UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

TESIS

Incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. periodo 2021.

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

Autor:

Bach. Cuipal Casariego Luis Gabriel

(0000-0001-7845-6057)

Asesor:

Mg. Henrry Chiclayo Vega
(Código ORCID: 0009-0009-3223-7882)

Línea de investigación:

Desarrollo Sostenible, Emprendimiento y Responsabilidad Social: Estados Financieros

Chiclayo, 2024

Acta de control de Originalidad de la Investigación

ACTA DE CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Henrry Chiclayo Vega, Asesor de la Universidad Particular de Chiclayo, con el Coordinador de Turnitin del Vicerrectorado de Investigación, se realizó el debido control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecidos para el nivel de pre grado, según la Directiva de similitud vigente; además, Certifico que la versión que hace entrega es la versión final del Informe presentado por el Bachiller: CUIPAL CASARIEGO LUIS GABRIEL, titulado: INCIDENCIAS DEL ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. PERIODO 2021.

Se deja Constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 16 % verificable en el Reporte Final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN.

Por lo que, se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la Directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación vigente.

Pimentel, 09 de julio de 2024

Mg. Henrry Chiclayo Vega
Docente FACEN
16698127

Resultados de Turnitin

Incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. periodo 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%	15%	3%	7%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	7%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	2%
3	Submitted to Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga Trabajo del estudiante	1%
4	es.slideshare.net Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Adriano Ramírez Galeano, Amada Roxana Coronel Asunción, Jorlene Del Cisne Fernández Moreno, Lady Andrea León Serrano et al. "Ecuador: Efecto de la Deuda Pública en el PIB, 2000-2022", Pacha. Revista de Estudios Contemporáneos del Sur Global, 2024	1%

	Publicación	
7	repositorio.unapiquitos.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
8	repositorio.unac.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
9	Submitted to Universidad Estatal de Milagro Trabajo del estudiante	<1 %
10	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
11	Submitted to Universidad Tecnica De Ambato-Direccion de Investigacion y Desarrollo , DIDE Trabajo del estudiante	<1 %
12	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
13	es.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
14	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
15	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	<1 %
16	Submitted to Universidad TecMilenio Trabajo del estudiante	<1 %
17	docplayer.es Fuente de Internet	<1 %

18	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
19	www.yumpu.com Fuente de Internet	<1 %
20	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
21	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
22	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
23	repositorio.unfv.edu.pe:8080 Fuente de Internet	<1 %
24	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
25	repositorio.upagu.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
26	Submitted to unasam Trabajo del estudiante	<1 %
27	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
28	Submitted to Universidad Metropolitana de Educación, Ciencia y Tecnología Trabajo del estudiante	<1 %
29	dominiodelasciencias.com Fuente de Internet	<1 %
30	dspace.ups.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
31	repositorio.uct.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

Incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. periodo 2021

INFORME DE GRADEMARK

NOTA FINAL

/100

COMENTARIOS GENERALES

TEMA DE LA TESIS:

INCIDENCIA DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. PERIODO 2021.

Para optar el Título Profesional de: Contador

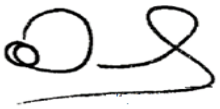
Bach. Cuipal Casariego Luis Gabriel
AUTOR

Mg. Henrry Chiclayo Vega
ASESOR

Aprobado por el siguiente jurado:

Mg. Julio César Sánchez Vásquez
PRESIDENTE

Mg. Andrés Chuquiruna León
SECRETARIO



CPC Pascual Rosales Abad
VOCAL

DEDICATORIA

Dedico con todo mi corazón mi tesis a toda mi numerosa familia, pues sin ellos no lo había logrado, la bendición de mi madre del día a día y el apoyo incondicional de mi padre por esforzarse y poder darme una segunda carrera profesional. Y por último agradecer a Dios por permitirme seguir de pie y por darme su bendición.

AGRADECIMIENTO

El presente trabajo de tesis, en primer lugar, me gustaría dedicárselo a Dios, ya que es quien dirige mi vida, mi camino y mi futuro, sin él no soy nadie, y todo lo que tengo hasta hoy es gracias a él.

A la universidad Particular de Chiclayo, por darme la oportunidad de obtener mi segunda carrera profesional, mi segunda casa de estudios, gracias.

También me gustaría agradecer a las personas que estuvieron conmigo durante el desarrollo de mi formación académica, y hasta hoy siguen impulsándome para poder sustentar y poder lograr convertirme en un futuro contador publico colegiado, gracias por tanto y por todos señores profesores y que hoy son mis buenos amigos.

Son muchas las personas que han formado y siguen formando parte de mi vida profesional, esta pandemia ha golpeado a muchas familias, familias cercanas a mi vida, y me gustaría decirles gracias totales, gracias por su noble amistad, por sus consejos, apoyo, ánimo y compañía incondicional; seguirán en mis recuerdos y en mi corazón, siempre seguiré tomando en cuenta sus consejos profesionales.

Para ellos: Muchas gracias y que Dios los bendiga.

Índice de contenido

Índice de tablas xii

Resumen xviii

Abstract xix

I. INTRODUCCIÓN 1

DESARROLLO 4

Marco Teórico 4

Base Teórica 9

Estados Financieros 9

Análisis horizontal 11

Ratios financieros 13

Liquidez 14

Gestión o actividad 14

Solvencia 15

Rentabilidad 16

Enfoque moderno de la teoría financiera 17

Toma de decisiones 18

Teoría de la racionalidad limitada en la toma de decisiones 20

III. METODOLOGÍA 22

3.1. Tipo de investigación 22

3.2. Diseño de investigación 22

3.3. Variables de estudio 22

Análisis e interpretación de estados financieros 22

Toma de decisiones 23

3.4. Población y Muestra de Estudio 23

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos 24

3.6. Procedimiento de recolección de datos e informaciones 26

3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos *.....26*

IV.ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS *.....19*

V. CONCLUSIONES *.....77*

VI. RECOMENDACIONES *.....78*

REFERENCIAS *.....79*

ANEXOS *.....84*

Índice de tablas

Tabla 1 Conoce los cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el Estado de Situación Financiera en los años 2020 al 2021 19
Tabla 2 Conoce los cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el Estado de Resultados en los años 2020-2021 20
Tabla 3 Reconoce el origen y aplicación de cada cuenta contable mostrada en los Estados Financieros 21
Tabla 4 Se realiza el análisis del cambio del origen y aplicación de recursos financieros del año 2021 y 2021 22
Tabla 5 Considera que se puede tomar alguna decisión acertada teniendo en cuenta la información sobre las variaciones de cuentas contables que conoce actualmente 23
Tabla 6 Conoce sobre la estructura de los componentes del activo total la empresa del año 2020 y 2021 24
Tabla 7 Conoce la estructura de los componentes del pasivo y patrimonio total la empresa del año 2020 y 2021 25
Tabla 8 Conoce los resultados de la ecuación contable (activos, pasivos y patrimonio) de la empresa del año 2020 y 2021 26
Tabla 9 Conoce los ingresos, costos y gastos del estado de resultados de la empresa del año 2020 y 2021 27
Tabla 10 Considera que se puede tomar alguna decisión acertada teniendo en cuenta la información sobre los indicadores de las cuentas contables que conoce actualmente 28
Tabla 11 La empresa cuenta con suficiente liquidez general para cumplir sus obligaciones con proveedores 29
Tabla 12 La empresa cuenta con suficiente caja y bancos para cumplir sus obligaciones con proveedores 30
Tabla 13 Conoce el dinero que le queda a la empresa para poder operar día a día 31
Tabla 14 Conoce los días que tarda la empresa en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo 32
Tabla 15 Conoce el tiempo que dispone su caja y bancos para cubrir sus días de venta 33
Tabla 16 Conoce cuántas veces la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada 34
Tabla 17 Conoce el grado de endeudamiento con relación al patrimonio 35
Tabla 18 Conoce el grado de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos 36
Tabla 19 Conoce hasta qué punto pueden disminuir las utilidades sin poner a la empresa en una situación difícil para pagar sus gastos financieros 37

Tabla 20 Conoce su capacidad de supervivencia para asumir su carga de gastos fijos .. 38
Tabla 21 Conoce la rentabilidad de los fondos aportados el inversionista 39
Tabla 22 Conoce el índice de rendimiento del negocio como proyecto independiente de los accionistas 40
Tabla 23 Conoce el grado de eficiencia en el uso de los activos de la empresa 41
Tabla 24 Conoce el porcentaje de ingresos que se convierte en beneficio..... 42
Tabla 25 Conoce la utilidad en relación a las ventas, después de deducir los costos de producción de los bienes..... 43
Tabla 26 Conoce la utilidad liquida en relación al nivel de ventas netas..... 44
Tabla 27 Conoce la utilidad marginal invertido en los activos en relación a los capitales invertidos..... 45
Tabla 28 Se analiza e identifica la situación problemática de la empresa..... 46
Tabla 29 Se caracteriza aspectos muy importantes en un orden, asignando valores a cada criterio de decisión..... 47
Tabla 30 Se da prioridad a la resolución de problemas que afectan enormemente a la empresa..... 48
Tabla 31 Se formulan alternativas que sean viables y oportunas para la solución del problema..... 49
Tabla 32 Se da un valor a las alternativas a partir de las ventajas y desventajas de la empresa..... 50
Tabla 33 Se aplican técnicas cuantitativas para tomar la mejor alternativa de solución... 51
Tabla 34 La decisión tomada es implementada tal y como se ha propuesto inicialmente 52
Tabla 35 Se realiza la evaluación de los resultados y el cumplimiento de objetivos fijados 53
Tabla 36 Se toman decisiones que generen mayor inversión en las actividades comerciales de la empresa 54
Tabla 37 Las decisiones de financiamiento se toman teniendo en cuenta el análisis del mercado financiero..... 55
Tabla 38 Misión y Visión de 5Services EIRL 57
Tabla 39 Actividades comerciales de la empresa 5Services EIRL 58
Tabla 40 Cualidades de la empresa 5Services EIRL 59
Tabla 41 Análisis horizontal de Estado de Situación Financiera 2020 - 2021..... 60
Tabla 42 Análisis horizontal de Estado de Resultados 2020 - 2021..... 61
Tabla 43 Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2020 - 2021 62
Tabla 44 Análisis vertical del Estado de Resultados 2020 - 2021 63
Tabla 45 Ratios financieros 2020 - 2021 64

Tabla 46 Resumen del modelo de regresión lineal 67
Tabla 47 Coeficientes del modelo de regresión lineal 67
Tabla 48 Resumen del modelo de regresión lineal 68
Tabla 49 Coeficientes del modelo de regresión lineal 68
Tabla 50 Resumen del modelo de regresión lineal 69
Tabla 51 Coeficientes del modelo de regresión lineal 70
Tabla 52 Resumen del modelo de regresión lineal 70
Tabla 53 Coeficientes del modelo de regresión lineal 71
Tabla 54 Resumen del modelo de regresión lineal 72
Tabla 55 Coeficientes del modelo de regresión lineal 72
Tabla 56 Resumen del modelo de regresión lineal 73
Tabla 57 Coeficientes del modelo de regresión lineal 73
Tabla 58 Resumen del modelo de regresión lineal 74
Tabla 59 Coeficientes del modelo de regresión lineal 75
Tabla 60 Resumen del modelo de regresión lineal 75
Tabla 61 Coeficientes del modelo de regresión lineal 76

Índice de Figuras

Figura 1 Distribución de frecuencias respecto a cambios de partidas o cuentas contable reflejadas en el Estado de Situación Financiera. 19

Figura 2 Distribución de frecuencias respecto a cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el Estado de Resultados 20

Figura 3 Distribución de frecuencias respecto al origen y aplicación de cada cuenta contable 21

Figura 4 Distribución de frecuencias respecto al análisis del cambio del origen y aplicación de recursos financieros 22

Figura 5 Distribución de frecuencias respecto a decisiones acertadas basadas en información sobre las variaciones de cuentas contables 23

Figura 6 Distribución de frecuencias respecto a la estructura de los componentes del activo total 24

Figura 7 Distribución de frecuencias respecto a la estructura de los componentes del pasivo y patrimonio total la empresa 25

Figura 8 Distribución de frecuencias respecto a los resultados de la ecuación contable de la empresa 26

Figura 9 Distribución de frecuencias respecto a los ingresos, costos y gastos del estado de resultados de la empresa 27

Figura 10 Distribución de frecuencias respecto a decisiones acertadas basadas en indicadores de cuentas contables 28

Figura 11 Distribución de frecuencias respecto a suficiente liquidez general 29

Figura 12 Distribución de frecuencias respecto a suficiencia de caja y bancos 30

Figura 13 Distribución de frecuencias respecto a conocimiento del dinero que le queda a la empresa 31

Figura 14 Distribución de frecuencias respecto a los días que tarda la empresa en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo 32

Figura 15 Distribución de frecuencias respecto al tiempo que dispone su caja y bancos para cubrir sus días de ventas 33

Figura 16 Distribución de frecuencias respecto a las veces que la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada 34

Figura 17 Distribución de frecuencias respecto al grado de endeudamiento con relación al patrimonio 35

Figura 18 Distribución de frecuencias respecto al grado de fondos de participación de los acreedores.....36
Figura 19 Distribución de frecuencias respecto al máximo punto de disminución de utilidades.....37
Figura 20 Distribución de frecuencias respecto a capacidad de supervivencia para asumir su carga de gastos fijos.....38
Figura 21 Distribución de frecuencias respecto a la rentabilidad de los fondos aportados el inversionista.....39
Figura 22 Distribución de frecuencias respecto al índice de rendimiento del negocio como proyecto independiente de los accionistas.....40
Figura 23 Distribución de frecuencias respecto al grado de eficiencia en el uso de los activos.....41
Figura 24 Distribución de frecuencias respecto al porcentaje de ingresos que se convierte en beneficio.....42
Figura 25 Distribución de frecuencias respecto a la utilidad en relación a las ventas, después de deducir los costos de producción.....43
Figura 26 Distribución de frecuencias respecto a la utilidad liquida en relación al nivel de ventas netas.....44
Figura 27 Distribución de frecuencias respecto a la utilidad marginal invertido en los activos en relación a los capitales invertidos.....45
Figura 28 Distribución de frecuencias respecto al análisis e identificación de la situación problemática de la empresa.....46
Figura 29 Distribución de frecuencias respecto a caracterizar aspectos muy importantes en un orden, asignando valores a cada criterio de decisión.....47
Figura 30 Distribución de frecuencias respecto a prioridad en la resolución de problemas que afectan enormemente a la empresa.....48
Figura 31 Distribución de frecuencias respecto a la formulación de alternativas que sean viables y oportunas para la solución del problema.....49
Figura 32 Distribución de frecuencias respecto a la valorización de las alternativas a partir de las ventajas y desventajas de la empresa.....50
Figura 33 Distribución de frecuencias respecto a la aplicación técnicas cuantitativas para la mejor alternativa de solución.....51
Figura 34 Distribución de frecuencias respecto a la implementación de la decisión tomada 52

Figura 35 Distribución de frecuencias respecto a la evaluación de los resultados y el cumplimiento de objetivos fijados.....53
Figura 36 Distribución de frecuencias respecto a la toma de decisiones que generan mayor inversión en las actividades comerciales.....54
Figura 37 Distribución de frecuencias respecto al análisis del mercado financiero para las decisiones de financiamiento.....55

Resumen

El presente trabajo de investigación procura como objetivo general determinar la incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5Service E.I.R.L periodo 2021. La metodología fue de enfoque cuantitativo, considerando un diseño de naturaleza experimental y descriptiva, de tipo básica enfocada en el análisis de las variables y su alteración tras un análisis financiero de la empresa. La población estuvo conformada por los colaboradores de la firma, de los cuales se determinó la muestra empleando un muestreo no probabilístico por conveniencia para seleccionar a 5 colaboradores familiarizados con las finanzas y contabilidad de la empresa. Se emplearon dos técnicas de recolección de información, la primera fue el análisis documental teniendo como instrumento la guía del análisis documental y la segunda fue la encuesta cuyo instrumento fue el cuestionario. Los resultados arrojan la existencia de una significancia menor a 0.05 entre los diferentes análisis de los estados financieros y la toma de decisiones para la empresa analizada, que ha presentado deficiencias en su análisis anterior. En conclusión, el estudio determinó que sí existe incidencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones en este caso particular.

Palabras clave: ratios, análisis, interpretación, estados financieros.

Abstract

The general objective of this research work is to determine the incidence of the analysis and interpretation of the financial statements in the decision-making process of the company Servicios Generales 5Service E.I.R.L. for the period 2021. The methodology was of quantitative approach, considering a design of experimental and descriptive nature, of basic type focused on the analysis of the variables and their alteration after a financial analysis of the company. The population consisted of the firm's collaborators, from which the sample was determined using a non-probabilistic sampling by convenience to select 5 collaborators familiar with the company's finances and accounting. Two data collection techniques were used, the first one was the documentary analysis using the documentary analysis guide as an instrument and the second one was the survey whose instrument was the questionnaire. The results show the existence of a significance of less than 0.05 between the different analyses of the financial statements and decision making for the company analyzed, which has presented deficiencies in its previous analysis. In conclusion, the study determined that there is an impact of the analysis and interpretation of financial statements on decision making in this particular case.

Keywords: ratios, analysis, interpretation, financial statements.

