presente controlado por la entidad, como resultado de sucesos pasados, un recurso económico es un derecho que tiene el potencial de producir beneficio económico.

Pasivo; Los pasivos es una obligación presente de la entidad surgida a raíz de sucesos pasados al vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Patrimonio; Es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidas todos sus pasivos.

2.2.1.3 Estado de Resultados; El Estado de Resultado o Estado de Perdidas 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 ingreso, costos y gastos, así como la generación de ganancias y pérdidas, que o es lo mismo que decir ingresos y gastos, teniendo como significado distinto. Por lo tanto. Debe aplicarse perfectamente al principio del perdido contable y el de devengado para que la información que presenta sea útil y confiable para la toma de decisiones.

Estructura del Estado de Resultado

Con la modificación de la NIC 1, y la aparición de las nuevas NIIF 16,15,13,7 en especial NIIF 9, ha tomado especial importancia los conceptos de Estado de Resultado Integral (EIR), Otro Resultado Integral (ORI) y el Resultado Integral Total señala que el Estado de Resultado debe presentar razonablemente el rendimiento financiero, así como la situación económica, esta presentación razonable requiere que la información.

2.2.1.4 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto es un derecho de los propietarios o accionistas sobre la parte residual de los activos, una vez deducidas todos sus pasivos.

Son los derechos sobre el patrimonio de la entidad que tienen los propietarios o accionistas adquiridos por la aportación de capitales o recursos financieros invertidos. Usualmente el patrimonio está constituido por el capital inicial, constituido por los recursos aportados por el propietario, los participantes o los accionistas, el capital adicional, las reservas, los resultados no realizados que provienen de transacciones particulares en su tratamiento contable de instrumentos financieros, activos, pasivos al valor razonable con cambios en el Otro Resultado Integral.

Finalidad del Estado de Cambios en el Patrimonio; El Estado de Cambios en el Patrimonio tiene por finalidad mostrar las variaciones

que sufren los diferentes elementos que componen el patrimonio en un periodo determinado, además debe mostrar esas variaciones el Estado de Cambios en el Patrimonio busca explicar y analizar cada una de las variaciones, sus causas y consecuencias dentro la estructura financiera de la entidad.

2.2.1.5 Estado de Flujo de Efectivo

Es un documento financiero que expone el efecto de los cambios de efectivo y equivalente de efectivo, permitiendo describir los cobros de efectivo (entradas), lo mismo que los pagos de efectivo (salidas), clasificados, generados y utilizados en las actividades de operación, inversiones y financiamiento en un periodo determinado.

El Estado de Flujos de Efectivo concilia el flujo de efectivo neto, para un periodo con los valores de efectivo que aparecen en el balance general de la empresa. Esta conciliación es una "prueba" de que el estado de flujo de efectivo expone en efecto de los camios de efectivo y esquinante de efectivo

Finalidad del Estado de Flujo de Efectivo; El estado de flujo de efectivo es un estado financiero básico, que tienen como fin indicar el efecto de los cambios de efectivo y equivalente de efectivo de un ente económico en una fecha determinada.

La finalidad del estado de flujo de efectivo, en lo económico, es proporcionar información sobre las enteradas de efectivo y los pagos de efectivo de una empresa durante el periodo contable.

La finalidad en lo financiero, expresan a través de las actividades operacionales si es suficiente el efectivo para financiar el crecimiento y/o crear un equivalente de incrementos, mejorando o empeorando en los dividendos pagados a los accionistas esto.

La finalidad para la toma de decisiones, el estado de flujo de efectivo es utilizado por personas internas principalmente para evaluar la solvencia de un negocio **Clasificación del Estado de Flujo de Efectivo;** Los flujos de efectivo se clasifican de acuerdo con la naturaleza de la actividad del negocio implícita, Las tres clasificaciones básicas son:

Actividad de Operación; Aquellas actividades que afectan los resultados de la empresa, están relacionadas con la producción de bienes y la prestación de servicios. Los flujos de efectivo son generalmente consecuencia de las transacciones comerciales y otros eventos que entran en la determinación de la utilidad neta.

Actividad de Inversión; Incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos la adquisición y venta de inversiones y todas las operaciones consideradas como no operacionales, son las actividades que constituye la principal fuente de ingresos actividades ordinarias de la entidad.

Actividades de Financiamiento; Determinados por la obtención de recursos de los propietarios y el reembolso de rendimientos. Se cosidura todos los cambios en los pasivos y patrimonio diferentes a las partidas operacionales; Son las actividades que producen cambios en el amaño

y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por parte de la entidad.

2.2.2 El Análisis e Interpretación de los Estados Financieros.

Son los procesos esenciales para comprender la salud financiera de una empresa. El análisis implica examinar los estados financieros.

son procesos esenciales para comprender la salud financiera de una empresa. El análisis implica examinar los estados financieros, como el estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, para evaluar la situación económica, el rendimiento y la capacidad de generar valor de la empresa.

La interpretación consiste en dar significado a los datos analizados, identificando tendencias, fortalezas y debilidades, y utilizando esta información para tomar decisiones estratégicas.

El análisis e interpretación de información financiera, es una herramienta básica para la administración de las empresas en la toma de decisiones, que permite a los usuarios evaluar la solvencia, liquidez, rentabilidad y capacidad para generar recursos a corto, mediano y largo plazo.

Análisis de los estados financieros Leopoldo A. Bermstei," El proceso de análisis de estados financieros consiste en la aplicación de herramientas y técnicas a los estados y datos financieros, con el fin de obtener de ellos medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones.

Abraham Perdomo Moreno "Por interpretación debemos entender la apreciación relativa de conceptos y cifras del contenido de los estados

financieros, basados en el análisis y la comparación, o bien, una serie de juicios personales relativos al contenido de los estados financieros, basados en el análisis y en la comparación.

Objetivos del Análisis, Los objetivos del análisis de los estados financieros es enseñar los instrumentos y procedimientos para:

- Conocer la situación (patrimonial, económica y financiera) de una empresa.
- Determinar cuál es la situación financiera actual de la empresa.
- Determinar cuál es la estructura de capital de la empresa.
- Establecer las situaciones de equilibrio.
- Entender el significado de las diferentes cifras que muestran los estados financieros.

Proceso del Análisis e Interpretación de los Estados Financieros.

- Recopilación de información.
- Análisis vertical y horizontal.
- Análisis de ratios.
- Análisis de tendencias.
- Interpretación de los resultados.
- Toma de decisiones.

Elementos que se consideran para interpretar los Estados Financieros, Se debe considerar los siguientes elementos para interpretar los Estados Financieros:

1) **Liquidez**, Este elemento indica la capacidad de pago a corto plazo, de la empresa y se calcula considerando las cuentas que forman parte del activo y pasivo corriente, la liquidez nos permite conocer los recursos disponibles con cuenta la empresa para cumplir con sus obligaciones conforme se vaya venciendo.
2) **Capacidad de pago**, La capacidad de pago es la previsión de fondos producidos por el desarrollo normal de sus actividades operacionales de una empresa durante un periodo determinado y que se destina el pago del principal e interés de una obligación contratada. Sin que empresa se vea perjudicada en su capital de trabajo.
3) **Estructura Financiera,** Este elemento nos muestra la proporcionalidad entre el patrimonio y el pavoso de la empresa, el giro de la empresa nos deberá con mayor precisión la proporcionalidad que deba existir entre el patrimonio y el pasivo.
4) **Productividad**, Este elemento nos muestra la tendencia favorable o constante de los resultados periódicos de una empresa.
5) **Rentabilidad**, Se entiende por rentabilidad a la capacidad que tiene una empresa para producir ganancias con los recursos propios invertidos en una empresa.

2.2.2.1 El Análisis Financiero es el proceso de estudiar e interpretar la información contable de una empresa para comprender su situación actual y proyectar su desempeño financiero futuro. Se utiliza para evaluar la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de un negocio.

Análisis financiero; se refiere a una evaluación de la viabilidad, estabilidad y rentabilidad de un negocio lo realizan profesionales que prepara informes utilizando índices que utilizan la información obtenida de los estados financieros.

El análisis financiero se utiliza para evaluar las tendencias económicas, establecer políticas monetarias, crear planes de actividad empresarial a largo plazo e identificar proyectos o empresas de inversión.

Esto se logra utilizando los números financieros y la síntesis de datos. Un **analista financiero** debe examinar los estados financieros de una empresa: el estado de resultados, el balance general y el estado de flujo de efectivo.

2.2.2.2 Ratios Financieros; Las ratios, índices, coeficiente, expresan el valor de una magnitud en función de otra y se obtiene dividiendo un valor por otro. De esta forma también podemos apreciar cuantas veces está contenida una magnitud Las ratios financieras son cálculos matemáticos que se obtienen a partir de los datos contables de una empresa, como el balance de situación y la cuenta de resultados, y facilitan la toma de decisiones estratégicas al transformar esta información en métricas claras sobre la salud económica de la organización.

Objetivo de los Ratios Financieras, El objetivo de las ratios es conseguir una información distinta y complementaria a la de las cifras

obtenidas, que sea útil para el análisis ya sea de carácter patrimonial, financiero o económico.

Importancia de los Ratios Financieros, Las ratios son indicadores que guían a los gerentes hacia una buena dirección de la empresa, las proporciona sus objetivos y sus estándares. Ayudan a los gerentes a orientarlos hacia las estrategias a largo plazo más beneficiosas además de la toma de decisiones efectivas a corto plazo.

Principales Ratios Financieros, Las ratios financieras que proponen diversos autores como son. Alfredo F. Gutiérrez, Alberto García, Stewart Yauword y Ralph Kennedy etc.

Ratios de Liquidez, Mide la liquidez corriente que tiene la empresa para afrontar sus obligaciones a corto plazo:

Liquidez Corriente $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$

Prueba Acida $\frac{\text{Activo Cte.– inventarios-Gas.pag.ant.}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Liquidez Absoluto $\frac{\text{Disponible en efectivo y equivalente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Capital de Trabajo Activo Corriente – Pasivo Corriente

Ratios de Gestión, Nos demuestra el número de veces en que los inventarios son convertidos a una partida de activo líquido, este índice es una medida de eficiencia en la política de ventas y compra de existencia de una empresa.

Rotación de Inventarios $\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Stock Medio de Inventarios}}$ = Veces

Promedio de Créditos Otorgados $\frac{\text{Ctas. X Cobrar – Vtas. al crédito}}{360}$

Rotación de Cuentas por Cobrar $\frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por Cobrar}}$

Rotación de Patrimonio $\frac{\text{Ventas}}{\text{Patrimonio}}$

Ratios de Endeudamiento, Mide el grado de independencia financiera o dependencia financiera que tiene la empresa con sus acreedores y permite conocer la forma que ha sido financiado una empresa

Apalancamiento Financiero $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$

Solvencia Patrimonial a Largo Plazo $\frac{\text{Deudas a Largo Plazo}}{\text{Patrimonio}}$

Solvencia Patrimonial $\frac{\text{Pasivo Cte. Pasivo no Cte.}}{\text{Patrimonio}}$

Ratios de Rentabilidad, Permite evaluar el resultado de la eficacia y administración de los recursos económicos y financieros de la empresa. La rentabilidad indica la capacidad de la gerencia para generar utilidades y controlar los gastos y determinar la utilidad optima sobre los recursos invertidos por los socios.