I. INTRODUCCIÓN

Hay mucho debate sobre tomar una decisión basada en información histórica de documentos contables y la relación que esa información puede tener en una empresa o entidad financiera, ya que hay una gran dependencia del buen manejo sobre conocimiento contable en normas y registros para crear dicha información (Castrellón, Cuevas, & Calderón, 2021). Razón por la cual es de gran relevancia llevar un buen control de información que se encuentre en todos los niveles de la entidad, para saber la posición financiera de la misma de forma oportuna, razonable y confiable. Por otro lado, al tomar óptimas decisiones se debe contar siempre con información financiera fiable con menos fallas. Bajo esta línea, los estados financieros son la base al momento de tomar decisiones en toda organización, teniendo en cuenta que cada decisión se toma con los recursos de la misma para generar efectivo suficiente para la toma de decisiones futuras. Por ello, resulta importante que la persona que proporcione la información financiera cuente con conocimientos contables y la capacidad de analizar e interpretar dicha información (Castrellón, Cuevas, & Calderón, 2021). Tal y como destaca (Parrales, Velasco, & Bastidas, 2020) mencionando que todo gerente con información financiera precisa, confiable y oportuna podrá enfrentar los desafíos competitivos con altas posibilidades de éxito, de lo contrario el empresario estará en desventaja con la posibilidad de quiebra y cierre de su empresa. Poniendo énfasis en las pequeñas y medianas entidades que atraviesan un período de competencia feroz y aumentan el riesgo de muerte, ya que estas deben competir abiertamente para mantenerse en el mercado. En el Perú, la cantidad de pequeñas y medianas empresas presentes en el mercado representa la mayoría de empresas existentes y aportan el 74% del empleo total, por lo que, necesitan abordar el análisis financiero con mayor seriedad, de tal forma que les sea útil para una correcta toma de decisiones ante las falencias que pueden presentar. En ese sentido, algunas empresas hacen uso de los analistas externos para realizar el análisis principalmente de la estructura del capital, compuesta por la deuda a largo plazo y el capital patrimonial, con el fin de incrementar su valor organizacional (Ramírez-Arellano, Paredes-Pérez, Cárdenas-Tapia, Palomino-Crispín, & Alania-Contreras, 2022). La empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE, como es imprescindible en toda compañía, precisa de información pertinente y honesta para que en base a ella pueda adoptar

decisiones oportunas y efectivas. En esa línea, resulta sumamente esencial que la información relevante de índole financiera de una compañía se encuentre detallada eficientemente, pues si la información no se gestiona adecuada y eficazmente, la gerencia no dispondrá de información fundamental para establecer estrategias que propicien e impulsen el crecimiento de la compañía, situación que no se está considerando en cuenta y las decisiones generales se han determinado sin el análisis de los estados financieros, tomando decisiones negativas e inopinadas , que en muchas casos no han benefician a la empresa. Ante lo expuesto previamente, la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L a través de los años ha determinado adoptar estrategias que coadyuven en el fortalecimiento de las decisiones y gestiones empresariales de la firma, empero, aún se puede percibir algunas falencias en la interpretación de la información financiera de la empresa. Por ello, se plantea la siguiente pregunta: ¿Cuál es la incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L.? 2021; y los problemas específicos: ¿Cuál es la incidencia del análisis horizontal en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021?; ¿cuál es la incidencia del análisis vertical en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021?; ¿cuál es la incidencia de las razones financiera en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021? La justificación teórica tendrá cuenta distintas teorías que se relacionen con ambas variables; bases teóricas de las variables, dimensiones y los antecedentes de trabajos parecidos, los cuales serán de aporte al momento de redactar la parte de la discusión referente al punto de vista de diversos autores. La justificación práctica menciona que este trabajo será de aporte para el gerente de la empresa, puesto que le permitirá detectar algunas falencias económicas y financieras en beneficio de la empresa. Será de ayuda también, para que futuros investigadores tomen estas variables y las estudien más a profundidad bajo la perspectiva de otros sectores. Y, la justificación metodológica señala los distintos métodos que se aplicará para el desarrollo del presente estudio, se emplearán instrumentos útiles al momento de dar respuesta a los objetivos planteados, para luego plantear sugerencias. Tomando como objetivo general: determinar la incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros en

la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5Service E.I.R.L periodo 2021; y los objetivos específicos: analizar los estados financieros de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021; determinar la incidencia del análisis horizontal en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5Service E.I.R.L. en el periodo 2021; determinar la incidencia del análisis vertical en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5Service E.I.R.L., en el periodo 2021; y determinar la incidencia de las razones financieras en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021. Por último, se plantea como hipótesis general: el análisis e interpretación de los estados financieros inciden en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5Service E.I.R.L. en el periodo 2021; y como hipótesis específicas el análisis horizontal incide en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021; el análisis vertical incide en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021; y las razones financieras inciden en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021

DESARROLLO

Marco Teórico

En la fundamentación del presente estudio, se han incluido trabajos previos al tema de investigación, provenientes de fuentes internacionales, nacionales y locales.

Marcillo et al. (2022) realizó el estudio del tema análisis financiero, que llevó por título **"Análisis Financiero: Una Herramienta Clave para la Toma de Decisiones de Gerencia"**, publicado en Digital Publisher para la Universidad Técnica de Machala. Tuvieron por objetivo examinar el nivel de importancia que tiene el análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones empresariales. Para ello, realizaron un análisis bibliográfico, centrando su investigación en un método de tipo cualitativo, alcance exploratorio y con una técnica de revisión bibliográfica, donde el instrumento empleado fue la ficha técnica para la organización de las variables de razón y sus respectivos conceptos teóricos. Los resultados fueron obtenidos de la contrastación de información, coincidiendo en que el análisis financiero como herramienta es primordial para toda gerencia, permitiendo encontrar una dirección eficaz. Finalmente, concluyen que el análisis o estudio financiero se orienta hacia el cálculo de sus índices, los cuales se expresan en eficiencia, productividad, liquidez, rentabilidad y dotación organizacional; adicionalmente, éstos se basan en tasas de inflación específicas, información exacta, actual, financiera y precisa.

Chóez (2021) elaboró una tesis sobre contaduría pública titulada **"Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en una empresa de fumigación",** para la Universidad de Guayaquil, Ecuador. Dicho estudio tuvo por objetivo examinar cómo el análisis financiero influye en la toma de decisiones. Metodológicamente, se utilizó un diseño no experimental, de enfoque mixto y de tipo descriptivo – explicativo. Para segmentar la población de estudio, se centró en la provincia de Guayas de la cuidad de Guayaquil, donde se consideró una población de 91 empresas dedicadas a la fumigación. En ese sentido, la muestra se definió a través de un tipo de muestreo no probabilístico y por conveniencia, seleccionando 7 empresas de las que se obtuvo la información para el cálculo de los respectivos indicadores financieros. Asimismo, se usó como técnicas la revisión y análisis documental, además del cuestionario aplicados a las 7 empresas del

sector. Los resultados arrojaron que las empresas realizan diversos análisis financieros ya sea verticales, horizontales o análisis de indicadores, los cuales se emplean en juntas como puntos relevantes para la toma de decisiones, considerando dichos análisis en conjunto con los análisis de las posibles alternativas. Finalmente, se llegó a la conclusión de que las empresas son estables en términos de liquidez, ya que tienen un bajo nivel de endeudamiento; no obstante, es necesario mejorar sus márgenes de rentabilidad porque los beneficios obtenidos son bajos.

Por otro lado, **Parrales et al. (2020)** publicaron un artículo denominado **"Los Estados Financieros y la Toma de Decisiones en las Pymes en Babahoyo – Ecuador"**, en la revista Journal of Science and research, Ecuador. Teniendo como propósito analizar la entidad DITSBENT en relación a su información financiera para brindar a la gerencia de la empresa diversas opciones y así tomar óptimamente decisiones. Para ello emplearon una metodología mixta de nivel descriptivo, explicativo, correlacional y de diseño no experimental, además de un enfoque cuantitativo a través de la tabulación de datos y un método analítico-sintético. La población del estudio estuvo compuesta por 17 personas, que debido al tamaño poblacional se aplicó un análisis censal para determinar que la muestra involucre el total de la población. Las 17 personas fueron sometidas a la técnica de la encuesta con su respectivo cuestionario como instrumento, compuesto de 8 preguntas. Los hallazgos demostraron que el área correspondiente al almacén de la entidad no había examinado a fondo los resultados financieros de la empresa y, en consecuencia, el estado económico y financiera de la misma, por lo que no contaban con la información adecuada. En consecuencia, concluyeron que, a pesar de no contar con la situación económica de la empresa de manera clara, la gerencia está a tiempo de resolver la problemática para evitar los riesgos en la adecuada toma de decisiones.

Fanning y Huamán (2021) presentaron una investigación sobre finanzas con el título **"Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa QUIZUD E.I.R.L en el año 2021"** para la Universidad César Vallejo, Moyobamba – Perú. En dicho estudio se propuso como norte determinar la incidencia del análisis de estados financieros en la toma de decisiones

para la empresa QUIZUD E.I.R.L año 2021. Utilizaron una metodología de nivel correlacional, de tipo aplicado y diseño no experimental. La población se conformó por 12 colabores de la empresa, que, al ser una población pequeña, fue necesario considerar un muestreo censal para que la muestra ascienda la total de la población. Emplearon la encuesta como técnica para la correcta recolección de información, cuyo instrumento fue un cuestionario conformado por 24 preguntas en escala de Likert que se dividieron para medir los indicadores y variables del estudio. Los resultados indican en relación al objetivo principal que el análisis de los estados financieros incide de manera positiva, alta y significativa en la toma de decisiones, contrastada por una significancia de 0,000 y un coeficiente de correlación de 0,848. Concluyendo de que para tomar decisiones adecuadas es necesario un examen exhaustivo y cuidadoso de la información financiera, ya que influye de forma directa y significativa en las decisiones empresariales.

Avellaneda (2020) realizó un trabajo de tesis de contaduría pública que llevó por título **"Análisis de los estados financieros y toma de decisiones de la empresa PLASTIMEDIC S.C.R.L. en el año 2019"**, para la Universidad Peruana de las Américas, Lima - Perú. Donde se planteó como designio analizar el impacto que refleja los estados financieros con respecto a la toma de decisiones gerenciales en la firma Plastimedic S.C.R.L. La metodología empleada fue a un nivel correlacional, cuantitativa, de tipo aplicada y con diseño no experimental y transversal para el año 2019. El muestreo empleado fue censal, debido a que el tamaño de la población fue de 10 empleados de la empresa, y la muestra se conformó por el total de la población. La recolección de información requirió el empleo de dos técnicas, siendo la primera el análisis documentario donde se recopiló la información financiera, y la segunda técnica fue la encuesta; así mismo, los instrumentos son la ficha técnica y el cuestionario respectivamente. Los hallazgos descriptivos resaltaron que la empresa no había recopilado, ni clasificado ni procesado información crítica que le hubiera permitido progresar adecuadamente en años anteriores. En ese sentido, concluye que la empresa Plastimedic S.C.R.L., requiere capacitar a su personal, específicamente en análisis y desarrollo de los estados financieros, lo que ayudará al área de contabilidad y finanzas a manejar información confiable, con la cual la toma de decisiones gerenciales será mucho más asertiva que en años anteriores.

Córdova y Ccolcca (2021) elaboraron una tesis de contaduría pública denominada "Análisis e Interpretación de los estados financieros y la efectiva toma de decisiones de la Empresa Maderera Castro EIRL, Lima 2019", presentada a la Universidad Privada del Norte en Lima – Perú. Teniendo como objeto determinar cómo influye en la efectiva toma de decisiones la interpretación y análisis de sus estados financieros de la empresa Maderera Castro E.I.R.L., para ello, emplearon una metodología enmarcada en una naturaleza cuantitativa, de nivel descriptivo-correlacional, de tipo aplicado y el diseño no experimental – transversal. La población del estudio estuvo conformada por un total de 12 trabajadores, que a través de un muestreo censal consecuencia del tamaño poblacional se consideró el total para la muestra de estudio, de tal manera que la muestra se conformó de los 12 trabajadores. Emplearon dos técnicas para la recolección de información relevante, la primera fue la encuesta aplicada a la muestra para lograr medir tanto el análisis e interpretación de los estados financieros, así como la toma de decisiones, además, hicieron uso del análisis documental para realizar análisis vertical, horizontal y de razón de los estados financieros. Los instrumentos respectivos de las técnicas fueron los cuestionarios y las hojas de registro de datos. En consecuencia, los hallazgos demostraron la existencia de una influencia efectiva del análisis e interpretación financiera sobre la toma de decisiones apropiada en la entidad analizada. Concluyendo que la exhaustiva y correcta interpretación y análisis de la información financiera repercute directa y significativamente sobre la adecuada toma de decisiones en la firma.

Ruíz et al. (2018) realizaron una publicación bajo el nombre de **"Estados Financieros para evaluar la correcta toma de decisiones en una empresa comercial de Chiclayo"**, que publicaron en la revista Tzhoecoen, Perú. El objeto principal de la investigación fue realizar un estudio analítico en torno a la información financiera de una firma para contribuir en la toma de decisiones pertinentes. El método empleado por los autores estuvo enmarcado en un enfoque de naturaleza cuantitativa, a un nivel descriptivo y el diseño no experimental – transversal enfocado en la explicación del estado actual de las variables. La población considerada fueron los integrantes de la empresa analizada, los mismo que componen la muestra, por lo que fue un muestreo censal considerado para fines convenientes del estudio. La técnica aplicada fue la entrevista empleando

como instrumento la guía de entrevista que incluía una serie de interrogantes ordenadas. Los estados financieros que analizaron fueron los correspondientes a los años 2015 y 2016, indicando que fueron necesarios en dichos años, así mismo, fueron relevantes porque dieron una idea precisa del camino que ha venido tomando la empresa en búsqueda de su desarrollo. Como conclusión, tuvieron que la empresa carece de un análisis e interpretación de los estados financieros que permita tomar las mejores decisiones para el crecimiento de la empresa.

Ruíz (2018)**,** quien presentó un trabajo de tesis que denominó **"Análisis e interpretación de los estados financieros para evaluar la correcta toma de decisiones de la empresa Inversiones Peter Edén SAC de los años 2015-2016"** para la universidad Señor de Sipán en Pimentel – Perú. En donde presenta como finalidad analizar la información financiera respecto a los resultados económicos de la firma Inversiones Peter Edén S.A.C en aras de diseñar estrategias que permitan adoptar decisiones convenientemente. Como método empleó un enfoque de naturaleza cuantitativa, considerando un nivel descriptivo conjunto a un diseño no experimental y método de análisis-síntesis. Los integrantes de la empresa analizada conformaron la población para el presente estudio, de la cual se tomó como muestra tan solo 2 colaboradores de la entidad, que fueron el gerente general y la contadora. Como técnicas de recolección de información fue empleada la entrevista, a través de preguntas ordenadas en el instrumento de la misma, que fue la guía de entrevista; así mismo, dicho instrumento no necesito ser validado por su propia naturaleza. Los resultados obtenidos indicaron que, para la evaluación de estados financieros, la entidad carece de una buena interpretación y análisis de los mismos, por lo tanto, concluye que no es posible emplearlos como herramienta para crear estrategias y mecanismos que aporten al crecimiento de la firma.

Fernández y Vera (2020) con el título **"Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa de transporte SIPAN CARGO SAC, Chiclayo"** para la Universidad César Vallejo en Chiclayo, Perú. Para la cual se plantearon como finalidad indagar la existencia de una relación entre la adopción de decisiones y la adecuada estructuración de la información financiera en la compañía Sipán Cargo S.A.C durante el año 2019. Haciendo uso de una naturaleza cuantitativa, de nivel descriptivo, aplicado y no experimental- transversal. La

población de la investigación se compuso por 12 colaboradores de la empresa, los mismos que componen la muestra a través de un censo. La recolección de información se llevó a cabo mediante el análisis documental cuyo instrumento fue la guía de análisis documental; y a través de la entrevista, cuyo instrumento seleccionado fue la guía de entrevista aplicada a la muestra mencionada. Los principales hallazgos determinaron que la empresa atraviesa por un sobre endeudamiento, en consecuencia, de la realización de préstamos que llevo a cabo en base a decisiones de naturaleza empírica reflejando una decisión de financiamiento inadecuada, pues esta no se encuentra en consonancia con la realidad que afronta la firma. Se llegó a la conclusión de que, una buena decisión solo puede tomarse cuando la empresa dispone de información financiera correctamente organizada, es decir, la adopción de buenas decisiones depende en gran manera del uso de información financiera prolija y minuciosa.

Base Teórica

Variable Estados Financieros Según Celis et al. (2022) los resultados de una empresa pueden ser vislumbrados en la información financiera detallada y minuciosa plasmada dentro de los estados financieros, suministrando así datos sumamente relevantes de la que se servirán los inversionistas, acreedores y distintas partes interesadas para decidir en base a dicha información.

De igual manera, Campos et al. (2022), aduce que los estados financieros permiten conocer detallada y vastamente las actividades financieras y económicas que lleva a cabo una compañía durante un tiempo determinado. Se resumen mediante una estructura de presentación de manera individual y comprenden información brindada por los libros contables y explican los resultados de beneficio o pérdida de la empresa en periodos mensuales o anuales.

Para Muñoz y Ibáñez (2023), el análisis de la información contable engloba una doble función, permitiendo evaluar la posición actual financiera de la entidad y los resultados que aportan en relación al área contable, haciendo uso de herramientas y técnicas que se traducen en un análisis retrospectivo o prospectivo, los cuales son producto de los datos disponibles internos y externos relacionados con el área contable y financiera. Por ende, la información contable es esencial para que el analista realice un estudio adecuado

de la entidad considerando también la normativa que se rige.

En cuanto a sus dimensiones, se consideran tres: 1- El análisis horizontal (con los indicadores de medición estado de situación financiera y estado de resultados), 2- El análisis vertical (con los indicadores activo, pasivo y patrimonio; y, ingresos, costos y gastos) y .3) Los ratios financieros (con los indicadores liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad).

Análisis vertical

Para Celis et al. (2022) realizar un análisis vertical implica observar los activos totales o el patrimonio en el balance general, así como los ingresos totales en el estado de resultados, con el propósito de establecer qué porcentaje representan las cuentas restantes en un determinado estado financiero.

Este tipo de análisis permite obtener una visión general del esquema de los estados financieros, demostrando la importancia del conjunto de cuentas dentro del estado García et al. (2020). Además, facilita el control estructural, ya que se considera aplicable a cualquier tipo de organización económica. A través de este análisis, es posible evaluar las decisiones y cambios de metodología en la gestión, y se pueden recomendar nuevas políticas para simplificar los costos, financiamiento, entre otros aspectos.

García (2023) también menciona que, para determinar qué porcentaje representa un número total, se debe usar una metodología específica. Para calcular el porcentaje de una cuenta dentro de los activos, se considera que el 100% corresponde al total de los activos. De manera similar, al calcular los porcentajes que representan el pasivo y el patrimonio, se considera que el 100% es la suma del pasivo total más el capital. Por último, para determinar el porcentaje que representa un elemento en el estado de ganancias y pérdidas, se toma como base el 100% del total de ventas.

Se presentan los indicadores:

Activo. Es un recurso económico actual controlado por una entidad debido a eventos pasados. Estos recursos pueden manifestarse de diversas maneras, como efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, propiedades, planta y equipo, y diversas inversiones (IFRS, 2022).

Pasivo. Representan las obligaciones presentes de una entidad de transferir recursos económicos debido a sucesos pasados. Estos compromisos pueden incluir cuentas por pagar, préstamos, obligaciones laborales y provisiones para gastos futuros, y se espera que en algún momento la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos, lo que afecta su situación financiera (IFRS, 2022).

Patrimonio. Es la parte residual de los activos de la entidad después de deducir todos los pasivos. Representa los intereses de los propietarios en la entidad y se calcula como la diferencia entre los activos y los pasivos (IFRS, 2022).

Ingresos. Representan aumentos de activos o disminuciones de pasivos, lo cual deriva en un movimiento de la partida patrimonial 'Resultado del Ejercicio'. También, los ingresos representan el conjunto de recursos que la entidad u organización recibe por la comercialización de bienes o servicios tanto en efectivo como a crédito (Tabra y Sandoval, 2023).

Costos. Son los recursos sacrificados o gastados para alcanzar un objetivo específico, como la producción de bienes o la prestación de servicios. Representan el valor monetario de los insumos utilizados en el proceso productivo, incluyendo materias primas, mano de obra, y otros gastos directos relacionados (Tabra y Sandoval, 2023).

Gastos. Son disminuciones de los activos o aumentos de los pasivos, lo cual afecta la partida patrimonial 'Resultado del Ejercicio'. Además, representan el grupo de activos que son usados o consumidos por la entidad u organización para la obtención de ingresos, disminuyendo el capital de la empresa (Tabra y Sandoval, 2023).

Análisis horizontal

Según Cedeño et al. (2021), el análisis horizontal consiste fundamentalmente en comparar un período con otro y así observar oscilaciones en ese espacio de tiempo, ello permite examinar la dinámica de cada cuenta del estado financiero. A través

de este análisis se realizan comparaciones entre los distintos cambios entre distintos años, observando así una posible mejora o pérdida financiera y económica, develando así cambios en cifras o porcentajes, de modo que, el análisis horizontal otorga un instrumento que permite determinar a la empresa a adoptar alguna estrategia o política en base a dicho análisis.

Cedeño et al. (2021) manifiestan que, este tipo de análisis hace referencia al análisis de varianza absoluta o relativa, sujeto a diferentes partidas de estados financieros entre periodos, esto significa que puede comparar sus estados de cuentas en distintas fechas, lo cual es muy importante para saber si aumenta o disminuye con el tiempo.

Por lo tanto, su meta consiste en realizar un análisis sobre el aumento o reducción de cuentas individuales o grupos de cuentas en sus estados financieros García (2023). Además, sirve como base para analizar las fuentes y utilización de las ganancias monetarias, permitiendo observar los resultados de la gestión a medida que las decisiones se reflejan en los cambios de la cuenta.

Las condiciones para usar este método son importantes. Elegir un año de referencia que no refleje buenos ni malos resultados puede no ser una buena opción para una organización, ya que esto podría distorsionar el análisis de la gestión organizacional. Los lapsos de tiempo específicos deben parecerse a la estacionalidad, y las comparaciones trimestrales deben ser razonables (Celis, Vallejos, Vallejos, & Vallejos, 2022).

Ante esto, se pueden realizar dos tipos de análisis. El primero es el análisis de variaciones, mediante el cual se miden las cifras financieras logradas y los resultados de decisiones conjuntas anteriores. El segundo es el análisis de tendencia, en el cual primero se establece un porcentaje de cambio de un determinado período respecto al período inicial. Luego, se calculan las tendencias, para lo cual se debe elegir un lapso temporal de cinco años, permitiendo asumir tendencias válidas al tomar decisiones estratégicas (García, 2023).

Entre los indicadores se presentan:

Estado de Situación Financiera. Representa de forma gráfica y comparativa los saldos del activo y del pasivo de la empresa. Su utilidad radica en que permite la

adopción de decisiones en las áreas de inversión y financiamiento (Tabra y Sandoval, 2023).

Estado de Resultados. Es aquel informe financiero que muestra los logros obtenidos por la administración en un determinado periodo. Además, presenta las operaciones ejecutadas, comparando los ingresos frente a los costos y gastos, lo que permite determinar la pérdida o utilidad neta del periodo (IFRS, 2022).

Ratios financieros

Para Cedeño et al. (2021), las ratios financieras constituyen una relación entre dos elementos que brinda como resultado un indicador que relaciona distintas cuentas de los Estados Financieros de una determinada firma. El uso de estos indicadores suministra información relevante que coadyuva a interpretación y análisis de información financiera con el propósito de tomar decisiones convenientemente a los inversionistas, bancos, gerentes, gobierno y otros agentes interesados. Es decir, estos indicadores constituirán un informe que brindará a los usuarios tanto externos como internos a tomar decisiones, pues a través de estos índices podrán conocer la manera en la que se está gestionando la empresa y examinar si los objetivos fundamentales de la misma se han alcanzado.

Por su parte, para Fanning y Huamán (2021), decisiones adecuadas suponen disponer de datos financieros que coadyuven en la disposición de información para su correspondiente interpretación y análisis, al momento de decidir sobre aspectos relevantes en una compañía, un factor que surge como fundamental es el adecuado y minucioso análisis financiero de la empresa, por ende, resulta altamente recomendable que los gerentes analicen oportunamente los estados financieros para adoptar estrategias orientadas al crecimiento de la empresa. Esencialmente, toda compañía debe preocuparse realizar tres tipos de análisis, siendo estos el análisis de indicadores o índices financieros, el análisis vertical y el análisis horizontal. En suma, para poder tomar decisiones adecuadas en aras del crecimiento de una empresa, una condición sine qua non lo constituye la oportuna y adecuada recolección de datos financieros de la firma y su consiguiente análisis prolijo. Existen distintos campos en el cual puede aplicarse razones financieras como lo son el índice de rentabilidad, solvencia, de actividad o gestión y liquidez.

Liquidez

Cedeño et al. (2021), señalan que la liquidez alude a la capacidad de la compañía que permite lograr con sus metas en el corto plazo. A través de la liquidez puede medirse la cantidad de efectivo que dispone la empresa para poder pagar sus deudas. Esta se mide mediante:

$$\boldsymbol{Liquidez\ General = Activo\ corriente \div pasivo\ corriente}$$

Este indicador manifiesta aquella parte de las deudas que podrán ser cubiertas por elementos del activo.

$$Prueba\ defensiva = Caja\ bancos \div pasivo\ corriente$$

Este indicador refleja la capacidad efectiva que posee la firma en el corto plazo, para ello se contempla solamente activos que se encuentran en caja y bancos. Asimismo, puede traducirse en la capacidad que tiene la firma para realizar sus operaciones haciendo uso de aquellos activos que son sumamente líquidos sin la necesidad de acudir a los flujos de venta.

$$Capital\ de\ trabajo = activo\ corriente - pasivo\ corriente$$

Este indicador relaciona a los activos corrientes con los pasivos corrientes, es decir, es decir, es aquello que la firma mantiene luego de haber cumplido con sus obligaciones de índole inmediata.

Gestión o actividad

Este indicador evidencia la gestión de la empresa en términos de su eficiencia y eficacia, en pocas palabras, evalúa la administración del capital de trabajo, expresándose así la influencia de las políticas y las decisiones que sigue la firma en torno al empleo de los fondos.

$$Rotación\ de\ cartera = (cuentas\ por\ cobrar\ promedio * 360) \div ventas$$

Este indicador muestra la frecuencia de recuperación de las cuentas por cobrar. El fin de este indicador es brindar a la firma una medida del plazo promedio de créditos concedidos a los clientes y posteriormente realizar la evaluación de la política de cobranza. Es menester que el saldo de cuentas por cobrar no exceda al volumen de ventas.

$$Rotación\ de\ caja\ y\ bancos = caja\ y\ bancos \div ventas$$

Este ratio da una idea de la magnitud de la caja y bancos para responder días de venta.

$$Rotación\ de\ activos\ totales = ventas \div activos\ totales$$

Este ratio tiene como finalidad realizar la medición de la actividad en términos de las ventas de la compañía. Por consiguiente, muestra la cantidad de veces que la firma logra realizar la colocación entre sus clientes con un valor equivalente a la inversión que se realice.

Solvencia

Según García (2023), también es conocido como índice de endeudamiento. Estos son los indicadores de calificación del potencial de una organización para producir ganancias y solventar sus deudas a mediano o largo plazo. Así, los ratios indican la cantidad de recursos que provienen de terceros y que empleados en la firma. En suma, este indicador faculta saber la capacidad de la firma para afrontar sus deudas totales, en ese sentido, estos indicadores patentizan el grado de autonomía financiera de la firma, para ello se combina deudas de corto y largo plazo.

$$Estructura\ de\ capital = pasivo\ total \div patrimonio$$

Este indicador muestra el nivel de deuda que ha contraído la firma respecto a su patrimonio, es decir, mediante este indicador se realiza la evaluación del impacto que tienen los pasivos totales respecto al patrimonio (Celis et al., 2022).

$$Razón\ de\ endeudamiento = pasivo\ total \div activo\ total$$

Este indicador muestra qué proporción de los activos representan los fondos de participación de los acreedores, pudiendo ser en el corto plazo o largo plazo, es decir, refleja el nivel agregado de deuda contraída por la compañía.

$$Cobertura\ de\ gastos\ financieros = utilidad\ antes\ de\ intereses \div g.financieros$$

Este indicador permite conocer la cuantía en la cual las utilidades de la compañía pueden decaer sin poner en una situación riesgosa a la compañía, situación conlleva la incapacidad de cubrir los gastos financieros.

$$Cobertura\ para\ gastos\ fijos = utilidad\ bruta\ \div\ gastos\ fijos$$

Este indicador manifiesta la capacidad de la empresa para sobrevivir y endeudarse, asimismo, mide la capacidad para poder hacer afrontar sus costos fijos. El margen bruto constituye la singular posibilidad de la empresa para afrontar sus costos fijos y otros gastos adicionales.

Rentabilidad

Para el cálculo de este indicador se evalúan los activos, las ventas y el patrimonio de la compañía, para ello se fija un determinado peso a cada de estos elementos. La rentabilidad muestra la capacidad de la empresa para poder engendrar utilidad, en ese sentido, relaciona de manera directa la capacidad de generación de fondos en las operaciones de corto plazo.

$$Rendimiento\ sobre\ el\ patrimonio = utilidad\ neta\ \div\ patrimonio$$

Esta razón divide la utilidad neta entre el patrimonio de la empresa, mide la rentabilidad de los fondos aportados por el inversionista.

$$Rendimiento\ sobre\ la\ inversión = utilidad\ neta\ \div\ activo\ total$$

Este ratio permite examinar si la compañía ha sido efectiva respecto a la producción de utilidades en torno al total de activos disponibles. En otras palabras, mide el nivel de rentabilidad de la compañía contemplándolo como un proyecto autónomo en relación a los accionistas.

$$Utilidad\ activo = utilidad\ antes\ de\ intereses\ e\ impuestos\ \div\ activo$$

Este indicador muestra si la compañía ha usado sus activos eficientemente, para ello se dividen las utilidades sin descontarse los impuestos o intereses por los activos totales.

$$Utilidad\ ventas = utilidad\ antes\ de\ intereses\ e\ impuestos\ \div\ ventas$$

Este indicador muestra la utilidad que alcanza la compañía por cada utilidad marginal de ventas.

$$Margen\ bruto = (ventas - costos\ de\ ventas)\ \div\ ventas$$

Este indicador muestra la utilidad obtenida por cada margen de utilidad luego de que la compañía ha logrado cubrir los costos de los bienes producidos o vendidos.

$$Margen\ neto = utilidad\ neta\ \div\ ventas\ netas$$

Este indicador muestra la proporción de cada utilidad marginal de ventas luego de haberse deducido los gastos, para ello los impuestos deben estar incluidos.

$$DUPONT = utilidad\ antes\ de\ impuestos\ \div\ activo\ total$$

Este indicador permite conocer cómo interactúan los márgenes de utilidad con la gestión de la empresa, de alguna manera refleja qué tan rentable ha sido el activo durante un periodo determinado.

Enfoque moderno de la teoría financiera

La teoría financiera ha atravesado diferentes cambios relevantes desde su aparición en el siglo XX, sin embargo, actualmente se basa en el riesgo y la incertidumbre en un contexto global. El enfoque contemporáneo de la teoría financiera ha experimentado una notable evolución en respuesta a los cambios dinámicos del entorno económico global. Actualmente, se basa en la gestión del riesgo y la incertidumbre en un contexto de competencia globalizada. De acuerdo con las investigaciones de (Merton & Venegas-Martínez, 2021), la teoría financiera actual reconoce la vital importancia de comprender y manejar diversos tipos de riesgo, que van desde el riesgo de mercado hasta el riesgo operativo y crediticio.

Asimismo, subraya la necesidad de desarrollar estrategias para mitigar estos riesgos y tomar decisiones financieras bien informadas en un entorno cada vez más complejo y volátil. De esta forma, se puede decir que el principal interés ha pasado a ser el desarrollo sistemático de las finanzas, debido a los constantes cambios relacionados con factores globales como la tecnología, comunicaciones, competencia, etc., que requieren un análisis exhaustivo de los fondos de la empresa, lo que se relaciona con los flujos de fondos, capital de trabajo, asignación de recursos, medición de costos, y demás información presente en los diferentes estados contables y financieros (Merton & Venegas-Martínez, 2021).

Así mismo, este enfoque ha permitido un incremento de estudios a nivel científico del campo de las finanzas, promoviendo estrategias cada vez más novedosas que usan no solo herramientas ligadas a la operación como tal, sino a los elementos matemáticos y económicos que permiten observar un panorama más exacto de la realidad financiera que se presenta a los ojos de un capital humano con conocimiento actualizado en el rubro financiero.

Variable Toma de decisiones En muchas teorías, la toma de decisiones se conoce como una operación basada en errores y probabilidades, dado que una decisión en sí es precisa y produce un resultado favorable con un porcentaje de error básico; de hecho, cada decisión está relacionada con el aprendizaje (Celis, Vallejos, Vallejos, & Vallejos, 2022). Como señala Macías (2023), la toma de decisiones consiste en evaluar varios temas que han surgido dentro de la organización. Por lo tanto, es importante seleccionar una estrategia de intervención de la problemática identificada dentro de la compañía.

En cuanto a sus dimensiones, se consideraron 2 para la variable toma de decisiones, las cuales fueron el proceso de toma de decisiones (con los indicadores de medición diagnosticar, identificar, definir, formular, valorar, elección, implementación y evaluación), y los tipos de decisiones (con los indicadores decisiones de inversión o de financiamiento).

En cuanto al proceso de toma de decisiones, Zumba et al. (2023) señala los siguientes pasos para su eficiente aplicación: diagnóstico del problema, identificación de los criterios que deben contemplarse para brindar soluciones al problema diagnosticado, definición de la prioridad para que el problema sea atendido, formulación de alternativas que solucionen el problema diagnosticado, valoración de alternativas, evaluación del resultado de la alternativa que fue escogida, implementación de la alternativa escogida y elección de la mejor alternativa.

De acuerdo a Zumba et al. (2023), existen varios tipos de decisiones. En primer lugar, destacan las decisiones de inversión, pues estas permiten determinar elementos sumamente relevantes en la organización tales como la adquisición de activos y el proceso de venta o productivo de los bienes o servicios ofrecidos. Para ello, es menester tener conocimiento del nivel de rentabilidad para realizar decisiones de inversión adecuadamente. En segundo lugar, sobresalen las decisiones de financiamiento, pues este factor constituye un elemento extremadamente sensible para una organización. Básicamente, estas decisiones versan sobre la adquisición de recursos y suponen realizar un hondo análisis de las distintas opciones que dispone la firma para poder endeudarse, las desventajas y ventajas que entraña la obtención del préstamo, el plazo, la tasa de interés y la capacidad para poder cumplir con el pago de las deudas.