Margen de Utilidad $\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}}$

Margen de Utilidad Neta $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$

Rentabilidad Patrimonial $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio}}$

Diagnostico Financiero; Un diagnóstico financiero es un análisis exhaustivo de la situación económica y financiera de una empresa, que busca identificar sus fortalezas y debilidades para tomar decisiones estratégicas y mejorar su desempeño. Se basa en el estudio de estados financieros**,** Un diagnóstico financiero es un análisis exhaustivo de la situación económica de una empresa. Este incluye la evaluación de los estados de cuenta de la empresa, como el balance general y el flujo de caja.

Finalidad de Diagnostico Financiero, Es la evaluación financiera empresarial:

1) Determinar la liquidez que posee la empresa
2) Determinar la cantidad de mercadería obsoletas de una empresa.
3) Determinar la capacidad de endeudamiento de una empresa.
4) Mostrar la solvencia, solidez y rentabilidad que tiene una empresa
5) Determinar la capacidad de endeudamiento de una empres

2.3 DEFINCIONES DE TERMINOS BASICOS

Autores Visión General IA

- **Análisis Financiero,** El análisis financiero es la evaluación de la situación financiera de una empresa o individuo, mediante la interpretación de sus estados financieros. Permite evaluar la salud financiera, identificar áreas de mejora y tomar decisiones informadas**.**
- **Análisis e interpretación de los Estados Financieros,** Para fines de información financiera, el análisis es el estudio separado que se hace a todos y

cada uno de los elementos (conceptos y cantidades) que componen los estados financieros; la interpretación de la información financiera es la explicación de los conceptos y las cifras contenidas en los estados financieros.

- **Alcance a los Estados financiero,** El alcance de los estados financieros se refiere a la información que estos documentos cubren y cómo la presentan para ser útil a los usuarios. En esencia, el alcance de los estados financieros incluye la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad, con el objetivo de informar a los usuarios para que puedan tomar decisiones**.**
- **Activos,** En contabilidad, los activos son los recursos con valor que una empresa posee y controla, con la expectativa de obtener beneficios económicos futuros. Estos pueden ser tangibles, como propiedades o equipos, o intangibles, como patentes o derechos de autor. La diferencia entre activo y pasivo es clave: los activos representan lo que la empresa posee, mientras que el pasivo representa lo que debe a terceros.
- **Bienes,** Se llama bienes a los materiales y mercancías que les permiten a los individuos satisfacer sus necesidades. Generalmente se trata de elementos concretos, tangibles, que se pueden adquirir en el mercado a cambio de una cantidad determinada de dinero.
- **Bono Financiero,** Un bono financiero es un instrumento de deuda emitido por una entidad (privada o pública) para obtener financiación, y que representa la promesa de devolver el capital más intereses a los inversores en una fecha específica.

- **El capital,** es un instrumento para generar riqueza. Así lo entiende el sistema capitalista. Combinado con los otros factores productivos se emplea para fabricar bienes o servicios, y también puede ser invertido directamente en los mercados con el objetivo de obtener ganancias o intereses.
- **Capital Social**, El capital social de una empresa se refiere a las aportaciones que realizan los socios o accionistas al momento de constituir una sociedad comercial. Estas aportaciones pueden ser en dinero o en bienes, y representan la inversión inicial que permite a la empresa comenzar a operar.
- **Descuento**. Se conoce como descuento al acto de reducir el precio de un producto o servicio. Se usa a modo de estrategia para incentivar la compra de un bien económico o la contratación de un servicio. Por lo general, los descuentos son reflejados en porcentajes.
- **Deuda,** es un cargo que tiene una persona física o jurídica para ejecutar sus responsabilidades de pago del ejercicio de la actividad económica. Es la cantidad de dinero que debemos de pagar a una persona o entidad, por alguna contraprestación recibida. Se contrae una obligación financiera que hay que afrontar.
- **Estados Financieros**, Son informes que resumen la situación económica y financiera de una empresa en un periodo determinado, como un año. Estos documentos, también conocidos como estados contables, proporcionan información crucial para la toma de decisiones financieras, tanto dentro como fuera de la empresa.

- **La eficacia y Eficiencia;** Eficacia se refiere a lograr los resultados deseados o esperados, mientras que la eficiencia se refiere a lograr esos mismos resultados utilizando los recursos de la mejor manera posible, es decir, de forma óptima.
- **Métodos de análisis** Son técnicas utilizadas para examinar información y obtener conclusiones. Existen diferentes tipos de análisis, como el descriptivo, exploratorio, inferencial, predictivo, y prescriptivo, cada uno con objetivos y enfoques distintos.
- **Modelos de toma de decisiones.** son esquemas que guían el proceso de elección entre varias alternativas, buscando la mejor opción para un resultado deseado. Existen diversos modelos, como el racional, el de racionalidad limitada, el intuitivo y el político, cada uno con su enfoque y aplicabilidad.
- **NIIF,** Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son un conjunto de lineamientos contables que establecen cómo deben prepararse y presentarse los estados financieros de las empresas.
- **Observación de los estados financieros,** implica un análisis cuidadoso de la información presentada en ellos para evaluar la situación financiera y el desempeño de una empresa. Este análisis ayuda a identificar fortalezas, debilidades y tendencias, facilitando la toma de decisiones.
- **Objetivo del Análisis Financiero,** Mauro Flores señala que el objetivo de los estados financieros es enseñar los instrumentos y procedimientos para:

➢ Conocer la situación patrimonial, económica y financiera de una empresa

➢ Establecer la situación de equilibrio

➢ Determinar cuál es la situación financiera actual de la empresa

- Determinar cuál es la estructura de capital de la empresa
- Determinar cuál es la situación de la empresa en relación a otras empresas del sector.

  - **Ratios Financiero,** Una ratio financiera no es otra cosa que el resultado de la comparación entre dos cuentas de los Estados financieros, lo cual nos brin- dará justamente la información relativa de una cuenta con respecto a otra, dependiendo de lo que se quiera medir las ratios puede interpretarse en unidades monetarias o en término.
  - **Socio**, En términos legales y comerciales, un "socio" es una persona natural o jurídica que se asocia con otros para formar una sociedad con un fin común, generalmente comercial, y que adquiere derechos y obligaciones dentro de esa sociedad. En esencia, un socio es un miembro de una empresa que tiene una participación en la propiedad y los beneficios de la misma.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 METODOLOGÍA DE INVESTIGACION

Según Hernández Sampieri & Mendoza (2018), la metodología se refiere el conjunto de procedimientos, técnicas y herramientas utilizadas para llevar a cabo una investigación de manera sistemática y organizada. Bernal (2010) la define como el camino que sigue la investigación para obtener resultados válidos y confiables. Por su parte, Sabino (1992), la concibe como un conjunto de pasos que permiten alcanzar los objetivos propuestos en un estudio. En esta perspectiva, **la mejor definición de metodología según estos autores sería la siguiente:**

La metodología es el conjunto de estrategias, técnicas y procedimientos que guían el proceso de investigación, desde la formulación de preguntas hasta la obtención de resultados, garantizando la validez y confiabilidad de los hallazgos. **Es un camino estructurado y sistemático que asegura la rigurosidad y la calidad de la investigación**

La investigación según Tamayo y Tamayo (2014), es un proceso que, mediante la aplicación del método científico, procura obtener información relevante y fidedigna para entender, verificar, corregir o aplicar el conocimiento.

Tipo 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 determinar la manera en el que el investigador, ordena y analiza los datos obtenidos.

El tema de investigación es de tipo básico porque el propósito es generar conocimiento teórico obre las relaciones en te variable, este tipo de estudio se centra en entender los elementos de los estados financieros y el análisis e interpretación de los resultados de los estados financieros

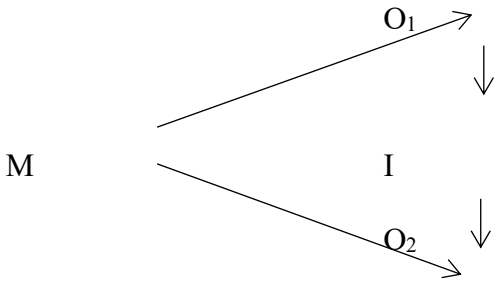
En esta investigación se utilizará los siguientes tipos:

Descriptivo Es analizar todos los elementos de los entados financieros para la toma de decisiones económicas de las empresas comerciales del Distrito de Callería 2024.

Inductivo, Para determinar las conclusiones de la investigación se tomará de la muestra de la población y los resultados de los análisis e interpretación para la toma de decisiones económicas de las empresas comerciales del distrito de Callería.

3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal porque no se manipulan las variables independiente ni dependiente, lo que significa que se limita a observar los fenómenos tal como se presentan en contexto natural, permitiendo analizar los elementos de los estados financieros y su relación con el análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones económica de las empresas comerciales en el distrito de Calleria. Se realizará el trabajo incidencia, de acuerdo al siguiente esquema



Donde:

M: Muestra

$O_{1:}$ Observaciones a la variable uno

I: Incidencia de la variable independiente en la variable dependiente

$O_{2:}$ Observaciones empíricas sobre la variable dependiente.

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

3.3 POBLACION Y MUESTRA.

3.3.1 Población. (Pedro Luis López), Es el conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación. "El universo o población puede estar constituido por personas, animales, registros médicos, los nacimientos, las muestras de laboratorio, los accidentes viales entre otros". (PINEDA et al 1994:108) En nuestro campo pueden ser artículos de prensa, editoriales, películas, videos, novelas, series de televisión, programas radiales y por supuesto personas.

La población para la investigación está conformada 55 personas empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería 2024.

3.3.2 Muestra (Pedro Luis López) Es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas, lógica y otros que se verá más adelante. La muestra es una parte representativa de la población.

Para determinar la muestra y garantiza la viabilidad de las variables se tomará en cuenta el universo de la población mencionada que laboran en las empresas del Distrito de Callería.

Fórmula:

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

Donde:

n = Muestra

Z = Coeficiente de confianza o valor crítico, su valor depende del nivel de confianza (como se trabajará al 95% de contabilidad, 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 medida 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)

$$n = \frac{(0{,}5)(0{,}5)}{\frac{(0{,}05)^2}{(1{,}96)^2} + \frac{(0{,}5)(0{,}5)}{55}} = \frac{0{,}25}{\frac{0{,}0025}{3{,}8416} + \frac{0{,}25}{55}} = \frac{0{,}25}{0{,}0006508 + 0{,}00454545}$$

$$= \frac{0{,}25}{0{,}00519625} = 48.11$$

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 la ciudad de Pucallpa: Cantidad determinada intencionalmente 48 personas

3.4 INSTRUMENTOS DE RECOLECION DE DATOS

Utilizando las técnicas e instrumento se acopiaron de manera conjunta la recolección de datos. Técnica – "La encuesta" e 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:

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

3.6 TRATAMIENTOS DE LOS DATOS

El tratamiento de datos se hará de 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 mencionando son las siguientes:

El cuestionario permitirá la ayuda específica y concreta lo cual posibilitará la manera adecuada del tratado de 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 dato.