Cada estado financiero presentado por una entidad debe mostrar y repetir las veces necesarias la siguiente información: denominación comercial de la empresa y modificaciones de esta desde la culminación del período anterior, si existe alguna entidad que represente los estados de finanzas, fecha de culminación del ejercicio o período referido al estado de finanzas, unidad monetaria representativa y el tipo de redondeo aplicado en la presentación de los estados financieros. Además de los estados financieros, las entidades generalmente proporcionan un análisis financiero que da una explicación y descripción de los principales factores de su desempeño y posición en las finanzas, así como las incertidumbres que enfrentan (Apaza, 2020).

Este análisis puede incluir factores determinantes del desempeño financiero tales como el ámbito interno y externo en el que la organización interactúa, los impactos y la influencia de cambios en dicho ámbito y las políticas de inversión contempladas para preservar y mejorar el desempeño de las finanzas de la empresa (García, 2023). También puede incluir las fuentes de inversión de la compañía y su meta del coeficiente de deuda sobre patrimonio.

Según Apaza (2020), los estados financieros, con el fin de alcanzar sus objetivos, deben representar datos detallados sobre el patrimonio, pasivos y activos de la organización, siendo imprescindible la información concerniente a los gastos, flujos de efectivo y las ganancias. Estos deben ser elaborados cada año y deben brindar información sobre cambios en los flujos de efectivo y en el patrimonio del respectivo año. Entre los estados financieros más relevantes se encuentra el estado de situación financiera, que da a conocer el vínculo entre pasivos, activos y patrimonio en un tiempo determinado.

Este estado financiero se encuentra constituido por algunos elementos generales que son definidos como activos, pasivos y patrimonio. Los activos se refieren al efectivo y beneficios económicos futuros reconocidos por la entidad como resultados de situaciones anteriores. Se deben reconocer en este estado financiero sólo si existe la posibilidad de ganancias futuras y su valor puede medirse con fiabilidad (Celis, Vallejos, Vallejos, & Vallejos, 2022). Los pasivos son obligaciones de pago preexistentes dentro de una organización, que surgen de transacciones o eventos pasados en el momento en que la organización transfirió recursos o

intereses económicos a un tercero. El patrimonio comprende los residuos de activos, habiendo deducido el total de pasivos.

El estado de resultados, también denominado estado de pérdidas y ganancias, da a conocer las cifras financieras obtenidas en un tiempo posterior a la deducción de las ventas por una unidad económica, el precio de la mercancía comercializada, los costos de operatividad, los costos de impuestos y finanzas (Celis, Vallejos, Vallejos, & Vallejos, 2022).

La toma de decisiones se considera una de las actividades más relevantes empleadas por un individuo; no obstante, cuando las decisiones abarcan a más personas, se requiere tener la suficiente experiencia y criterio adecuado para solucionar de forma óptima un determinado problema (Macías, 2023). Esto se aplica a las decisiones organizacionales, donde las malas decisiones impactan en varios individuos, en el prestigio de la misma organización y hasta pueden afectar su crecimiento en el mercado. Mientras tanto, las decisiones correctas pueden mantener la organización preparada ante cualquier adversidad externa o interna, orientándola al éxito (García, 2023).

Teoría de la racionalidad limitada en la toma de decisiones

Según Cedeño et al. (2021), la toma de decisiones es una operación basada en errores y probabilidades, dado que cada decisión implica un aprendizaje y un porcentaje de error básico. La teoría de la racionalidad limitada, popularizada por Simon Herbert, sostiene que la toma de decisiones está restringida por limitaciones cognitivas internas y factores sociales externos, lo que dificulta que el proceso sea sencillo y directo.

En investigaciones más recientes, la teoría ha sido revisitada y expandida. Por ejemplo, Gigerenzer y Brighton (2020) argumentan que las limitaciones cognitivas no necesariamente llevan a decisiones subóptimas, sino que pueden llevar a heurísticas efectivas que mejoran la toma de decisiones en entornos complejos. Estas heurísticas permiten a los individuos hacer juicios rápidos y satisfactorios sin la necesidad de procesar toda la información disponible.

Además, Selten (2021) subraya que la racionalidad limitada no es simplemente una limitación, sino una adaptación evolutiva. Los seres humanos desarrollaron mecanismos cognitivos que les permiten tomar decisiones viables en un tiempo

razonable, utilizando la información más relevante. Este enfoque se alinea con la noción de que, en muchos casos, las decisiones óptimas no son posibles ni necesarias; las decisiones satisfactorias, que cumplen con ciertos criterios mínimos, suelen ser suficientes.

Por otro lado, estudios en neurociencia cognitiva han aportado nuevas perspectivas sobre la teoría. Dennison et al. (2022) explican que las limitaciones en la capacidad de procesamiento del cerebro y los sesgos emocionales influyen significativamente en la toma de decisiones. Estos estudios sugieren que factores como la fatiga mental, el estrés y las emociones pueden reducir aún más la racionalidad aparente de los individuos.

Entre las dimensiones se presentan:

Proceso de toma de decisiones. Es un conjunto de pasos que permiten a una entidad seleccionar la mejor alternativa entre varias opciones para alcanzar un objetivo específico. Este proceso incluye identificar el problema, generar alternativas, evaluar las opciones, seleccionar la mejor alternativa, implementar la decisión, y finalmente, evaluar los resultados (Villasmil et al., 2017).

Tipo de decisiones. Se refieren a las distintas categorías en las que se pueden clasificar las decisiones según su naturaleza, impacto, y alcance dentro de una organización (Villasmil et al., 2017).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

De tipo básica la cual según Acosta et al. (2021) la clasifican como un género que nace en un marco teórico, también de estar orientado a desarrollar el conocimiento científico, pero sin incluirlo en la realidad.

La presente investigación es de enfoque cuantitativo, según Zúñiga et al. (2023), quien sostiene que estudios de esta naturaleza se fundamentan en el recabo de información cuantitativa para poder realizar la contrastación de la hipótesis, para ello se requieren realizar cálculos estadísticos y numéricos, brindando así modelos de comportamiento que coadyuvan en la confirmación de la teoría.

3.2. Diseño de investigación

El presente estudio sigue un diseño no experimental, debido a que, para alcanzar el objetivo general, tal como señala Arispe et al. (2020), el investigador podrá realizar exprofeso la manipulación de los datos con la finalidad de conocer cómo se comporta la variable dependiente cuando la independiente experimenta un cambio. Por otro lado, el estudio es descriptivo, dado que se buscará explicar y describir el fenómeno de estudio y los resultados esenciales de la investigación (Zúñiga, Cedeño, & Palacios, 2023).

3.3. Variables de estudio

Variable Independiente: Análisis e interpretación de estados financieros

Definición conceptual: Se explica que es el desarrollo de métodos de investigación económico y financiero, para Nieto y Cuchiparte (2022) permiten obtener indicadores que ayuden a entender la situación económica y financiera presente y futura, además de corregir falencias y prevenir situaciones que afecten los intereses de la empresa, por lo que un análisis financiero se define como el conjunto de acciones que a través del análisis de estados financieros aportan información previa a la toma de decisiones.

Definición operacional: Las actividades de la empresa SERVICIOS GENERALES 5 SERVICE EIRL que involucre datos financieros, deberá ser recolectada, organizada, procesada, analizada e interpretad para así de esta manera

presentarse a la junta directiva para poder tomar decisiones para la solución de problemas que se presentan.

Esta información digerida será de utilidad a los usuarios internos y externos para evaluar el desempeño de la empresa en el mercado peruano.

Dimensiones: Las dimensiones consideradas el análisis horizontal; el análisis vertical y las razones financieras.

Indicadores: Los indicadores de la primera dimensión fueron específicamente el estado de situación financiera y el estado de resultados, para la segunda se necesitó el activo pasivo y patrimonio, y los ingresos costos y gastos, y para la tercera fueron las razones de liquidez, gestión, solvencia y la rentabilidad.

Variable Dependiente: Toma de decisiones

Definición conceptual: Para Taherdoost y Madanchian (2023) la toma de decisiones es un programa de resolución de problemas que tiene por objetivo determinar o producir el resultado deseable considerando distintos aspectos o causales. Este proceso puede ser racional o irracional y, puede utilizar supuestos implícitos o explícitos que están influenciados por varios factores como los fisiológicos, biológicos, culturales, sociales, etc. Todos estos aspectos junto con los niveles de autoridad y riesgo pueden afectar el nivel de complejidad del proceso.

Definición operacional: La complejidad e inestabilidad de la competencia empresarial, recurre a una actuación inmediata sobre de decisiones complejas para poder resaltar ante tus competidores. Este proceso de toma de decisiones conlleva a que los directivos analicen la situación interna y externa de la entidad para brindar soluciones que marquen la diferencia en el mercado chiclayano.

Dimensiones: Las dimensiones que se tomaron en cuenta fueron 1- El proceso de toma de decisiones y 2- Los tipos de decisiones.

Indicadores: Los indicadores de la 1ra dimensión fueron diagnosticar, definir, formular, valorar, elegir y evaluar; y para la 2da dimensión las decisiones de inversión y de financiamiento.

3.4. Población y Muestra de Estudio

La población estuvo conformada por los 05 colaboradores relacionados con las actividades contables y financieras. Según Arias (2021) sostiene que, la población se encuentra constituida por un grupo de individuos o elementos que se pretende

analizar dentro del estudio, pues a partir de estos se podrá conocer la naturaleza de lo que se intenta estudiar, por consiguiente, para determinar a la población y la muestra, se apela al uso de criterio del investigador en relación al grupo de individuos apropiado a analizar en relación al tema.

El tipo de muestreo que se aplicó fue de naturaleza no probabilística y por conveniencia, el cual permite seleccionar una cantidad de casos o individuos con características similares de una población para limitar un estudio, con la intención de conducir la investigación con la población o muestra apropiada al estudio (Otzen & Manterola, 2017).

Servicios generales 5 service EIRL	
Gerente	01
Contador	01
Auxiliar contable	01
Auxiliar administrativo	02
Total	**05**

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Análisis documental Acosta et al. (2021), argumentan que la técnica es implementada en el legado de documentos de contaduría de una empresa, a partir de los cuales se pretende recabar información financiera y económica.

Esta técnica se utiliza junto con documentos y datos enfocados en la planificación y ejecución de la valoración financiera de la empresa propuesta.

Encuesta Según Arias (2021), las encuestas son una técnica para establecer relaciones directas con las personas que se denominen fuente de datos relevantes para una investigación. Como tal, esta técnica utiliza los cuestionarios, que se utilizan para recopilar información puntual y medible.

Instrumentos

Guía de análisis documental Es una herramienta bastante útil porque permite observar mediante la revisión documental y anotar aspectos, características, cualidades, etc; de lo que se quiere resolver sobre un tema (Santos D. , 2022).

Por otro lado, Fernández y Collado (2021) indica que es un instrumento seguro y confiable cuando se aplica al mismo estudio de investigación varias veces, arrojando resultados iguales o similares dentro del tema, lo que implica que el instrumento de investigación no ha cambiado. En ese sentido, la información extraída corresponde a estados financieros de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. para el año 2020 y 2021, para su posterior análisis.

Cuestionario

Para Santos (2022) un cuestionario como tal es una especie de herramienta, que, por aplicación básica, consiste en la elaboración de interrogantes planteados por el investigador hacia su muestra que en este caso cumplen la función de entrevistado, a través de esta herramienta es posible el registro de las posiciones necesarias para el análisis de unidades enfocadas en las variables de estudio, que en este caso van orientadas y definidas por el tema de investigación.

La función principal de la organización benéfica es garantizar que el avance de la investigación produzca una contribución muy positiva a la sociedad y que el cumplimiento de sus objetivos tenga un buen impacto.

El cuestionario mide las variables de estudio a través de 37 preguntas, sub divididas en 27 para la variable de análisis e interpretación de los estados financieros, y 10 para la variable toma de decisiones, así mismo, una cierta cantidad de preguntas (ítems) también se emplean en la medición de las dimensiones en escala de Likert de tipo ordinal. Por último, señalamos la confiabilidad del instrumento Alfa de Cronbach:

Variable: Análisis e interpretación de los Estados Financieros

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,977	27

De los resultados de la tabla anterior se pudo observar que, el coeficiente Alfa de Cronbach fue igual a 0.977, es decir, confiabilidad elevada, por lo tanto, el instrumento es consistente y adecuado para el estudio.

Variable: Toma de decisiones

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,953	10

De los resultados de la tabla anterior se pudo observar que, el coeficiente Alfa de Cronbach fue igual a 0.953, es decir, confiabilidad elevada, por lo tanto, el instrumento es consistente y adecuado para el estudio.

3.6. Procedimiento de recolección de datos e informaciones

Luego de haberse realizado visitas a la empresa, se recabaron datos financieros que fueron determinantes para el análisis de los estados financieros de la compañía. Por otro lado, se aplicó un cuestionario buscando contemplar los problemas identificados dentro de la organización, que, al ser aplicado previo al análisis de los estados financieros, se considera pre test. Posteriormente, se dio a conocer a los colaboradores que componen la muestra el análisis realizado en torno a los estados financieros y, se procedió a aplicar el mismo cuestionario nuevamente (post test).

3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Partiendo de las dimensiones del estudio, se recurrió al programa Excel para poder articular y analizar la información financiera de la empresa. Posteriormente, un cuestionario fue aplicado a la muestra del estudio, donde los datos obtenidos se colocaron en una hoja de Excel para posteriormente transferirlos al software SPSS v26, donde se realizaron las sumatorias tanto para variables y dimensiones en Pre Test y Post Test. Posteriormente, se analizaron los datos mediante una regresión lineal, donde se verificaron los supuestos de regresión y su significancia, la cual permitió el alcance de los objetivos.

IV.ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

A continuación, se mostrarán los principales resultados alcanzados luego de haberse aplicado los instrumentos pertinentes de la presente investigación.

4.1. Análisis de los resultados

Como técnica de recolección de datos se ha realizado a través de una encuesta que se basa en realizar un pre y post test, el cual se realizó y aplicó a una población de 5 personas, dando como resultados los siguientes:

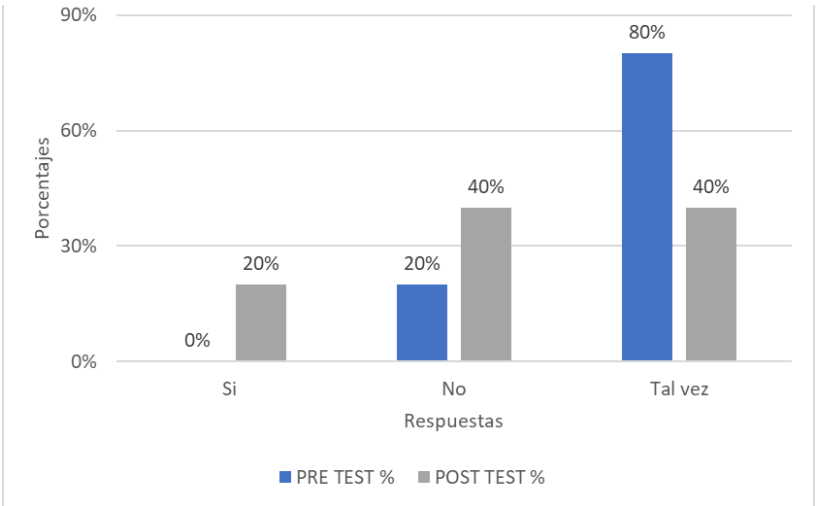
Tabla 1

Conoce los cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el Estado de Situación Financiera en los años 2020 al 2021

RESPUESTAS	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	1	20%	20%	2	40%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 2

Distribución de frecuencias respecto a cambios de partidas o cuentas contable reflejadas en el Estado de Situación Financiera.



En la Tabla 1 y Figura 01 se observa que el 80% consideraba que tal vez conocía sobre los cambios de partidas o cuentas contables antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado en un 20% que ahora los trabajadores después de la retroalimentación dada pudieron responder que si puede conocer sobre estos cambios de partidas.

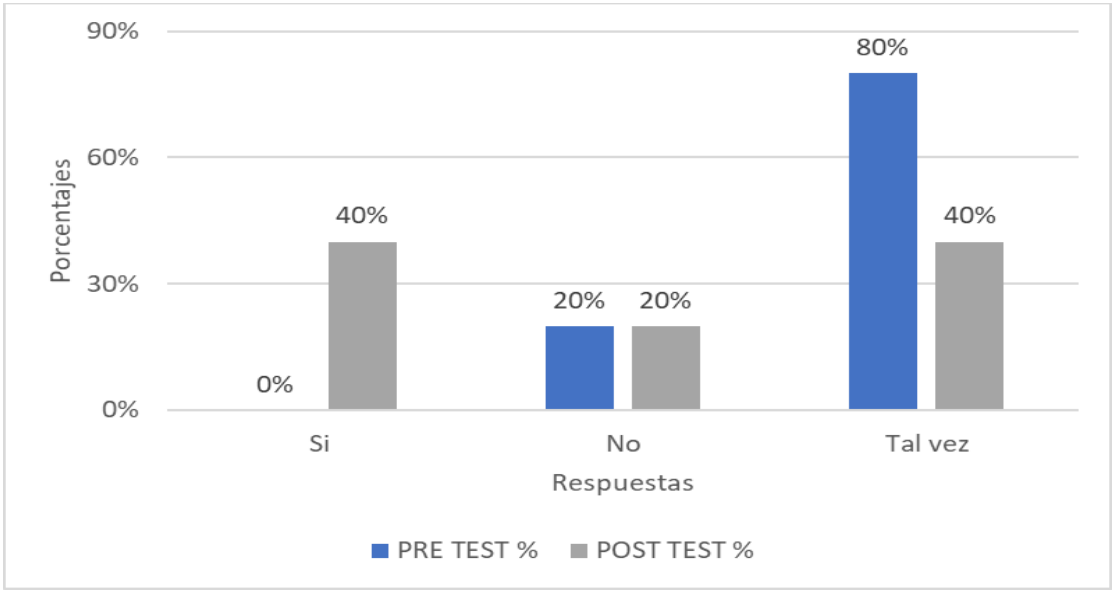
Tabla 2

Conoce los cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el Estado de Resultados en los años 2020-2021

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	1	20%	20%	1	20%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 2

Distribución de frecuencias respecto a cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el Estado de Resultados



En la Tabla 2 y Figura 02 se observa que el 80% consideraba que tal vez conocía sobre los cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el estado de resultados antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado en un 40% pudieron responder que, si pueden conocer sobre estos cambios de partidas reflejadas en el estado de resultados, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y 20 % que no, después de la retroalimentación dada.

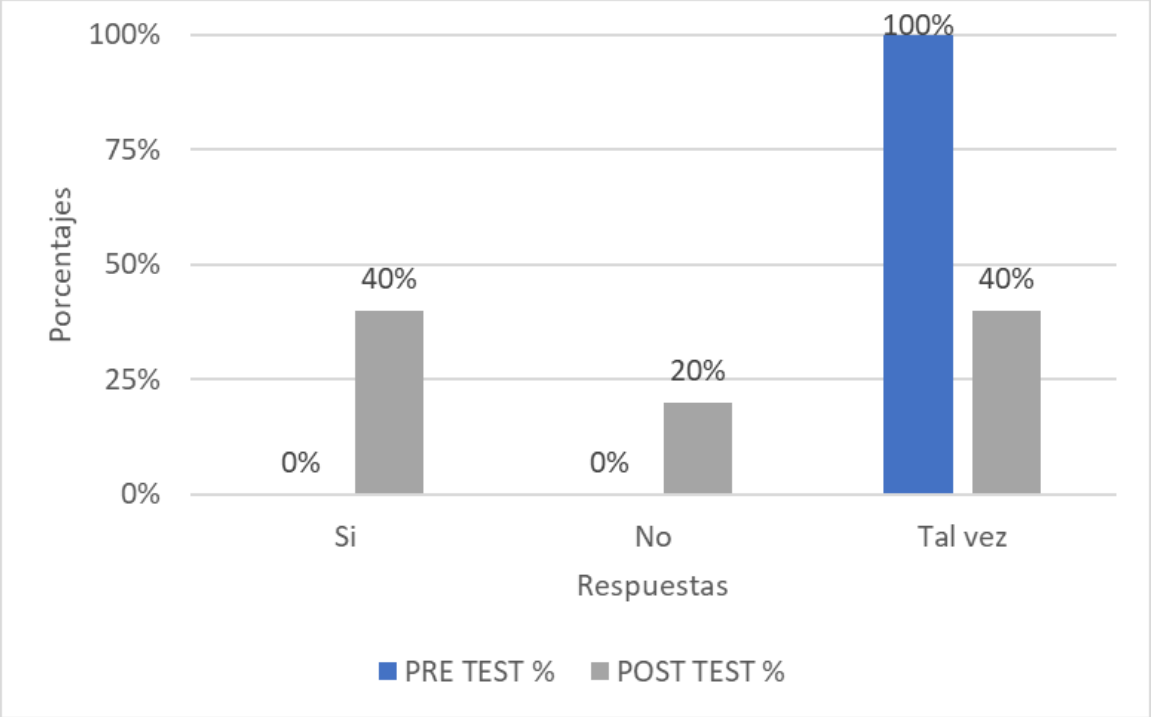
Tabla 3

Reconoce el origen y aplicación de cada cuenta contable mostrada en los Estados Financieros

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	0	0%	0%	1	20%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 3

Distribución de frecuencias respecto al origen y aplicación de cada cuenta contable



En la Tabla 3 y Figura 03 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre el origen y aplicación de cada cuenta contable antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer sobre este origen, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

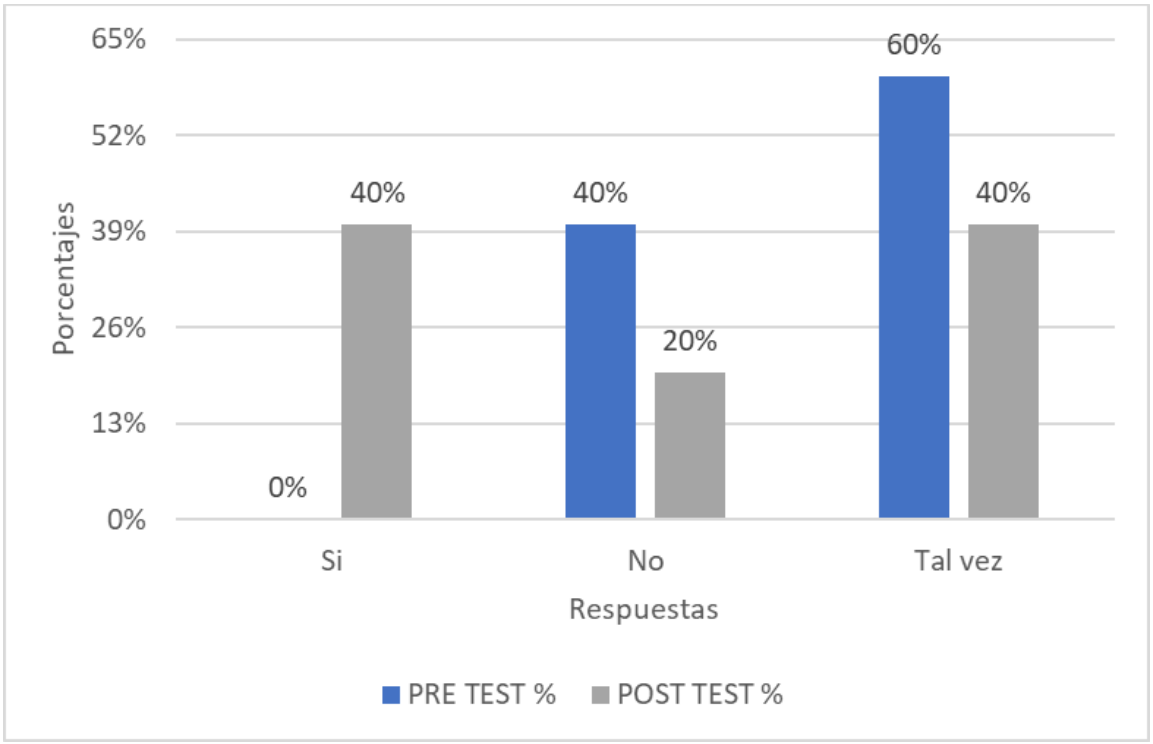
Tabla 4

Se realiza el análisis del cambio del origen y aplicación de recursos financieros del año 2021 y 2021

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	2	40%	40%	1	20%	60%
Tal vez	3	60%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 4

Distribución de frecuencias respecto al análisis del cambio del origen y aplicación de recursos financieros



En la Tabla 24 y Figura 04 se observa que el 40% consideraba que no y el 60% consideraba que tal vez conocía sobre el análisis del cambio de origen y aplicación

de recursos financieros antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer sobre este análisis, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

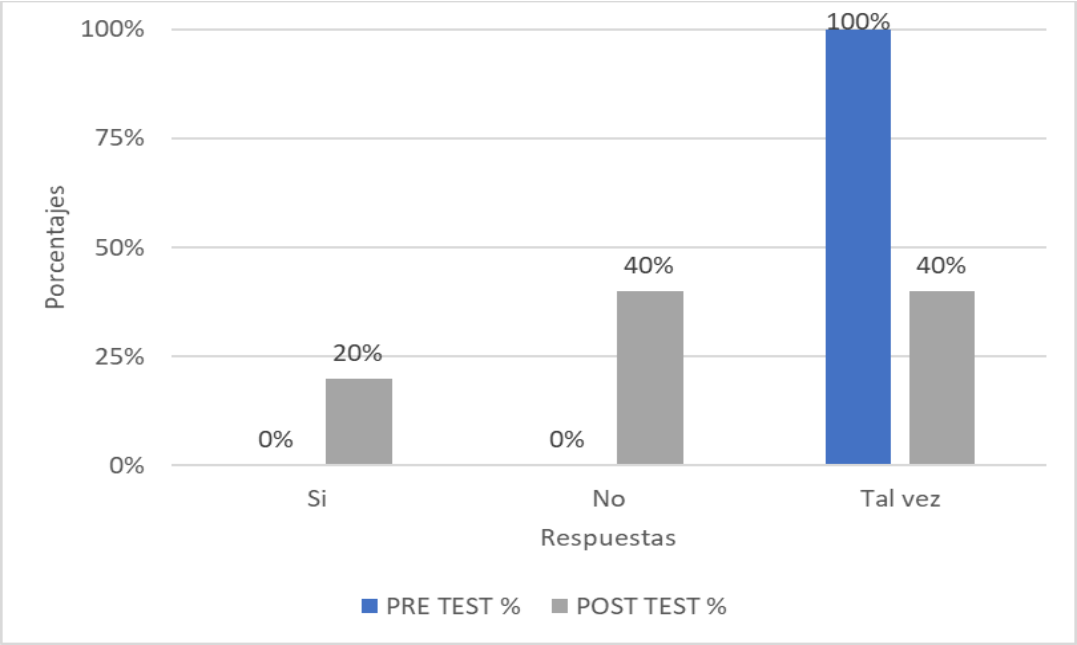
Tabla 5

Considera que se puede tomar alguna decisión acertada teniendo en cuenta la información sobre las variaciones de cuentas contables que conoce actualmente

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	0	0%	0%	2	40%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 5

Distribución de frecuencias respecto a decisiones acertadas basadas en información sobre las variaciones de cuentas contables



En la Tabla 5 y Figura 05 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre la toma de decisiones de acuerdo a las variaciones de las cuentas contables antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer sobre esta toma de decisiones, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 40% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

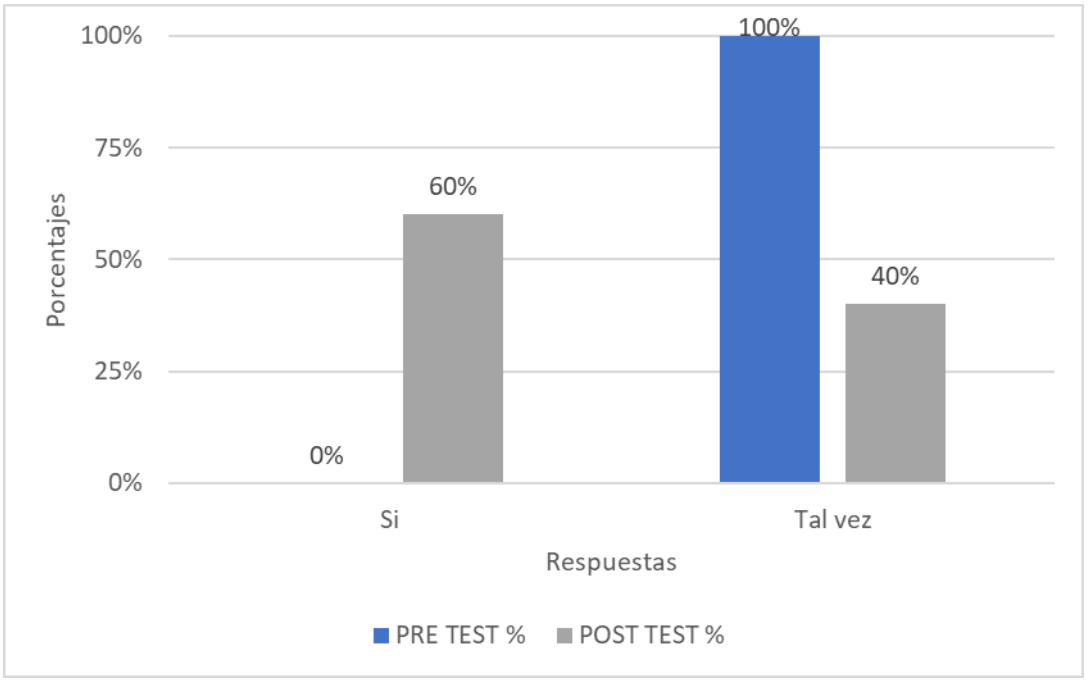
Tabla 6

Conoce sobre la estructura de los componentes del activo total la empresa del año 2020 y 2021

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	3	60%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 12

Distribución de frecuencias respecto a la estructura de los componentes del activo total



En la Tabla 6 y Figura 06 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre la estructura de los componentes del activo total antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado en un 60% que ahora los trabajadores después de la retroalimentación dada pudieron responder que si puede conocer acerca de esta estructura.

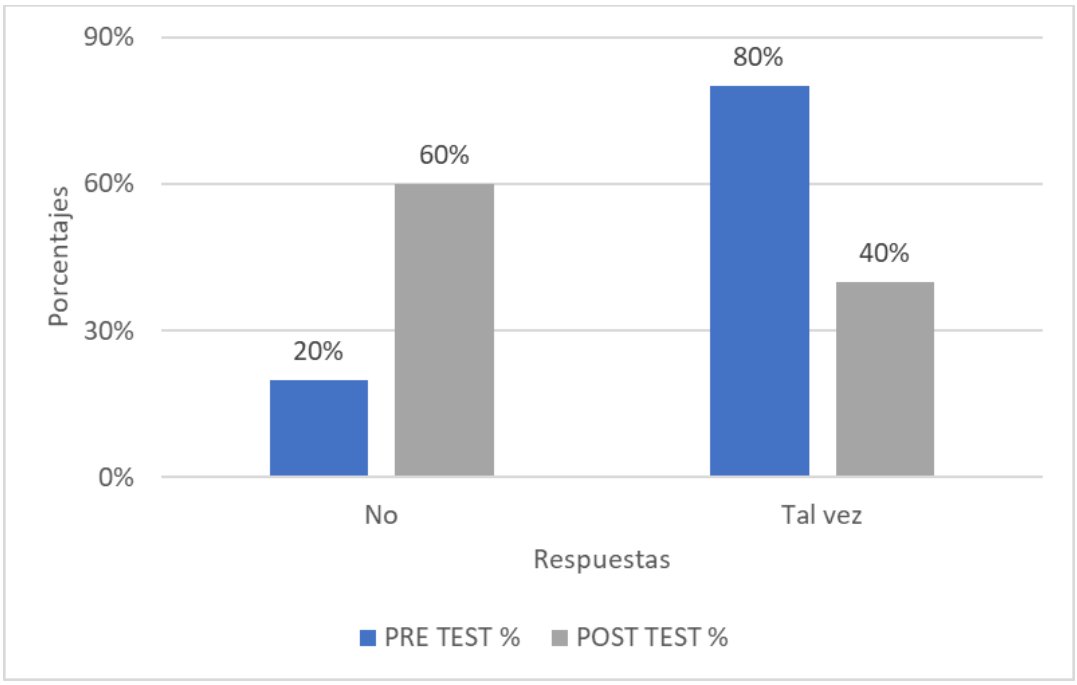
Tabla 7

Conoce la estructura de los componentes del pasivo y patrimonio total la empresa del año 2020 y 2021

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
No	1	20%	20%	3	60%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 7

Distribución de frecuencias respecto a la estructura de los componentes del pasivo y patrimonio total la empresa



En la Tabla 7 y Figura 07 se observa que el 80% consideraba que tal vez conocía sobre la estructura de los componentes del pasivo y patrimonio antes de la

presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado en un 60% que ahora los trabajadores después de la retroalimentación dada pudieron responder que no pueden conocer sobre esta estructura.