CAPITULO IV

RESULTADOS

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

CUESTIONARIOS

4.1.1 LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ES BASE FUNDAMENTAL PARA LOS ANÁLISIS E INTERPRETACIONES PARA LA TOMA DECISIONES ECONÓMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que los elementos de los estados financieros es base fundamental para los análisis e interpretaciones para la toma decisiones económicas de las empresas del distrito de Calleria - Ucayali 2024?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, 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 2% del total.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 2% del total.

El 50% coincidió que los elementos de los estados financieros es base fundamental para los análisis e interpretaciones para la toma decisiones económicas de las empresas del distrito de Callería - Ucayali, mientras que el 46% están de acuerdo, el 2% dijeron estar en desacuerdo y el 2% no opinaron al respecto.

TABLA N° 02

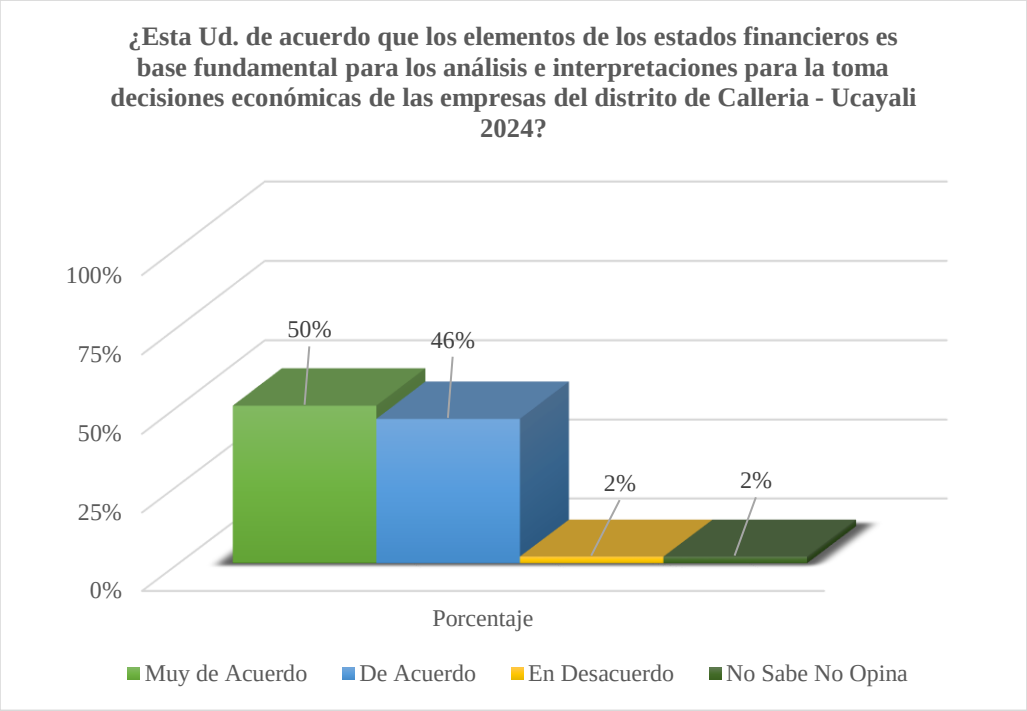
LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ES BASE FUNDAMENTAL PARA LOS ANÁLISIS E INTERPRETACIONES PARA LA TOMA DECISIONES ECONÓMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA - UCAYALI 2024.

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

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 01

LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ES BASE FUNDAMENTAL PARA LOS ANÁLISIS E INTERPRETACIONES PARA LA TOMA DECISIONES ECONÓMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA - UCAYALI 2024.



4.1.2 LOS ELEMENTOS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y DE RESULTADOS ES BASE FUNDAMENTAL PARA LOS ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA -UCAYALI.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que los elementos del estado de situación financiera y de resultados es base fundamental para los análisis vertical y horizontal para la toma de decisiones de las empresas del distrito de Callería -Ucayali?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 22 respondieron "Muy de acuerdo", que representa el 46% del total.
- 25 respondieron "De acuerdo", que representa el 52% del total.
- 01 respondieron "en desacuerdo", que representa el 2% del total.
- 00 respondieron "no saber ni opinar".

El 46% coincidió que los elementos del estado de situación financiera y de resultados es base fundamental para los análisis vertical y horizontal para la toma de decisiones de las empresas del distrito de Callería -Ucayali, mientras que el 52% están de acuerdo y el 2% dijeron estar en desacuerdo.

TABLA N° 03

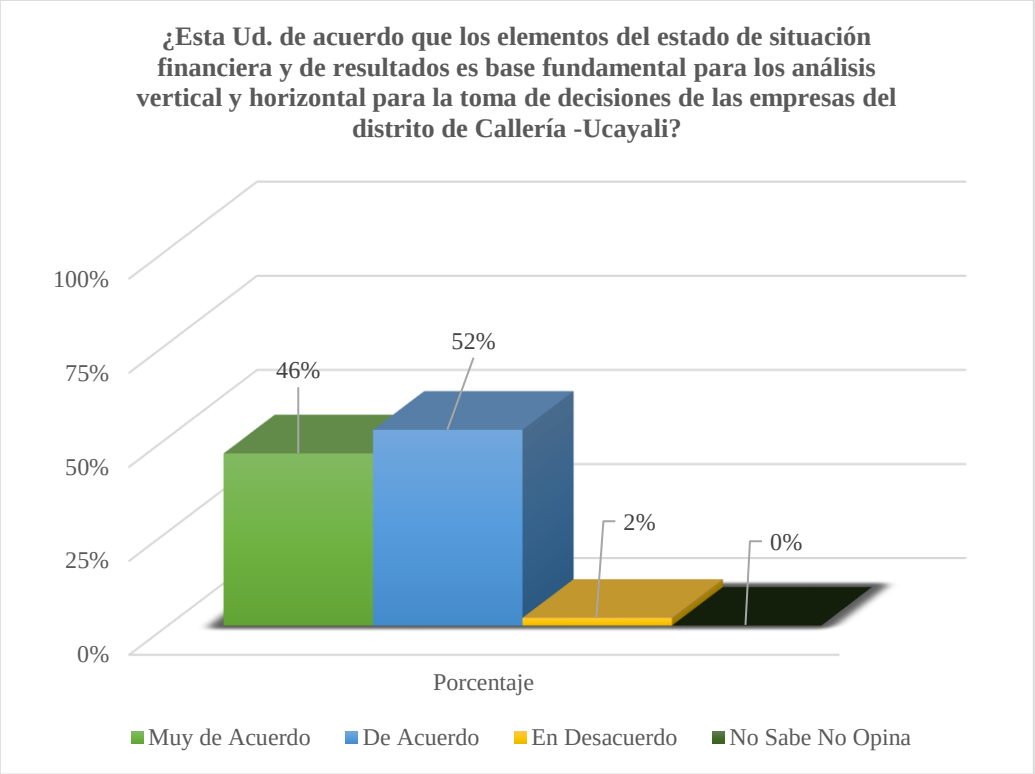
LOS ELEMENTOS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y DE RESULTADOS ES BASE FUNDAMENTAL PARA LOS ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA -UCAYALI.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	22	46
De Acuerdo	25	52
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	00	00
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 02

LOS ELEMENTOS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y DE RESULTADOS ES BASE FUNDAMENTAL PARA LOS ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA -UCAYALI.



4.1.3 LOS INGRESOS Y GASTOS SON ELEMENTOS IMPORTANTES PARA EL ANÁLISIS FINANCIERO, PARA MEDIR Y EVALUAR LOS RESULTADOS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA-UCAYALI, PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que los ingresos y gastos son elementos importantes para el análisis financiero, para medir y evaluar los resultados de las empresas del distrito de Callería-Ucayali, para la toma de decisiones económicas?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 26 respondieron "Muy de acuerdo", que representa el 54% del total.
- 21 respondieron "De acuerdo", que representa el 44% del total.
- 01 respondieron "en desacuerdo", que representa el 2% del total.
- 00 respondieron "no saber ni opinar".

El 54% coincidió que los elementos de los ingresos y gastos son elementos importantes para el análisis financiero, para medir y evaluar los resultados de las empresas del distrito de Callería-Ucayali, para la toma de decisiones económicas, mientras que el 44% están de acuerdo y el 2% dijeron estar en desacuerdo.

TABLA N° 04

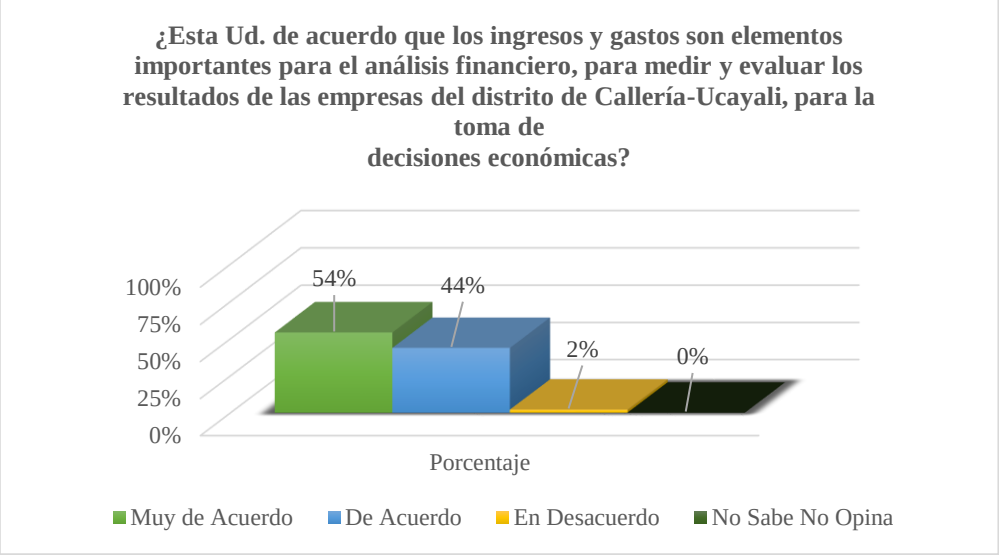
LOS INGRESOS Y GASTOS SON ELEMENTOS IMPORTANTES PARA EL ANÁLISIS FINANCIERO, PARA MEDIR Y EVALUAR LOS RESULTADOS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA-UCAYALI, PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	26	54
De Acuerdo	21	44
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	00	00
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 03

LOS INGRESOS Y GASTOS SON ELEMENTOS IMPORTANTES PARA EL ANÁLISIS FINANCIERO, PARA MEDIR Y EVALUAR LOS RESULTADOS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA-UCAYALI, PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS.



4.1.4 EL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL Y HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADO DEMUESTRA LAS VARIACIONES DE INGRESOS Y GASTOS OPERACIONES, CUYOS RESULTADOS ES RELEVANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS EN LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA - UCAYALI.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo qué el análisis financiero vertical y horizontal del estado de resultado demuestra las variaciones de ingresos y gastos operaciones, cuyos resultados es relevante para la toma de decisiones económicas en las empresas del distrito de Callería - Ucayali?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 24 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 50% del total.
- 23 respondieron “De acuerdo”, que representa el 48% del total.
- 00 respondieron “en desacuerdo”.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 2% del total.

El 50% coincidió que el análisis financiero vertical y horizontal del estado de resultado demuestra las variaciones de ingresos y gastos operaciones, cuyos resultados es relevante para la toma de decisiones económicas en las empresas

del distrito de Callería - Ucayali, mientras que el 48% están de acuerdo y el 2% dijeron no opinar al respecto.

TABLA N° 05

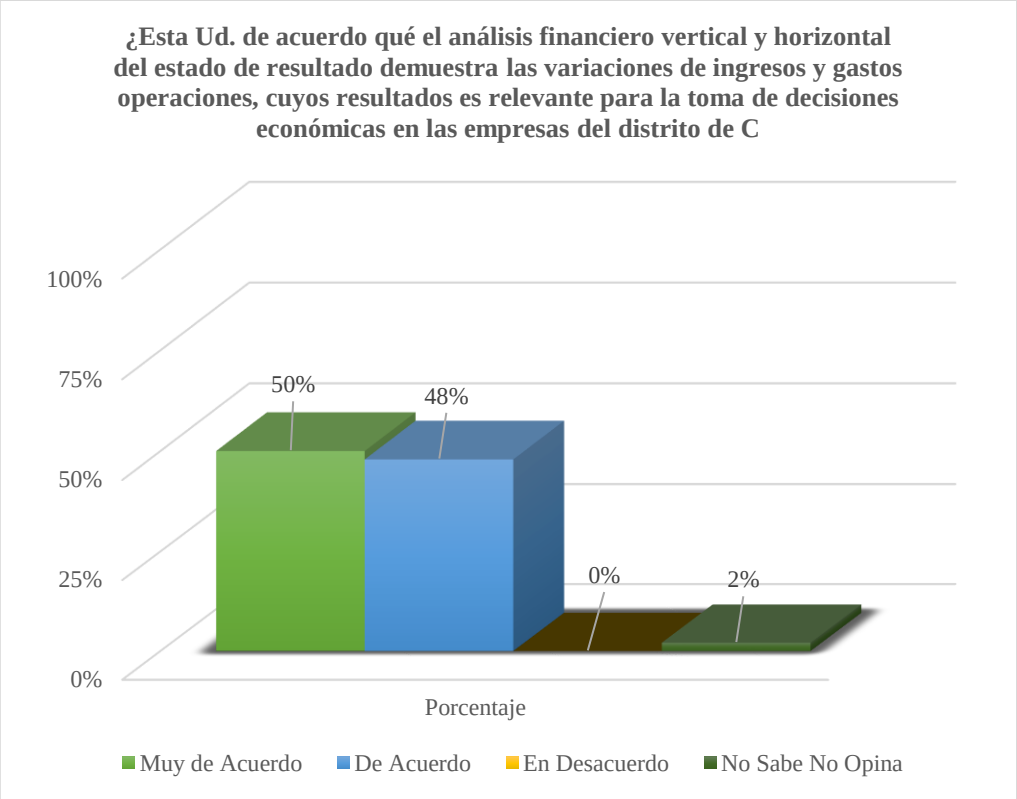
EL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL Y HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADO DEMUESTRA LAS VARIACIONES DE INGRESOS Y GASTOS OPERACIONES, CUYOS RESULTADOS ES RELEVANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS EN LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA - UCAYALI.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	24	50
De Acuerdo	23	48
En desacuerdo	00	00
No sabe/no opina	01	02
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 04

EL ANÁLISIS FINANCIERO VERTICAL Y HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADO DEMUESTRA LAS VARIACIONES DE INGRESOS Y GASTOS OPERACIONES, CUYOS RESULTADOS ES RELEVANTE PARA LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS EN LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA - UCAYALI.



4.1.5 EL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE CONOCER LA SITUACIÓN, PATRIMONIAL, ECONÓMICAS Y FINANCIERA Y PERMITE EVALUAR Y EXAMINAR LA SITUACIÓN ACTUAL DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA-PARA LA TOMA DE DECISIONES CORRESPONDIENTES.

Interrogante:

¿Considera Ud. que el análisis financiero permite conocer la situación, patrimonial, económicas y financiera y permite evaluar y examinar la situación actual de las empresas del distrito de Callería-para la toma de decisiones correspondientes?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 23 respondieron "Muy de acuerdo", que representa el 48% del total.
- 25 respondieron "De acuerdo", que representa el 52% del total.
- 00 respondieron "en desacuerdo".
- 00 respondieron "no saber ni opinar".

El 48% coincidió que el análisis financiero permite conocer la situación, patrimonial, económicas y financiera y permite evaluar y examinar la situación actual de las empresas del distrito de Callería-para la toma de decisiones correspondientes, mientras que el 52% están de acuerdo.

TABLA N° 06

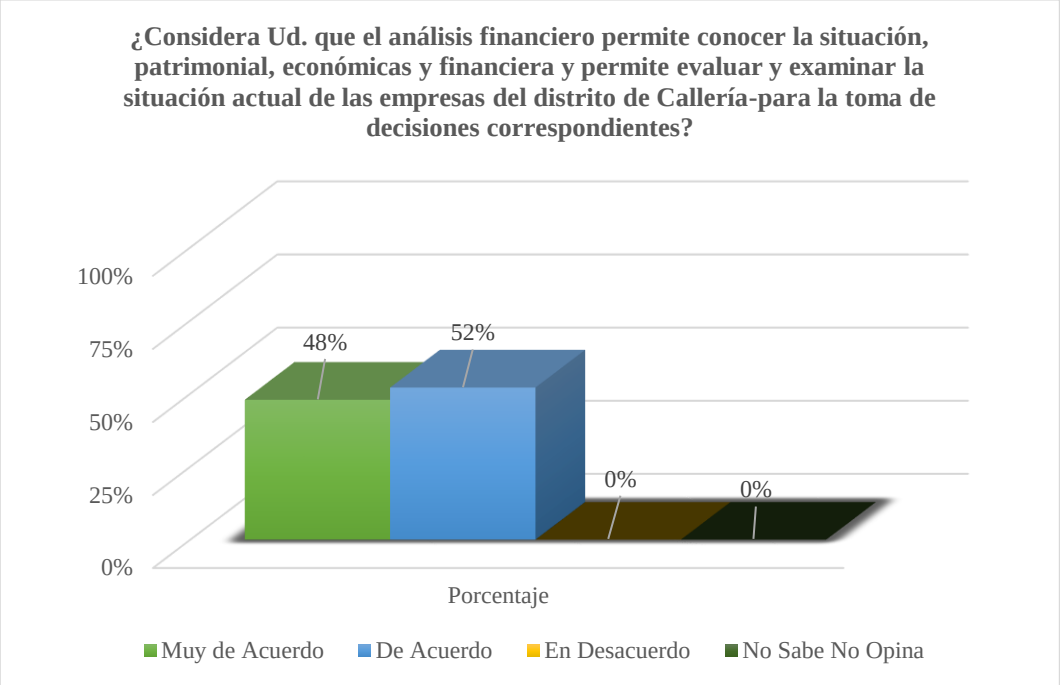
EL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE CONOCER LA SITUACIÓN, PATRIMONIAL, ECONÓMICAS Y FINANCIERA Y PERMITE EVALUAR Y EXAMINAR LA SITUACIÓN ACTUAL DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA-PARA LA TOMA DE DECISIONES CORRESPONDIENTES.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	23	48
De Acuerdo	25	52
En desacuerdo	00	00
No sabe/no opina	00	00
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 05

EL ANÁLISIS FINANCIERO PERMITE CONOCER LA SITUACIÓN, PATRIMONIAL, ECONÓMICAS Y FINANCIERA Y PERMITE EVALUAR Y EXAMINAR LA SITUACIÓN ACTUAL DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA-PARA LA TOMA DE DECISIONES CORRESPONDIENTES.



4.1.6 LA LIQUIDEZ INDICA LA CAPACIDAD DE PAGO DE LA EMPRESA A CORTO PLAZO Y PERMITE CONOCER LOS RECURSOS DISPONIBLES CON QUE CUENTA LA EMPRESA PARA CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES CONFORME SE VAYAN VENCIENDO.

Interrogante:

¿Considera Ud., que la liquidez indica la capacidad de pago de la empresa a corto plazo y permite conocer los recursos disponibles con que cuenta la empresa para cumplir con las obligaciones conforme se vayan venciendo?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 23 respondieron "Muy de acuerdo", que representa el 48% del total.
- 25 respondieron "De acuerdo", que representa el 52% del total.
- 00 respondieron "en desacuerdo".
- 00 respondieron "no saber ni opinar".

El 48% coincidió que la liquidez indica la capacidad de pago de la empresa a corto plazo y permite conocer los recursos disponibles con que cuenta la empresa para cumplir con las obligaciones conforme se vayan venciendo, mientras que el 52% están de acuerdo.

TABLA N° 07

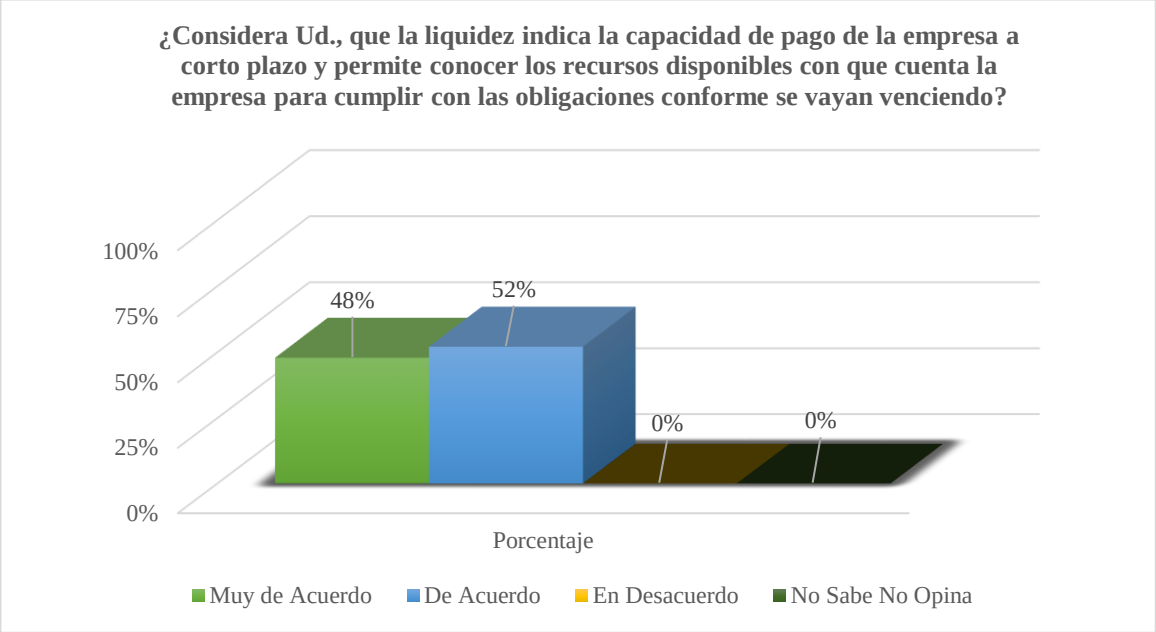
LA LIQUIDEZ INDICA LA CAPACIDAD DE PAGO DE LA EMPRESA A CORTO PLAZO Y PERMITE CONOCER LOS RECURSOS DISPONIBLES CON QUE CUENTA LA EMPRESA PARA CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES CONFORME SE VAYAN VENCIENDO.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	23	48
De Acuerdo	25	52
En desacuerdo	00	00
No sabe/no opina	00	00
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 06

LA LIQUIDEZ INDICA LA CAPACIDAD DE PAGO DE LA EMPRESA A CORTO PLAZO Y PERMITE CONOCER LOS RECURSOS DISPONIBLES CON QUE CUENTA LA EMPRESA PARA CUMPLIR CON LAS OBLIGACIONES CONFORME SE VAYAN VENCIENDO.