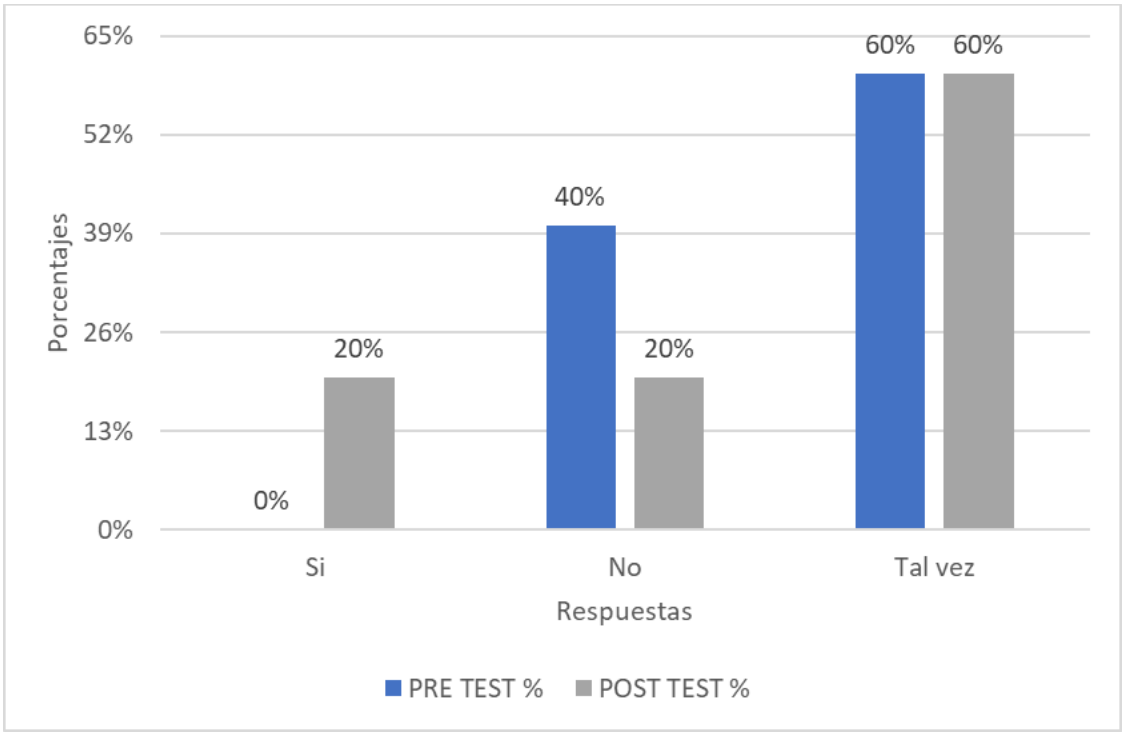
Tabla 8

Conoce los resultados de la ecuación contable (activos, pasivos y patrimonio) de la empresa del año 2020 y 2021

RESPUESTAS	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	3	60%	60%	1	20%	40%
Tal vez	2	40%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 8

Distribución de frecuencias respecto a los resultados de la ecuación contable de la empresa



En la Tabla 8 y Figura 08 se observa que el 40% consideraba que tal vez conocía y el 60% consideraba que no conocía sobre los resultados de la ecuación contable antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer sobre estos resultados, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

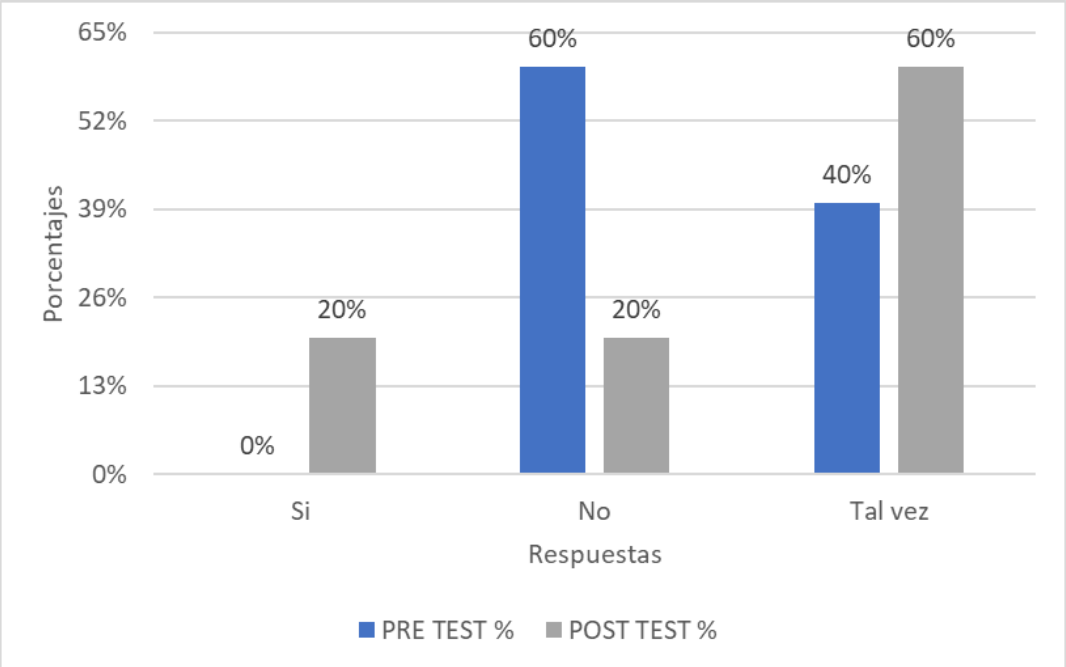
Tabla 9

Conoce los ingresos, costos y gastos del estado de resultados de la empresa del año 2020 y 2021

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	2	40%	40%	1	20%	40%
Tal vez	3	60%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 9

Distribución de frecuencias respecto a los ingresos, costos y gastos del estado de resultados de la empresa



En la Tabla 9 y Figura 09 se observa que el 60% consideraba que tal vez conocía y el 40% consideraba que no conocía sobre los ingresos, costos y gastos del estado de resultados antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer sobre estos, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

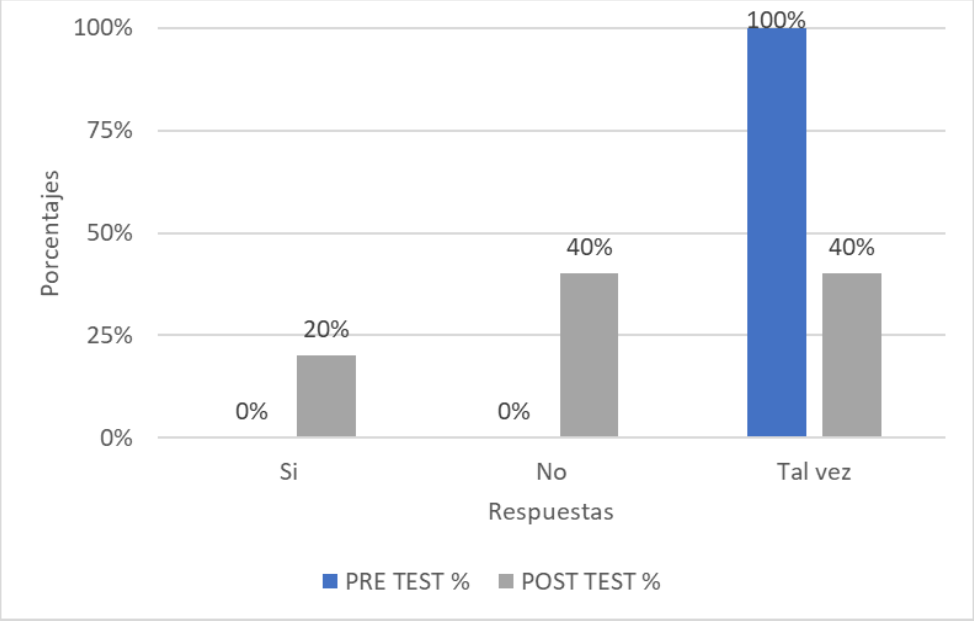
Tabla 10

Considera que se puede tomar alguna decisión acertada teniendo en cuenta la información sobre los indicadores de las cuentas contables que conoce actualmente

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	0	0%	0%	2	40%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 10

Distribución de frecuencias respecto a decisiones acertadas basadas en indicadores de cuentas contables



En la Tabla 10 y Figura 10 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre tomar decisiones acertadas teniendo en cuenta la información acerca de los indicadores de las cuentas contables antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer sobre estos, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 40% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

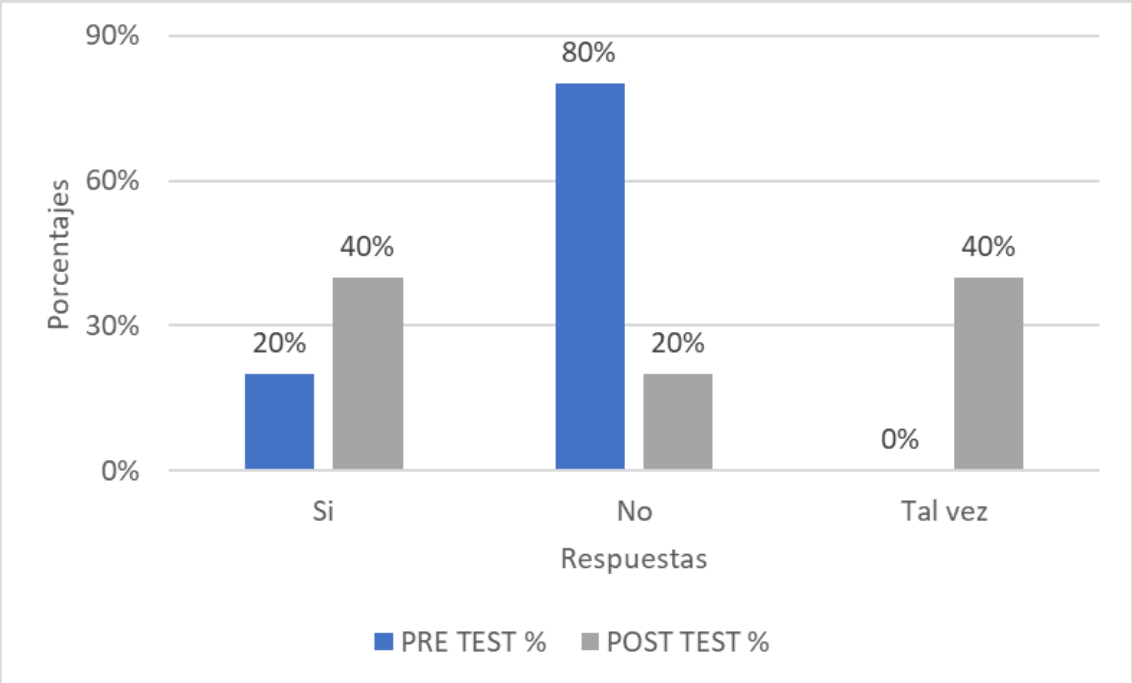
Tabla 11

La empresa cuenta con suficiente liquidez general para cumplir sus obligaciones con proveedores

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	1	20%	20%	2	40%	40%
No	4	80%	100%	1	20%	60%
Tal vez	0	0%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 11

Distribución de frecuencias respecto a suficiente liquidez general



En la Tabla 11 y Figura 11 se observa que el 20% consideraba que, si conocía, mientras que el 80% consideraba que no conocía sobre la liquidez general en el cumplimiento de obligaciones con proveedores antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer sobre dicha liquidez, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

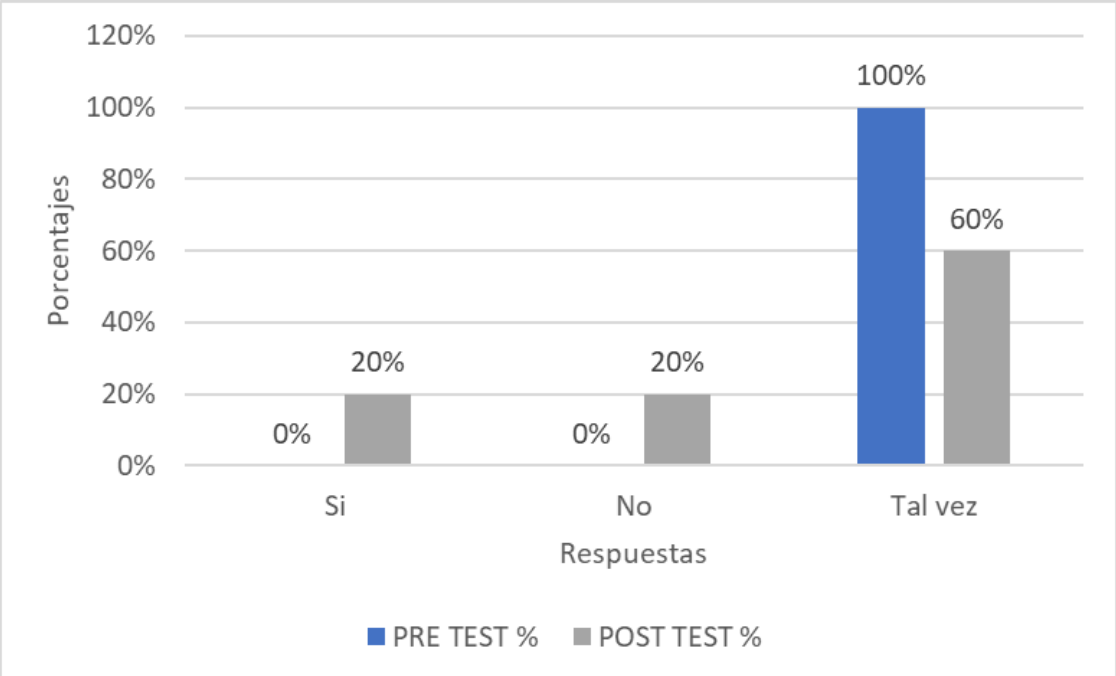
Tabla 12

La empresa cuenta con suficiente caja y bancos para cumplir sus obligaciones con proveedores

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	0	0%	0%	1	20%	40%
Tal vez	5	100%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 12

Distribución de frecuencias respecto a suficiencia de caja y bancos



En la Tabla 12 y Figura 12 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía, sobre si la empresa cuenta con suficiente caja y bancos para cumplir con sus obligaciones con proveedores antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer sobre dichas obligaciones, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

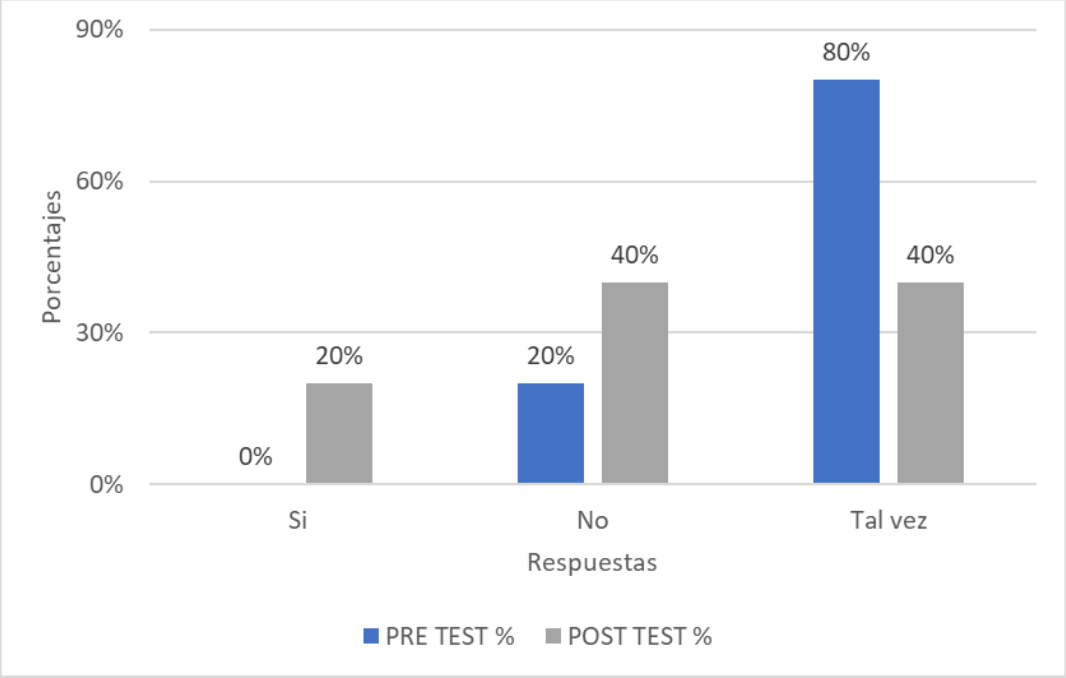
Tabla 13

Conoce el dinero que le queda a la empresa para poder operar día a día

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	1	20%	20%	2	40%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 13

Distribución de frecuencias respecto a conocimiento del dinero que le queda a la empresa



En la Tabla 13 y Figura 13 se observa que el 20% consideraba que no conocía, mientras que el 80% consideraba que tal vez conocía sobre el dinero que le queda a la empresa para sus operaciones diarias antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer sobre dicho dinero, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 40% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

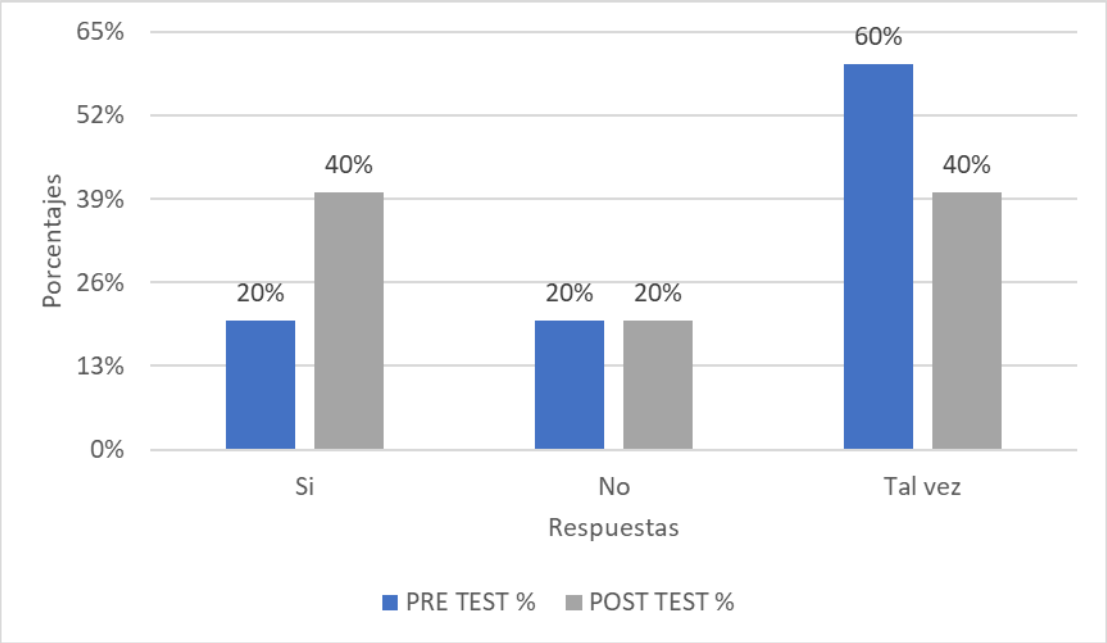
Tabla 14

Conoce los días que tarda la empresa en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	1	20%	20%	2	40%	40%
No	1	20%	40%	1	20%	60%
Tal vez	3	60%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 14