4.1.7 EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADO ES BASE FUNDAMENTAL PARA EVALUAR LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE CALLERÍA Y FACILITAR LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS

Interrogante:

¿ Esta Ud., de acuerdo que el estado de situación financiera y el estado de resultado es base fundamental para evaluar la rentabilidad de las empresas de Callería y facilitar la toma de decisiones económicas?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, 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 2% del total.
- 01 respondieron "no saber ni opinar", que representa el 2% del total.

El 50% coincidió que el estado de situación financiera y el estado de resultado es base fundamental para evaluar la rentabilidad de las empresas de Callería y facilitar la toma de decisiones económicas, mientras que el 46% están de acuerdo, el 2% dijeron estar en desacuerdo y el 2% no opinaron al respecto.

TABLA N° 08

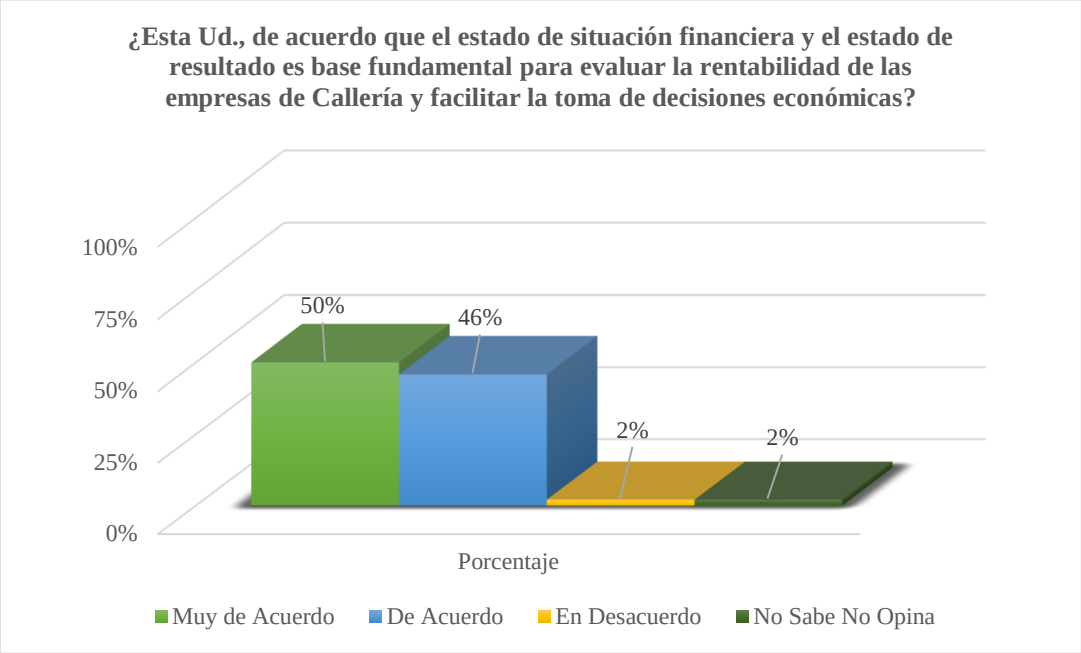
EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADO ES BASE FUNDAMENTAL PARA EVALUAR LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE CALLERÍA Y FACILITAR LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS.

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

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 07

EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y EL ESTADO DE RESULTADO ES BASE FUNDAMENTAL PARA EVALUAR LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE CALLERÍA Y FACILITAR LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS.



4.1.8 LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS ESTÁ EN RELACIÓN CON LAS VENTAS, A FIN DE DETERMINAR EL RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSIÓN PARA EVALUAR Y FACILITAR LA TOMA DE DACIONES. ESTRATÉGICAS.

Interrogante:

¿ Esta Ud. de acuerdo que la rentabilidad de las empresas está en relación con las ventas, a fin de determinar el rendimiento sobre la inversión para evaluar y facilitar la toma de daciones. estratégicas?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 26 respondieron "Muy de acuerdo", que representa el 54% del total.
- 21 respondieron "De acuerdo", que representa el 44% del total.
- 01 respondieron "en desacuerdo", que representa el 2% del total.
- 00 respondieron "no saber ni opinar".

El 54% coincidió que la rentabilidad de las empresas está en relación con las ventas, a fin de determinar el rendimiento sobre la inversión para evaluar y facilitar la toma de daciones. estratégicas, mientras que el 44% están de acuerdo y el 2% dijeron estar en desacuerdo.

TABLA N° 09

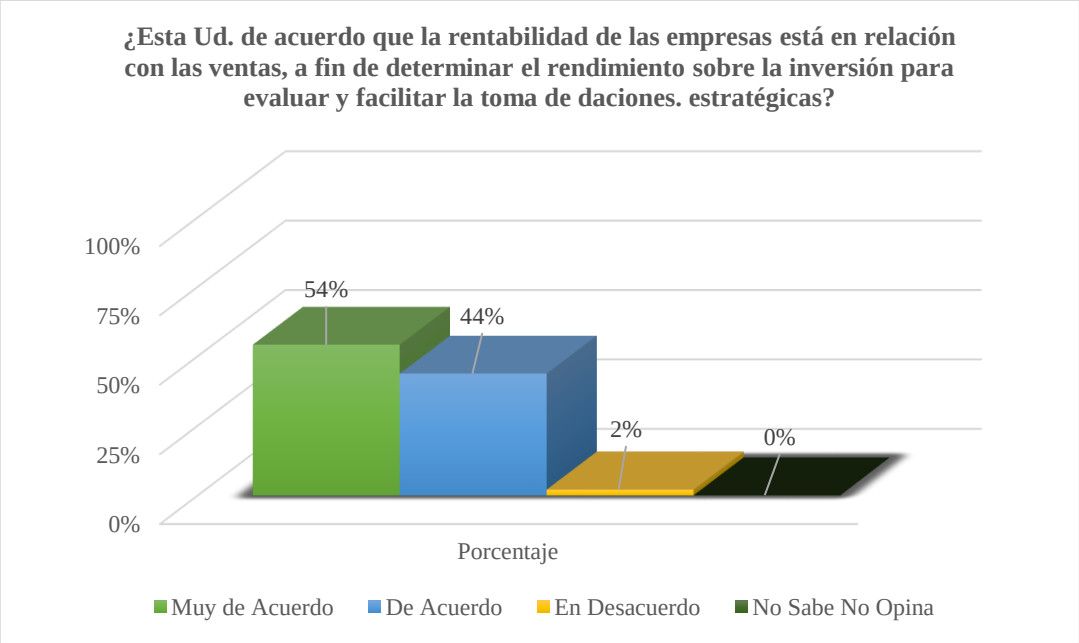
LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS ESTÁ EN RELACIÓN CON LAS VENTAS, A FIN DE DETERMINAR EL RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSIÓN PARA EVALUAR Y FACILITAR LA TOMA DE DACIONES. ESTRATÉGICAS.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	26	54
De Acuerdo	21	44
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	00	00
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 08

LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS ESTÁ EN RELACIÓN CON LAS VENTAS, A FIN DE DETERMINAR EL RENDIMIENTO SOBRE LA INVERSIÓN PARA EVALUAR Y FACILITAR LA TOMA DE DACIONES. ESTRATÉGICAS.



4.1.9 LAS RATIOS DE SOLVENCIA EVALÚAN LA CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA HACER FRENTE A SUS COMPROMISOS DE CORTO PLAZO Y LARGO PLAZO, DANDO EL RESPALDO QUE POSEE LA EMPRESA FRENTE A SUS DEUDAS TOTALES

Interrogante:

¿Esta Ud. que las ratios de solvencia evalúan la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos de corto plazo y largo plazo, dando el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 22 respondieron "Muy de acuerdo", que representa el 46% del total.
- 25 respondieron "De acuerdo", que representa el 52% del total.
- 01 respondieron "en desacuerdo", que representa el 2% del total.
- 00 respondieron "no saber ni opinar".

El 46% coincidió que las ratios de solvencia evalúan la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos de corto plazo y largo plazo, dando el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales, mientras que el 52% están de acuerdo y el 2% dijeron estar en desacuerdo.

TABLA N° 10

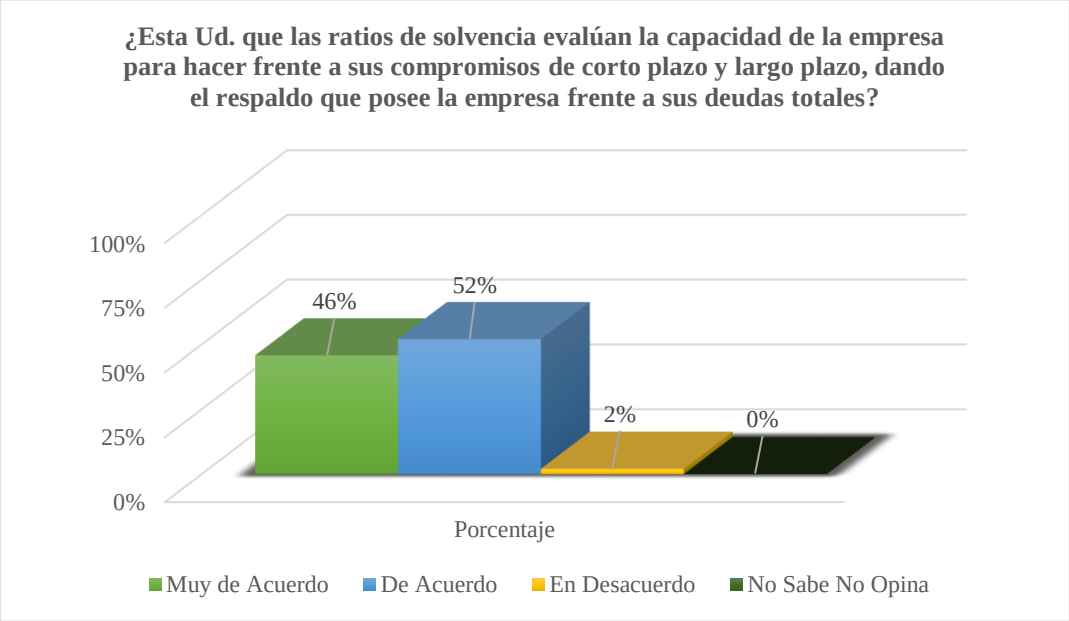
LOS RATIOS DE SOLVENCIA EVALÚAN LA CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA HACER FRENTE A SUS COMPROMISOS DE CORTO PLAZO Y LARGO PLAZO, DANDO EL RESPALDO QUE POSEE LA EMPRESA FRENTE A SUS DEUDAS TOTALES.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	22	46
De Acuerdo	25	52
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	00	00
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 09

LOS RATIOS DE SOLVENCIA EVALÚAN LA CAPACIDAD DE LA EMPRESA PARA HACER FRENTE A SUS COMPROMISOS DE CORTO PLAZO Y LARGO PLAZO, DANDO EL RESPALDO QUE POSEE LA EMPRESA FRENTE A SUS DEUDAS TOTALES.