Distribución de frecuencias respecto a los días que tarda la empresa en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo



En la Tabla 14 y Figura 14 se observa que el 20% consideraba que si conocía, mientras que el 60% consideraba que tal vez y por último, el 20% consideraba que no conocía sobre los días que tarda la empresa en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo, antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer sobre la rotación de días, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

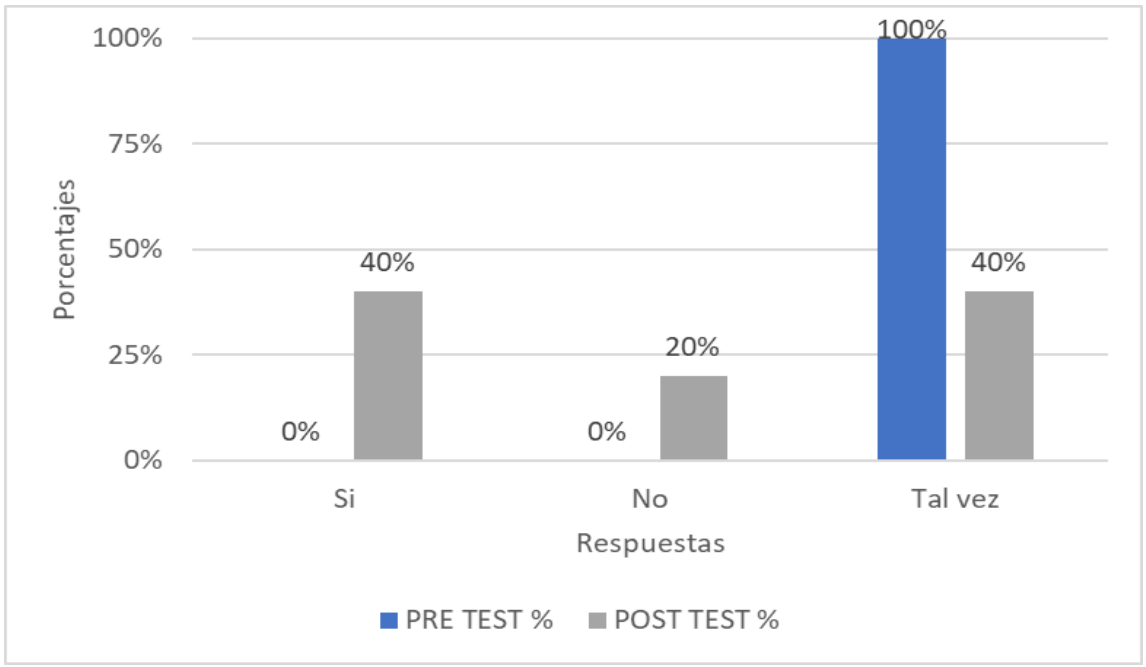
Tabla 15

*Conoce el tiempo que dispone su caja y bancos para cubrir sus días de venta**s***

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	0	0%	0%	1	20%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 15

Distribución de frecuencias respecto al tiempo que dispone su caja y bancos para cubrir sus días de ventas



En la Tabla 15 y Figura 15 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía, sobre si conoce el tiempo que dispone su caja y bancos para cubrir sus días de ventas antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer sobre dicho tiempo, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

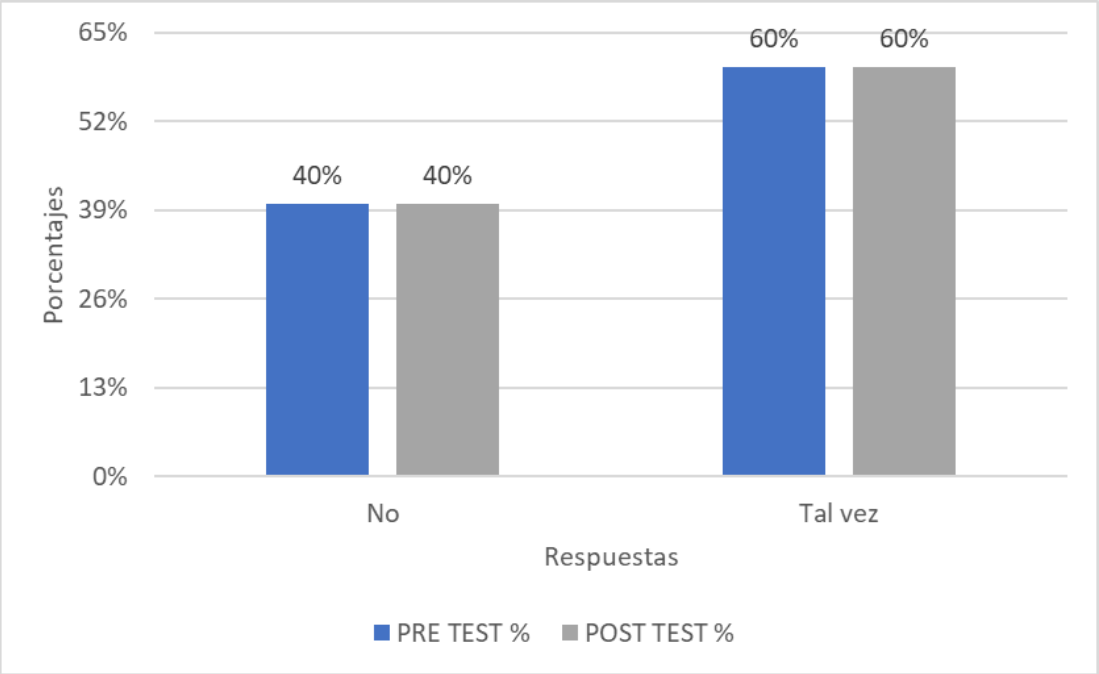
Tabla 16

Conoce cuántas veces la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
No	2	40%	40%	2	40%	40%
Tal vez	3	60%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 16

Distribución de frecuencias respecto a las veces que la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada



En la Tabla 16 y Figura 16 se observa que el 40% consideraba que no conocía, mientras que el 60% consideraba que tal vez conocía sobre si conocen cuantas veces la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, no pueden conocer sobre dichas veces, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

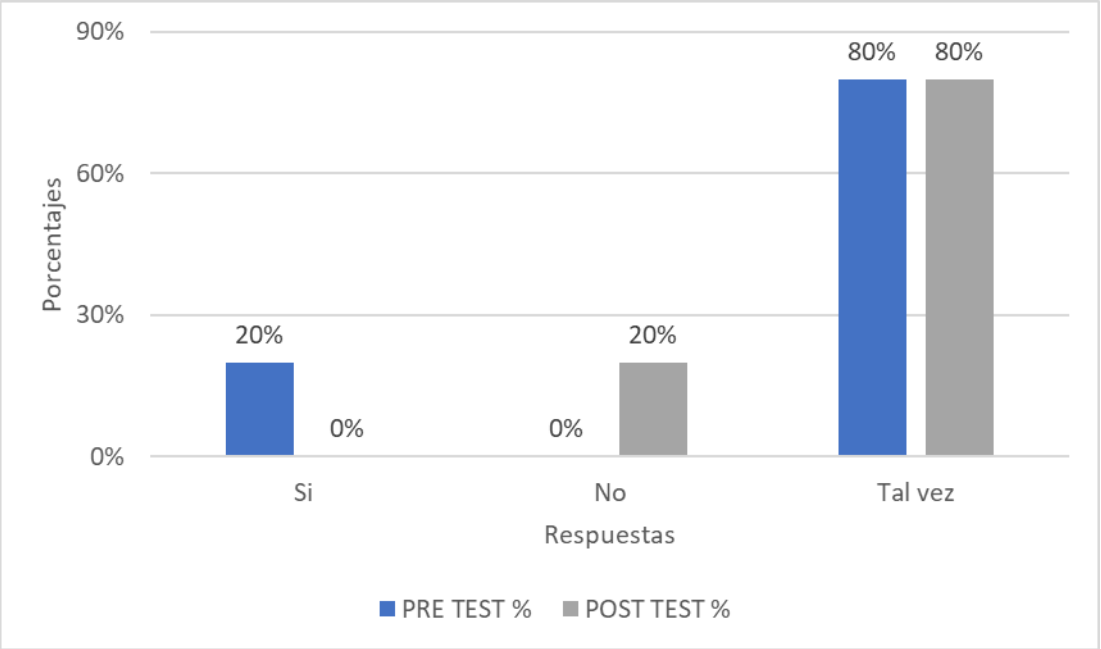
Tabla 17

Conoce el grado de endeudamiento con relación al patrimonio

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	1	20%	20%	0	0%	0%
No	0	0%	20%	1	20%	20%
Tal vez	4	80%	100%	4	80%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 17

Distribución de frecuencias respecto al grado de endeudamiento con relación al patrimonio



En la Tabla 17 y Figura 17 se observa que el 20% consideraba que si conocía, mientras que el 80% consideraba que tal vez conocía sobre el grado de endeudamiento con relación al patrimonio antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, no pueden conocer sobre este grado, no obstante, el otro 80% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

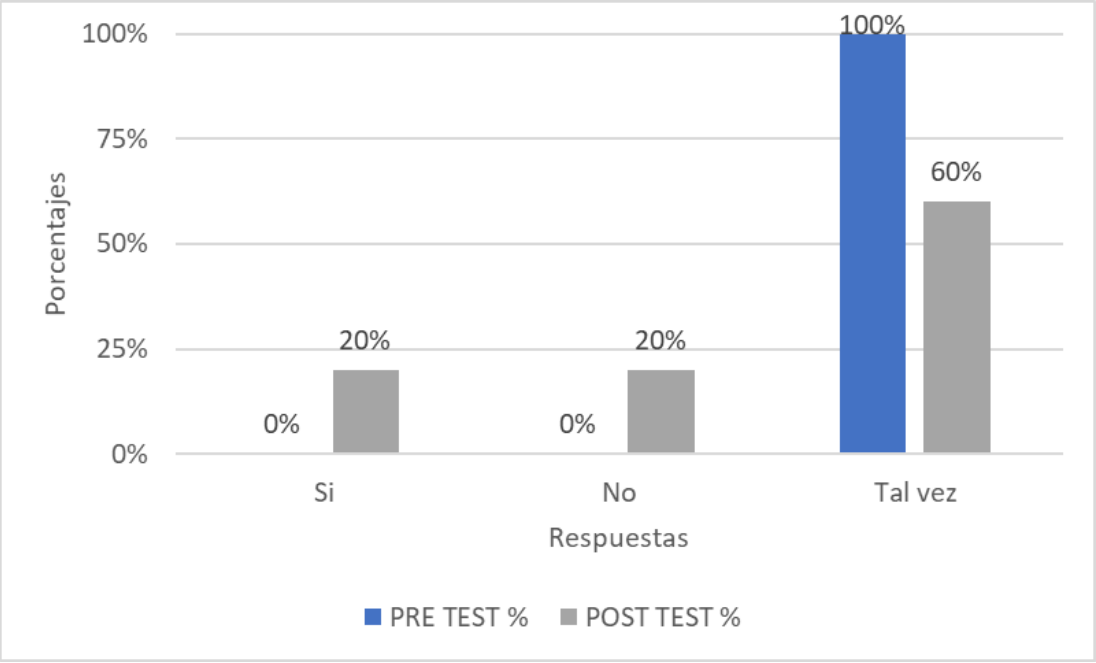
Tabla 18

Conoce el grado de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	0	0%	0%	1	20%	40%
Tal vez	5	100%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 18

Distribución de frecuencias respecto al grado de fondos de participación de los acreedores



En la Tabla 18 y Figura 18 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre el grado de fondos de participación antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer sobre este grado de fondos, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

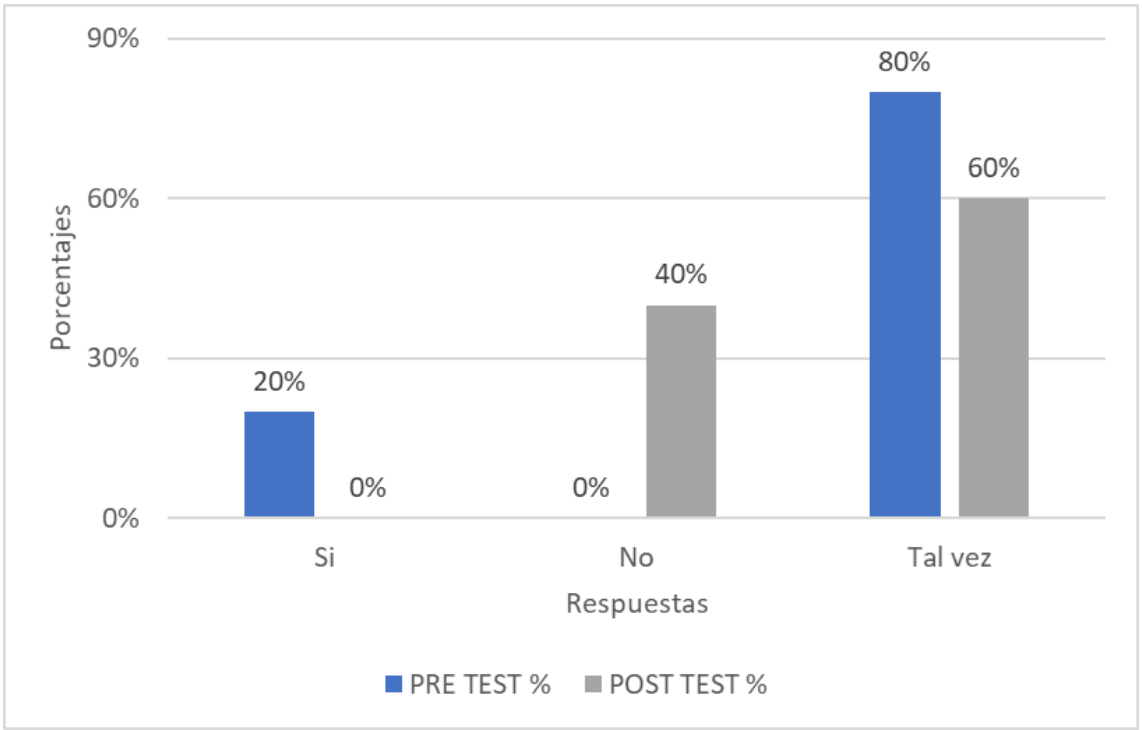
Tabla 19

Conoce hasta qué punto pueden disminuir las utilidades sin poner a la empresa en una situación difícil para pagar sus gastos financieros

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	1	20%	20%	0	0%	0%
No	0	0%	20%	2	40%	40%
Tal vez	4	80%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 19

Distribución de frecuencias respecto al máximo punto de disminución de utilidades



En la Tabla 19 y Figura 19 se observa que el 20% consideraba que, si conocía, mientras que el 80% consideraba que tal vez conocía sobre qué punto pueden disminuir las utilidades antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, no pueden conocer sobre este punto, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

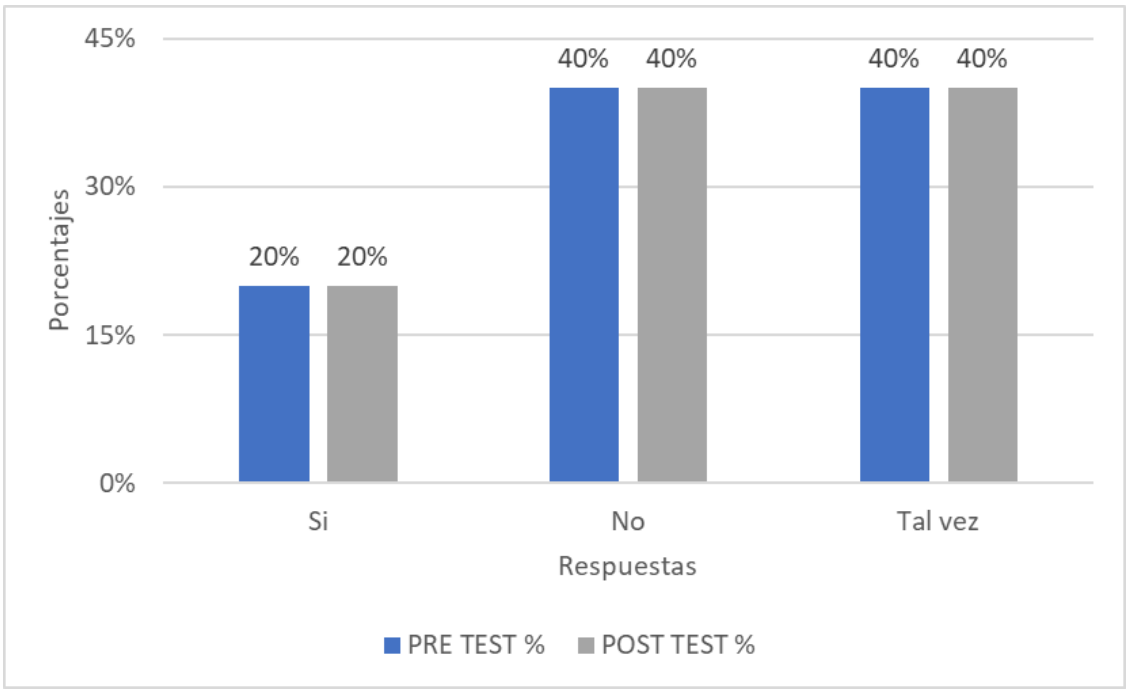
Tabla 20

Conoce su capacidad de supervivencia para asumir su carga de gastos fijos

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	1	20%	20%	1	20%	20%
No	2	40%	60%	2	40%	60%
Tal vez	2	40%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 20