4.1.10 LAS RATIOS DE LA GESTIÓN SON INDICADORES FINANCIEROS QUE EVALÚA LA EFICIENCIA DE LOS RECURSOS PARA GENERAR INGRESOS Y VENTAS Y AYUDAN A MEDIR LA EFICACIA DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN EMPRESARIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que las ratios de la gestión son indicadores financieros que evalúa la eficiencia de los recursos para generar ingresos y ventas y ayudan a

medir la eficacia de las políticas de gestión empresarial para la toma de decisiones?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 22 respondieron "Muy de acuerdo", que representa el 46% del total.
- 25 respondieron "De acuerdo", que representa el 52% del total.
- 01 respondieron "en desacuerdo", que representa el 2% del total.
- 00 respondieron "no saber ni opinar".

El 48% coincidió que las ratios de la gestión son indicadores financieros que evalúa la eficiencia de los recursos para generar ingresos y ventas y ayudan a medir la eficacia de las políticas de gestión empresarial para la toma de decisiones, mientras que el 46% están de acuerdo, el 4% dijeron estar en desacuerdo y el 2% no opinaron al respecto.

TABLA N° 11

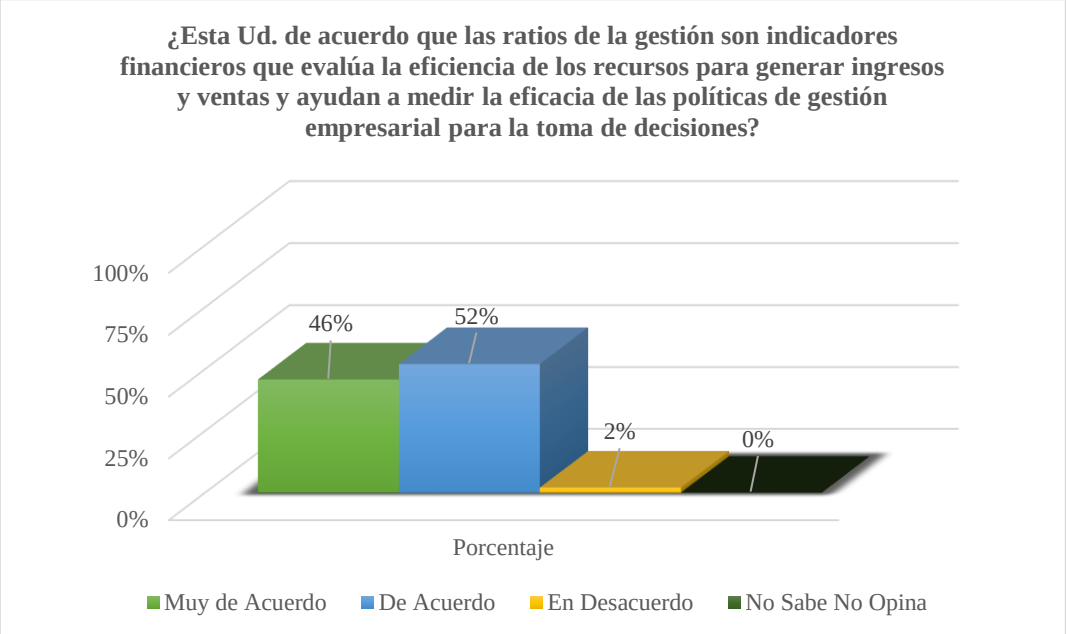
LOS RATIOS DE LA GESTIÓN SON INDICADORES FINANCIEROS QUE EVALÚA LA EFICIENCIA DE LOS RECURSOS PARA GENERAR INGRESOS Y VENTAS Y AYUDAN A MEDIR LA EFICACIA DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN EMPRESARIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	22	46
De Acuerdo	25	52
En desacuerdo	01	02
No sabe/no opina	00	00
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 10

LOS RATIOS DE LA GESTIÓN SON INDICADORES FINANCIEROS QUE EVÚA LA EFICIENCIA DE LOS RECURSOS PARA GENERAR INGRESOS Y VENTAS Y AYUDAN A MEDIR LA EFICACIA DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN EMPRESARIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES.



4.1.11 EL DIAGNÓSTICO FINANCIERO ES EL ANÁLISIS QUE EVALÚA LOS ASPECTOS DE LIQUIDEZ, SOLVENCIA, RENTABILIDAD Y LA GESTIÓN Y EL ENDEUDAMIENTO QUE ES FUNDAMENTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES ESTRATÉGICAS.

Interrogante:

¿Está de acuerdo Ud. que el diagnóstico financiero es el análisis que evalúa los aspectos de liquidez, solvencia, rentabilidad y la gestión y el endeudamiento que es fundamental para la toma de decisiones estratégicas?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 25 respondieron "Muy de acuerdo", que representa el 52% del total.
- 22 respondieron "De acuerdo", que representa el 46% del total.
- 00 respondieron "en desacuerdo".
- 01 respondieron "no saber ni opinar", que representa el 2% del total.

El 52% coincidió que el diagnóstico financiero es el análisis que evalúa los aspectos de liquidez, solvencia, rentabilidad y la gestión y el endeudamiento que es fundamental para la toma de decisiones estratégicas, mientras que el 46% están de acuerdo y el 2% no opinaron al respecto.

TABLA N° 12

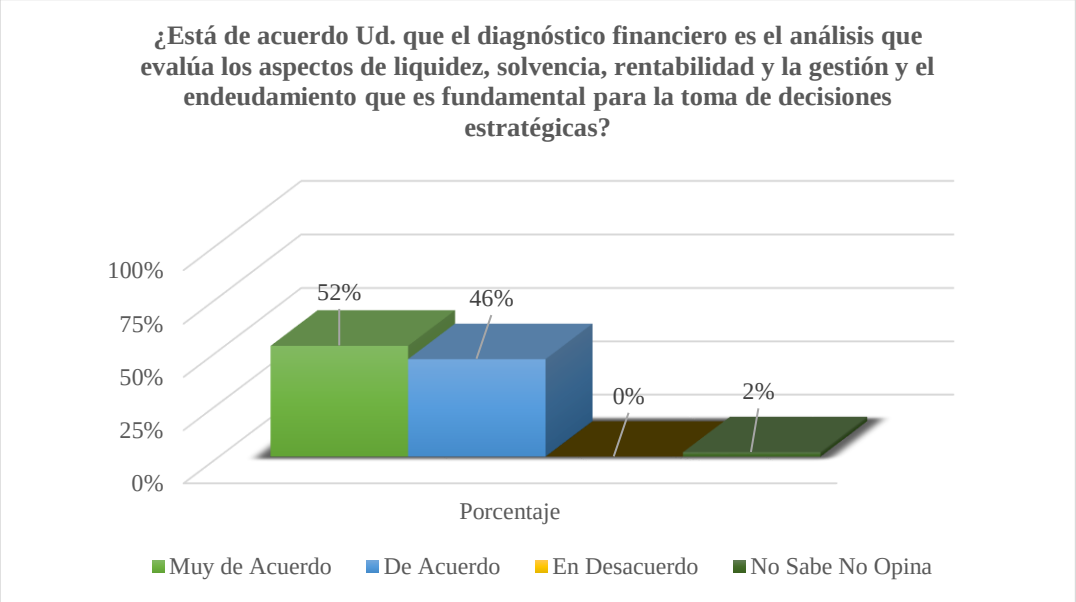
EL DIAGNÓSTICO FINANCIERO ES EL ANÁLISIS QUE EVALÚA LOS ASPECTOS DE LIQUIDEZ, SOLVENCIA, RENTABILIDAD Y LA GESTIÓN Y EL ENDEUDAMIENTO QUE ES FUNDAMENTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES ESTRATÉGICAS.

ALTERNATIVA	TOTAL PARCIAL	PORCENTAJE
Muy de Acuerdo	25	52
De Acuerdo	22	46
En desacuerdo	00	00
No sabe/no opina	01	02
Total	48	100

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 11

EL DIAGNÓSTICO FINANCIERO ES EL ANÁLISIS QUE EVALÚA LOS ASPECTOS DE LIQUIDEZ, SOLVENCIA, RENTABILIDAD Y LA GESTIÓN Y EL ENDEUDAMIENTO QUE ES FUNDAMENTAL PARA LA TOMA DE DECISIONES ESTRATÉGICAS.



4.1.12 EL DIAGNOSTICO FINANCIERO ES FUNDAMENTAL PARA CONOCER LA FORTALEZA Y LAS DEBILIDADES Y DETERMINAR LA SITUACIÓN ACTUAL PARA LA TOMA DE DECISIONES

FUTURAS EN LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA AÑO 2024.

Interrogante:

¿Esta Ud. de acuerdo que el diagnostico financiero es fundamental para conocer la fortaleza y las debilidades y determinar la situación actual para la toma de decisiones futuras en las empresas del distrito de Callería año 2024?

Interpretación:

Del total de 48 encuestados entre empresarios, gerentes, administradores, contadores y especialistas en contabilidad de las empresas del comercio de Callería, obtuvimos:

- 23 respondieron “Muy de acuerdo”, que representa el 48% del total.
- 22 respondieron “De acuerdo”, que representa el 46% del total.
- 02 respondieron “en desacuerdo”, que representa el 4% del total.
- 01 respondieron “no saber ni opinar”, que representa el 2% del total.

El 50% coincidió que el diagnostico financiero es fundamental para conocer la fortaleza y las debilidades y determinar la situación actual para la toma de decisiones futuras en las empresas del distrito de Callería, mientras que el 46% están de acuerdo, el 2% dijeron estar en desacuerdo y el 2% no opinaron al respecto.

TABLA N° 13

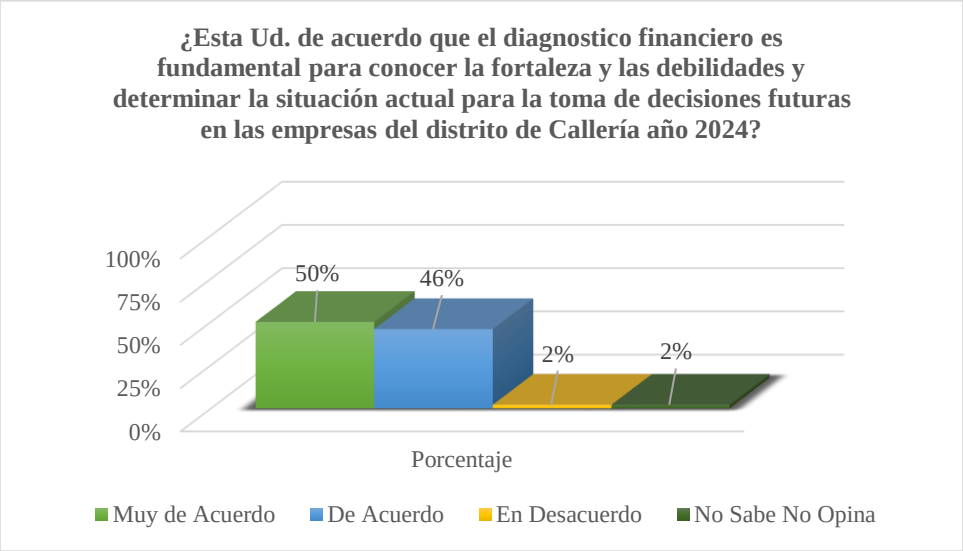
EL DIAGNOSTICO FINANCIERO ES FUNDAMENTAL PARA CONOCER LA FORTALEZA Y LAS DEBILIDADES Y DETERMINAR LA SITUACIÓN ACTUAL PARA LA TOMA DE DECISIONES FUTURAS EN LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA AÑO 2024

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

Fuente: Elaboración propia

FIGURA N° 12

EL DIAGNOSTICO FINANCIERO ES FUNDAMENTAL PARA CONOCER LA FORTALEZA Y LAS DEBILIDADES Y DETERMINAR LA SITUACIÓN ACTUAL PARA LA TOMA DE DECISIONES FUTURAS EN LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA AÑO 2024.



4.2 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.2.1 PRUEBA DE HIPOTESIS

Primera Hipótesis Secundaria

H(o) = Hipótesis nula

a. El análisis vertical y horizontal de los estados financieros no tiene incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del sector comercio del Distrito de Callería - Ucayali 2024.

H(1) = Hipótesis alterna

b. El análisis vertical y horizontal de los estados financieros tiene incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del sector comercio del Distrito de Callería - Ucayali 2024.

TABLA N° 14

EL ANÁLISIS VERTICAL Y HORIZONTAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS TIENE INCIDENCIA SIGNIFICATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE CALLERÍA - UCAYALI 2024.

	VARIABLES	ESCALAS			
		1	2	3	4
		D	C	B	A
1	¿Esta Ud. de acuerdo que los elementos de los estados financieros es base fundamental para los análisis e interpretaciones para la toma decisiones económicas de las empresas del distrito de Calleria-Ucayli 2024?	01	01	22	24

2	¿Esta Ud. de acuerdo que los elementos del estado de situación financiera y de resultados es base fundamental para los análisis vertical y horizontal para la toma de decisiones de las empresas del distrito de Callería - Ucayali?	**00**	**01**	**25**	**22**
3	¿Esta Ud., de acuerdo que el estado de situación financiera y el estado de resultado es base fundamental para evaluar la rentabilidad de las empresas de Callería y facilitar la toma de decisiones económicas?	**01**	**01**	**22**	**24**
4	¿Esta Ud. de acuerdo que la rentabilidad de las empresas está en relación con las ventas, a fin de determinar el rendimiento sobre la inversión para evaluar y facilitar la toma de daciones. estratégicas?	**00**	**01**	**21**	**26**
	TOTALES	**02**	**04**	**90**	**96**

H1/Opciones	A	B	C	D	N
Oí	96	90	04	02	192
Ei	48	48	48	48	192

X2 = 169.16

Numero de Filas (r) = 4

Número de Columna (C) = 4

Probalidad **a** = 0.05

Grado de Libertad **gl** = 5

El valor crítico de la prueba, considerando 5 grado y la probabilidad **a = 0.05 es 11.0705,** Como la $X^2 = 169.16 > X^2 = 11.0705$, entonces se rechaza la Ho

Interpretación

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

De los 192 datos extraídas el 50% (96) y 46.88% (90) de la unidad de análisis revelaron, que el análisis vertical y horizontal de los estados financieros tiene incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del sector comercio del Distrito de Callería - Ucayali 2024, el 2.08% (4) indican que no es determinante y el 1.04% (2) indican no saber y no opinar al respecto.

Segunda Hipótesis Secundaria

H(o) = Hipótesis nula

a. Las ratios financieras no tienen incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024.

H(1) = Hipótesis alterna

b. Las ratios financieras tienen incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024.

TABLA N° 15

LOS RATIOS FINANCIERAS TIENEN INCIDENCIA SIGNIFICATIVA EN LA TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA - UCAYALI 2024.

	VARIABLES	ESCALAS			
		1	2	3	4
		D	C	B	A
1	¿Esta Ud. de acuerdo que los ingresos y gastos son elementos importantes para el análisis financiero, para medir y evaluar los resultados de las empresas del distrito de Callería-Ucayali, para la toma de decisiones económicas?	00	01	21	26
2	¿Esta Ud. de acuerdo qué el análisis financiero vertical y horizontal del estado de resultado demuestra las variaciones de ingresos y gastos operaciones, cuyos resultados es relevante para la toma de decisiones económicas en las empresas del distrito de Callería - Ucayali?	01	00	23	24
3	¿Esta Ud. que las ratios de solvencia evalúan la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos de corto plazo y largo plazo, dando el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales?	00	01	25	22
4	¿Esta Ud. de acuerdo que las ratios de la gestión son indicadores financieros que evalúa la eficiencia de los recursos para generar ingresos y ventas y ayudan a medir la eficacia de las políticas de gestión empresarial para la toma de decisiones?	00	01	25	22
	TOTALES	01	03	94	94

H1 / Opciones	A	B	C	D	N
Oí	94	94	03	01	192
Ei	48	48	48	48	192

$X^2 = 176.37$

Numero de Filas (r) = 4

Número de Columna (C) = 4

Probalidad **a** = 0.05

Grado de Libertad **gl** = 5

El valor crítico de la prueba, considerando 5 grado y la probabilidad **a = 0.05 es 11.0705**, Como la $X^2 = 176.37 > X^2 = 11.0705$, entonces se rechaza la Ho

Interpretación

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

De los 192 datos extraídas el 48.96% (94) y 48.96% (94) de la unidad de análisis revelaron, que las ratios financieras tienen incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024, mientras que el 1.56% (3) indican, que no es determinante y el 0.52% (1) indican no saber y no opinar al respecto

Tercera Hipótesis Secundaria

H(o) = Hipótesis nula

a. El diagnóstico de información financiera no tiene incidencia significativa en la toma decisiones de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024

H(1) = Hipótesis alterna

b. El diagnóstico de información financiera tiene incidencia significativa en la toma decisiones de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024.

TABLA N° 16

EL DIAGNÓSTICO DE INFORMACIÓN FINANCIERA TIENE INCIDENCIA SIGNIFICATIVA EN LA TOMA DECISIONES DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA - UCAYALI 2024.

	VARIABLES	ESCALAS			
		1	2	3	4
		D	C	B	A
1	¿Considera Ud. que el análisis financiero permite conocer la situación, patrimonial, económicas y financiera y permite evaluar y examinar la situación actual de las empresas del distrito de Callería-para la toma de decisiones correspondientes?	00	00	25	23
2	¿Considera Ud., que la liquidez indica la capacidad de pago de la empresa a corto plazo y permite conocer los recursos disponibles con que cuenta la empresa para cumplir con las obligaciones conforme se vayan venciendo?	00	00	25	23
3	¿Está de acuerdo Ud. que el diagnóstico financiero es el análisis que evalúa los aspectos de liquidez, solvencia, rentabilidad y la gestión y el endeudamiento que es fundamental para la toma de decisiones estratégicas?	01	00	22	25
4	¿Esta Ud. de acuerdo que el diagnostico financiero es fundamental para conocer la fortaleza y las debilidades y determinar la situación actual para la toma de decisiones futuras en las empresas del distrito de Callería año 2024?	01	01	22	24
	TOTALES	02	01	94	95

H1 / Opciones	A	B	C	D	N
Oí	95	94	01	02	192
Ei	48	48	48	48	192

$X^2 = 180.20$

Numero de Filas (r) = 4

Número de Columna (C) = 4

Probalidad **a** = 0.05

Grado de Libertad **gl** = 5

El valor crítico de la prueba, considerando 5 grado y la probabilidad **a = 0.05 es 11.0705**, Como la X^2 = 180.20 > X^2 = 11.0705, entonces se rechaza la Ho

Interpretación

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

De los 192 datos extraídas el 49.48% (95) y 48.96% (94) de la unidad de análisis revelaron, que el diagnóstico de información financiera tiene incidencia significativa en la toma decisiones de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024, mientras que el 0.52% (1) indican, que no es determinante y el 1.04% (2) indican no saber y no opinar al respecto.

Prueba de Hipótesis

H(o) = Hipótesis Nula

a. Los estados financieros herramienta clave no es fundamental y significativa para el análisis e interpretación de los estados financieros, en la toma decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024.

$H_{(1)}$ = Hipótesis Alterna

b. Los estados financieros herramienta clave es fundamental y significativa para el análisis e interpretación de los estados financieros, en la toma decisiones

económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024.

TABLA N° 17

LOS ESTADOS FINANCIEROS HERRAMIENTA CLAVE ES FUNDAMENTAL Y SIGNIFICATIVA PARA EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, EN LA TOMA DECISIONES ECONÓMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA-UCAYALI 2024

	VARIABLES	ESCALAS			
		1	2	3	4
		D	C	B	A
1	El análisis vertical y horizontal de los estados financieros tiene incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del sector comercio del Distrito de Callería - Ucayali 2024.	02	04	90	96
2	Las ratios financieras tienen incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024.	01	03	94	94
3	El diagnóstico de información financiera tiene incidencia significativa en la toma decisiones de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024	02	01	94	95
	TOTALES	05	08	278	285

H1 / Opciones	A	B	C	D	N
Oí	285	278	08	05	576
Ei	144	144	144	144	576

$X^2 = 525.36$

Numero de Filas (r) = 3

Número de Columna (C) = 4

Prevalida **a** = 0.05

Grado de Libertad **gl** = 6

El valor crítico de la prueba, considerando 6 grados de libertad y la probabilidad **a = 0.05 es 12.59158724**

Como la $X^{2\,=}$ 525.36 > X^2 = 12.59158724, entonces se rechaza la Ho

Interpretación

Dado que el valor calculado de la prueba X^2 es mayor al valor crítico, se rechaza la Ho y se acepta la $H_{1,}$ a la probabilidad de a = 0.05 H_1 > Ho

De los 576 datos extraídas el 49.48% (285) y 48.26% (278) de la unidad de análisis revelaron, que los estados financieros herramienta clave es fundamental y significativa para el análisis e interpretación de los estados financieros, en la toma decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024, mientras que el 1.39% (8) opinaron estar en desacuerdo y el 0.87% (5) indican no saber y no opinar al respecto.

CONCLUSIONES

- ✓ El análisis financiero de acuerdo a la interpretación de los estados financieros contribuye significativamente en la toma de decisiones económicas de las empresas del sector comercio de Callería 2024. De los 576 datos extraídas el 49.48% (285) y 48.26% (278) de la unidad de análisis revelaron, que los estados financieros herramienta clave es fundamental y significativa para el análisis e interpretación de los estados financieros, en la toma decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024, mientras que el 1.39% (8) opinaron estar en desacuerdo y el 0.87% (5) indican no saber y no opinar al respecto.
- ✓ De los 192 datos extraídas el 50% (96) y 46.88% (90) de la unidad de análisis revelaron, que el análisis vertical y horizontal de los estados financieros tiene incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del sector comercio del Distrito de Callería - Ucayali 2024, el 2.08% (4) indican que no es determinante y el 1.04% (2) indican no saber y no opinar al respecto.
- ✓ De los 192 datos extraídas el 48.96% (94) y 48.96% (94) de la unidad de análisis revelaron, que las ratios financieras tienen incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024, mientras que el 1.56% (3) indican, que no es determinante y el 0.52% (1) indican no saber y no opinar al respecto.
- ✓ De los 192 datos extraídas el 49.48% (95) y 48.96% (94) de la unidad de análisis revelaron, que el diagnóstico de información financiera tiene incidencia significativa en la toma decisiones de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024, mientras que

el 0.52% (1) indican, que no es determinante y el 1.04% (2) indican no saber y no opinar al respecto.

SUGERENCIAS

- ✓ Se recomienda que los estados financieros de las empresas estén preparados y presentados de acuerdo a las normas internacionales de la información financiera, de acuerdo a las NIcs, y los principios generales de contabilidad de acuerdo a las normas de la Superintendencias de Mercados y Valores y que los estados financieros sean confiados y neutrales.
- ✓ Se recomienda que el análisis e interpretación de los estados financieros cumplan con mostrar a través de los indicies financieros los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia o dan cuenta de la gestión de los recursos. Es recomendable establecer medidas para corregir las actividades, de tal forma que se alcancen los planes exitosamente.
- ✓ Se sugiere que los analices e interpretación de los estados financieros tienen los objetivos de determinar los resultados de la administración y presentar razonablemente la información financiera sobre, los resultados de las actividades de operaciones de inversión y de financiamiento.
- ✓ Los estados financieros es la herramienta base para el análisis e interpretación para la toma decisiones económicas. Se recomienda implementar análisis de acuerdo al giro del negocio.
- ✓ A los estudiantes de la carrera de contabilidad de la Universidad Nacional de Ucayali se recomienda que los estados financieros es la herramienta clave para el análisis e interpretación y determinar el diagnostico financiero que es útil para la toma de decisiones económicas de las empresas del distrito de Callería-Ucayali 2024**.**

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Almeida, J. (2019). Análisis e interpretación de los estados financieros para contribuir a una toma de decisiones efectiva por parte del gerente de la empresa DISTBEND en Babahoyo

Amézquita, A., & Guzmán, J. (2022). Análisis e interpretación de los estados financieros y su importancia en la toma de decisiones en la empresa Gtech S.R.L. Periodo del 2019 al 2021.

Castrellón, M. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financieras-contables.

Gema. (2023). Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones en la microempresa Sociedad de Hechos V y M dedicada a compra y venta de mariscos.

Gómez, J. (2020). Análisis e interpretación de los estados financieros. Su impacto en la toma de decisiones de empresas extractoras de aceite de palma en el departamento de Ucayali 2018.

Huaman Flores, Y. (2022). Análisis financiero en la toma de decisiones de la empresa de ladrillos y tejas Sorama Auccaylle S.A.C. – LATESA S.A.C., periodo 2018.

Nieto, L., & Cuchiparte, R. (2022). Análisis financiero e interpretación de los estados financieros de la empresa Sueldas del Valle.

Peña, D., & Clayssen, S. (2023). Impacto de la interpretación de reportes financieros en los dictámenes del Comité de Administración del Fondo de Asistencia y Estímulo (CAFAE) de la Red de Servicios de Salud La Convención.

Huancas, S., & Vargas, C. (2023). Influencia del análisis de estados financieros en la toma de decisiones de Tecnoriego Solution's S.A.C.

Charles B. Ribbeck Gomes. (2021). Análisis e interpretación de estados financieros: herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte.

López, L, & Sánchez Hidalgo, E. (2019). Análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones en las empresas del distrito de Callería - Ucayali 2019.

ANEXOS

ANEXO N° 1

TITULO: LOS ESTADOS FINANCIEROS HERRAMIENTA CLAVE PARA EL ANALISIS E INTERPRETACION EN LA TOMA DE DECISIONES ECONOMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA-UCAYALI 2024

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS			
PROBLEMA GENERAL	**OBJETIVO GENERAL**	**HIPÓTESIS PRINCIPAL**	**VARIABLES**	**DIMENSIONES**	**METODOLOGIA**
¿De qué manera los estados financieros es la herramienta clave para el análisis e interpretación, en la toma de decisiones económicas de las empresas del distrito de Callería-Ucayali 2024? **PROBLEMA ESPECIFICO** ➢ ¿De qué manera el método de análisis vertical y horizontal de los estados financieros es una herramienta fundamental en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024? ➢ ¿Por qué las ratios financieras de los estados financieros es una herramienta fundamental en la toma de decisiones económica de las empresas del distrito de Callería-Ucayali 2024? ➢ ¿De qué manera la información financiera a través del análisis e interpretación de los estados financieros es una herramienta fundamental en la toma de decisiones económicas de las empresas del distrito	Determinar que los estados financieros es la herramienta clave para el análisis e interpretación en la toma de decisiones económicas de las empresas en el distrito de Callería Ucayali 2024. **OBJETIVOS ESPECÍFICOS:** • Determinar que el análisis vertical y Horizontal de los estados financieros incide en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería – Ucayali 2024 • Determinar que las ratios financieras inciden en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería, - Ucayali 2024 • Determinar que el diagnóstico de información financiera incide en la toma de decisiones económicas de las supresas del del Distrito de Callería – Ucayali 2024	Los estados financieros herramienta clave es fundamental y significativa para el análisis e interpretación de los estados financieros, en la toma decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería-Ucayali 2024. **HIPÓTESIS ESPECÍFICAS** • El análisis vertical y horizontal de los estados financieros tiene incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del sector comercio del Distrito de Callería - Ucayali 2024 • Las ratios financieras tienen incidencia significativa en la toma de decisiones económicas de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 2024 • El diagnóstico de información financiera tiene incidencia significativa en la toma decisiones de las empresas del Distrito de Callería - Ucayali 20249	**VARIABLE INDEPENDIENTE** **Estados Financieros** **Indicadores** X1 Estadios de Situación Financiera X2 Estados de Resultados X3 Estados de cambios en el Patrimonio X4 Estados de Flujos de Efectivo **VARIABLE** **DEPENDIENTE** **Análisis e Interpretación para la Toma de Decisiones** **Indicadores** **Análisis de los Estados Financieros** **Ratios Financieros** **Diagnostico Financiero**	Activo Pasco Patrimonio Ingresos y Gastos Análisis Vertical y Horizontal Liquidez Solvencia Rentabilidad Gestión	**Tipo de Investigación** Descriptivo Correlativo **Nivel de Investigación** Descriptivo **Método de Investigación** Analítico **Diseño de la investigación** No experimental **Muestra** 48 **Técnicas** Encuestas Entrevistas Observación **Instrumentos** Cuestionarios Guía de entrevista Guía de observación

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE Cs. ECONOMICAS, ADMINIISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ENCUESTA A LOS EMPRESARIOS, GERENTES, ADMINISTRADORES, CONTADORES DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA-UCAYALI

INSTRUCCIONES

La presente encuesta tiene como finalidad recabar información relacionada con la investigación titulada **"LOS ESTADOS FINANCIEROS HERRAMIENTA CLAVE PARA EL ANALISIS E INTERPRETACION EN LA TOMA DE DECISIONES ECOMICAS DE LAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, UCAYALI - 2024"** 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

INDICADOR ESTADOS FINANCIEROS

DIMENSIONES ACTIVO, PASIVO Y PATRIMONIO

1.- ¿Esta Ud. de acuerdo que los elementos de los estados financieros es base fundamental para los análisis e interpretaciones para la toma decisiones económicas de las empresas del distrito de Calleria-Ucayli 2024?

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

2.- ¿Esta Ud. de acuerdo que los elementos del estado de situación financiera y de resultados es base fundamental para los análisis vertical y horizontal para la toma de decisiones de las empresas del distrito de Callería -Ucayali?

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

DIMENSIONES INGRESOS Y GASTOS

3.- ¿Esta Ud. de acuerdo que los ingresos y gastos son elementos importantes para el análisis financiero, para medir y evaluar los resultados de las empresas del distrito de Callería-Ucayali, para la toma de
decisiones económicas?

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

4.- ¿Esta Ud. de acuerdo qué el análisis financiero vertical y horizontal del estado de resultado demuestra las variaciones de ingresos y gastos operaciones, cuyos resultados es relevante para la toma de decisiones económicas en las empresas del distrito de Callería - Ucayali?

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

INDICADOR ANALISIS FINANCIERO - LIQUIDEZ

5.- ¿Considera Ud. que el análisis financiero permite conocer la situación, patrimonial, económicas y financiera y permite evaluar y examinar la situación actual de las empresas del distrito de Callería-para la toma de decisiones correspondientes?

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

6.- ¿Considera Ud., que la liquidez indica la capacidad de pago de la empresa a corto plazo y permite conocer los recursos disponibles con que cuenta la empresa para cumplir con las obligaciones conforme se vayan venciendo?

MUY DE ACUERDO ( )
DE ACUERDO ( )
EN DESACUERDO ( )

NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO ( )

INDICADOR RATIOS FINANCIEROS- RENTABILIDAD

7.- ¿Esta Ud., de acuerdo que el estado de situación financiera y el estado de resultado es base fundamental para evaluar la rentabilidad de las empresas de Callería y facilitar la toma de decisiones económicas?

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

8.- Esta Ud. de acuerdo que la rentabilidad de las empresas está en relación con las ventas, a fin de determinar el rendimiento sobre la inversión para evaluar y facilitar la toma de daciones. estratégicas.

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

RATIOS FINANCIEROS – SOLVENCIA-GESTION

9.- ¿Esta Ud. que las ratios de solvencia evalúan la capacidad de la empresa para hacer frente a sus compromisos de corto plazo y largo plazo, dando el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales?

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

10.- ¿Esta Ud. de acuerdo que las ratios de la gestión son indicadores financieros que evalúa la eficiencia de los recursos para generar ingresos y ventas y ayudan a medir la eficacia de las políticas de gestión empresarial para la toma de decisiones?

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

INDICADOR DIAGNOSTICO FINANCIERO

.

11.- ¿Está de acuerdo Ud. que el diagnóstico financiero es el análisis que evalúa los aspectos de liquidez, solvencia, rentabilidad y la gestión y el endeudamiento que es fundamental para la toma de decisiones estratégicas?

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

12.- ¿Esta Ud. de acuerdo que el diagnostico financiero es fundamental para conocer la fortaleza y las debilidades y determinar la situación actual para la toma de decisiones futuras en las empresas del distrito de Callería año 2024?

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