Distribución de frecuencias respecto a capacidad de supervivencia para asumir su carga de gastos fijos



En la Tabla 20 y Figura 20 se observa que el 20% consideraba que si conocía, el 40% consideraba que tal vez conocía y por último el 40% consideraba que no conocía sobre su capacidad de supervivencia para asumir su carga de gastos fijos, antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer sobre dicha capacidad, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 40% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

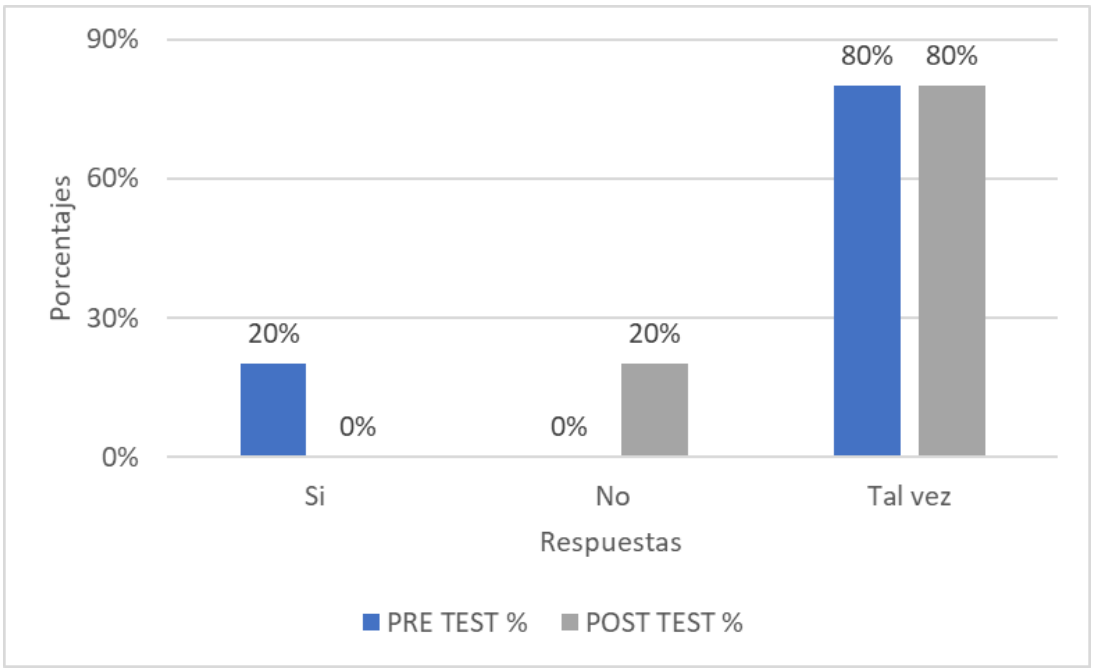
Tabla 21

Conoce la rentabilidad de los fondos aportados el inversionista

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	1	20%	20%	0	0%	0%
No	0	0%	20%	1	20%	20%
Tal vez	4	80%	100%	4	80%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 42

Distribución de frecuencias respecto a la rentabilidad de los fondos aportados el inversionista



En la Tabla 21 y Figura 21 se observa que el 20% consideraba que si conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre la rentabilidad de los fondos aportados el inversionista antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, no pueden conocer acerca de esta rentabilidad, no obstante, el otro 80% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

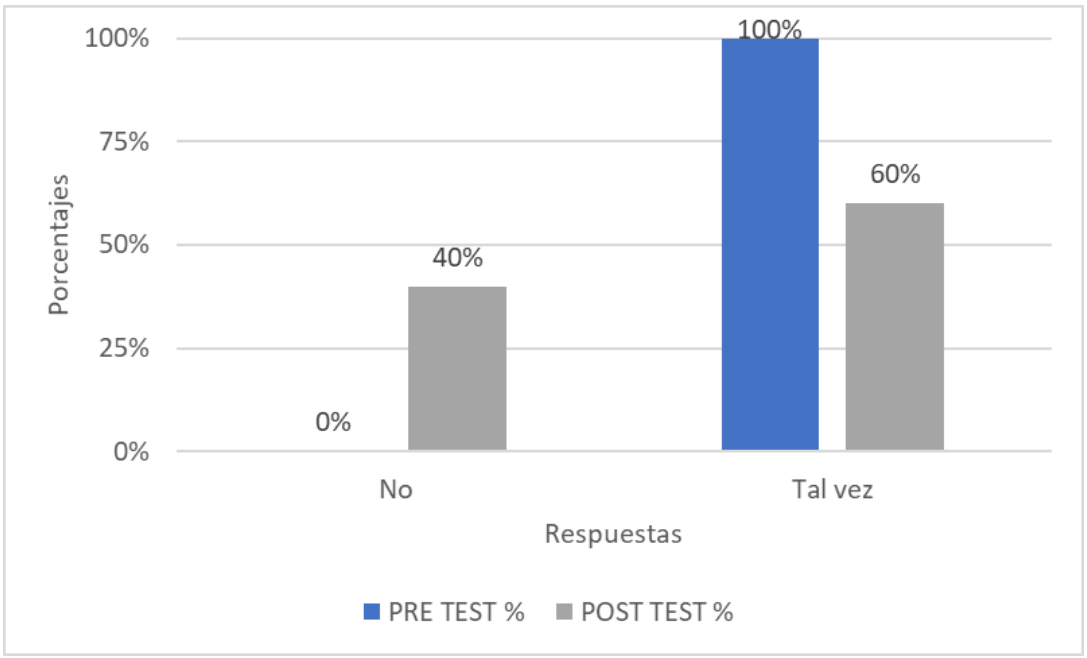
Tabla 22

Conoce el índice de rendimiento del negocio como proyecto independiente de los accionistas

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
No	0	0%	20%	2	40%	40%
Tal vez	5	100%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 22

Distribución de frecuencias respecto al índice de rendimiento del negocio como proyecto independiente de los accionistas



En la Tabla 22 y Figura 22 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre el índice de rendimiento del negocio antes de la presentación informativa

dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, no pueden conocer acerca de este índice, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

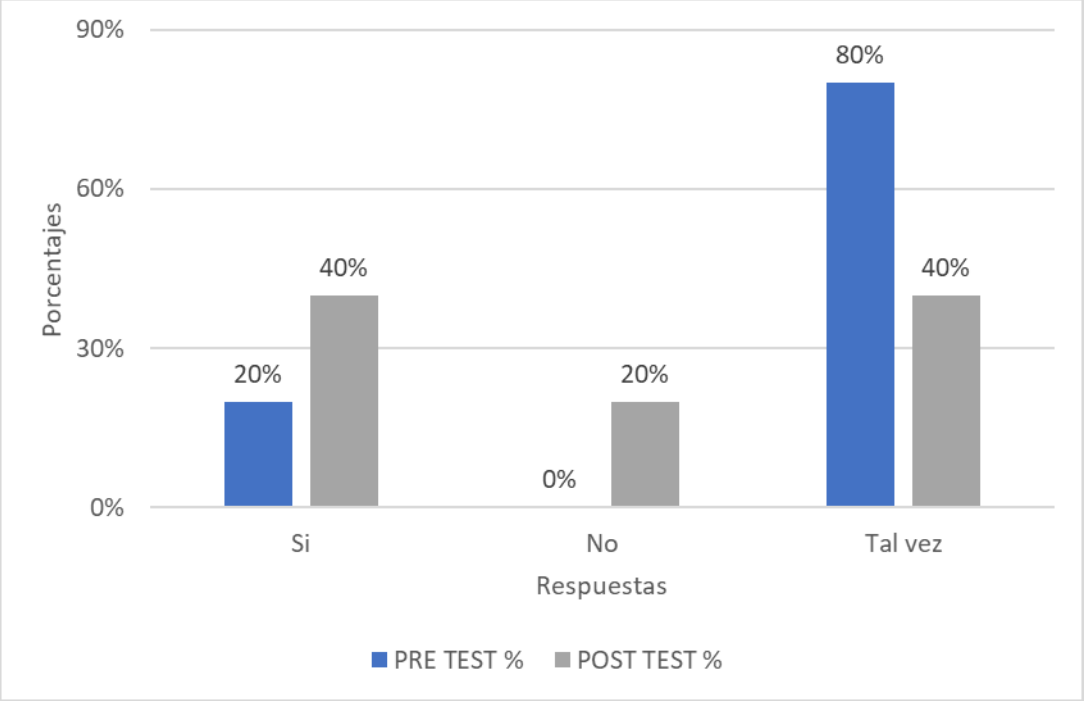
Tabla 23

Conoce el grado de eficiencia en el uso de los activos de la empresa

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	1	20%	20%	2	40%	40%
No	0	0%	20%	1	20%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 23

Distribución de frecuencias respecto al grado de eficiencia en el uso de los activos



En la Tabla 23 y Figura 23 se observa que el 20% consideraba que si conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre el grado de eficiencia en el uso de los activos de la empresa antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer

acerca de este grado, no obstante, el otro 20% respondieron que tal vez y por último el 40% respondieron que no después de la retroalimentación.

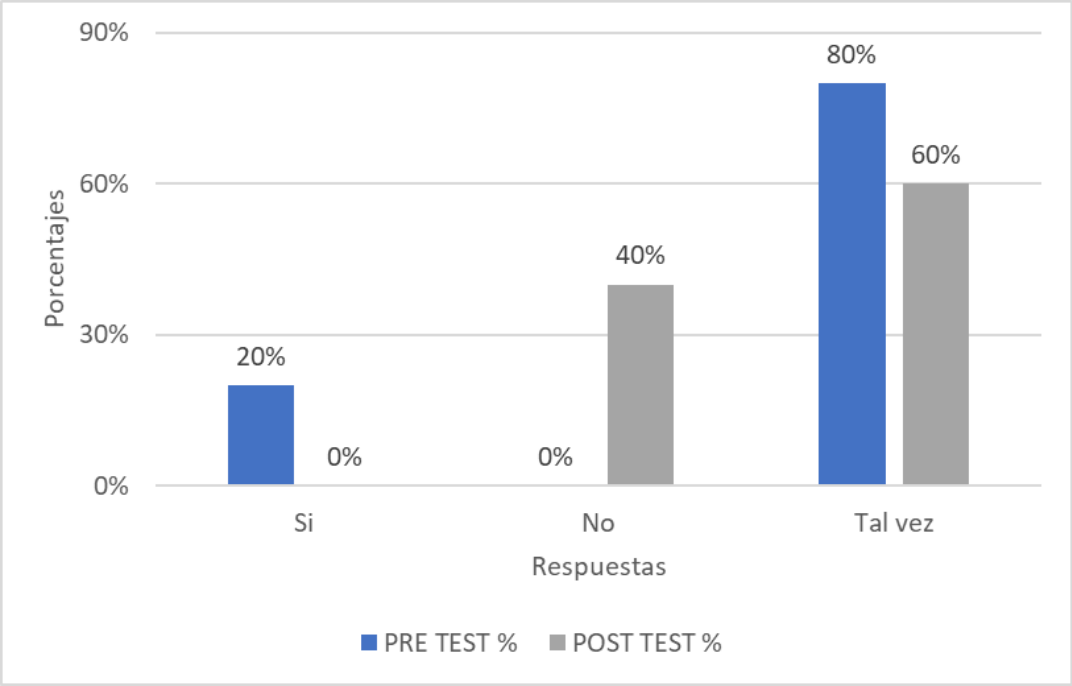
Tabla 24

Conoce el porcentaje de ingresos que se convierte en beneficio

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	1	20%	20%	0	0%	0%
No	0	0%	20%	2	40%	40%
Tal vez	4	80%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 24

Distribución de frecuencias respecto al porcentaje de ingresos que se convierte en beneficio



En la Tabla 24 y Figura 24 se observa que el 20% consideraba que si conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre el porcentaje de ingresos antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, no pueden conocer acerca de este porcentaje, no

obstante, el otro 60% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

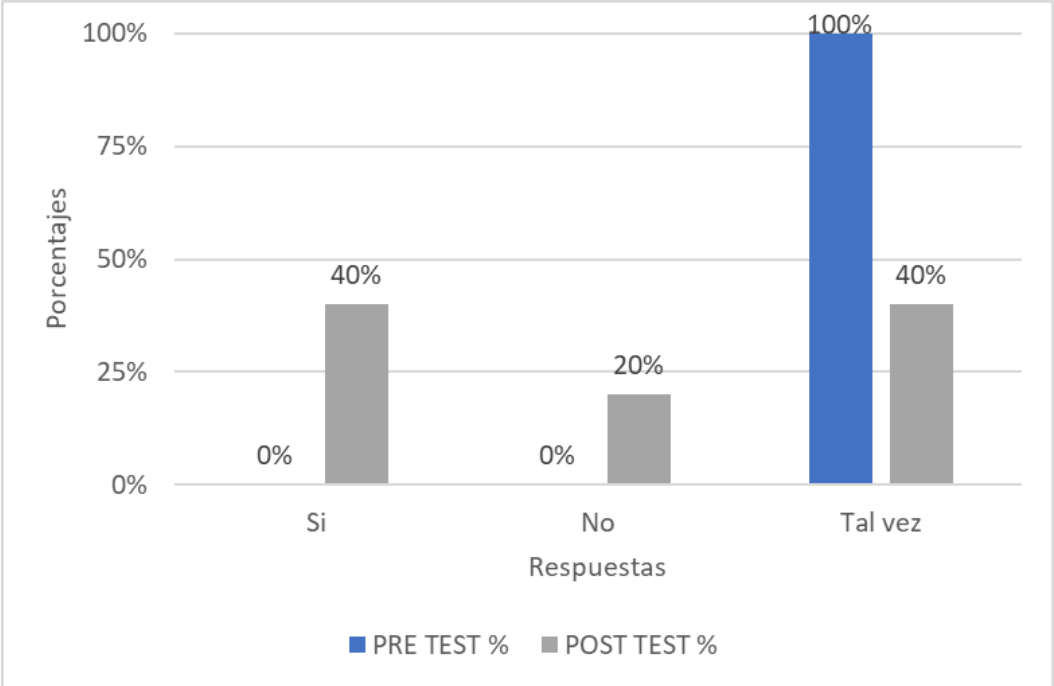
Tabla 25

Conoce la utilidad en relación a las ventas, después de deducir los costos de producción de los bienes

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	0	0%	0%	1	20%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 25

Distribución de frecuencias respecto a la utilidad en relación a las ventas, después de deducir los costos de producción



En la Tabla 25 y Figura 25 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre la utilidad en relación a las ventas antes de la presentación informativa dada

a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de esta utilidad, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

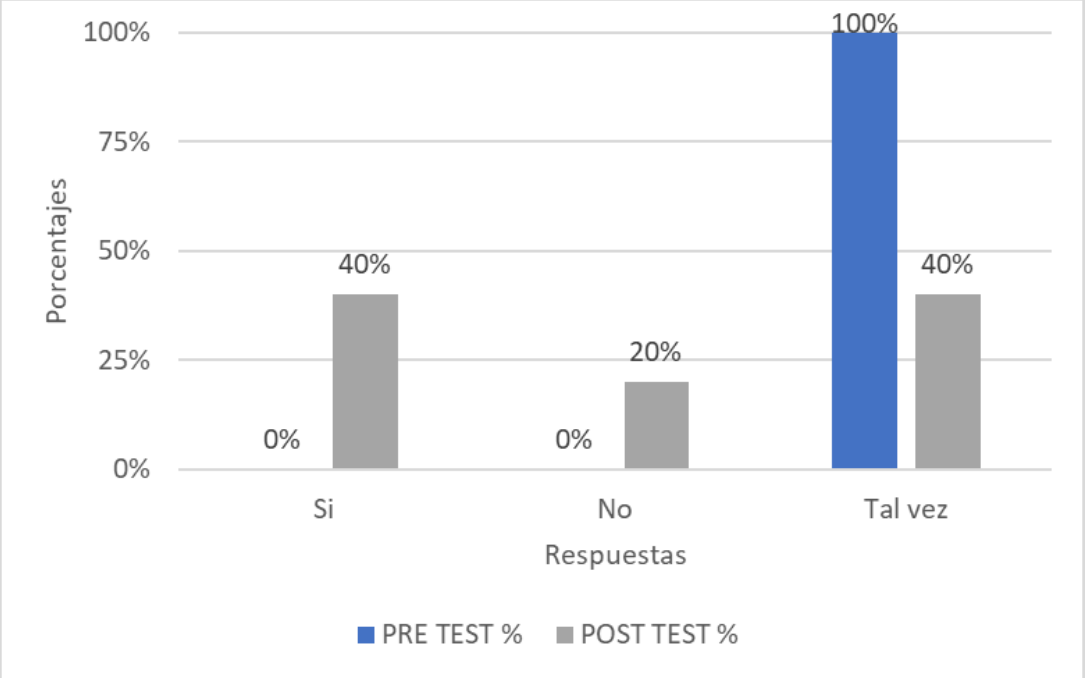
Tabla 26

Conoce la utilidad liquida en relación al nivel de ventas netas

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	0	0%	0%	1	20%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 26

Distribución de frecuencias respecto a la utilidad liquida en relación al nivel de ventas netas



En la Tabla 26 y Figura 26 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre la utilidad liquida en relación al nivel de ventas netas antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron

responder que, si pueden conocer acerca de esta utilidad, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

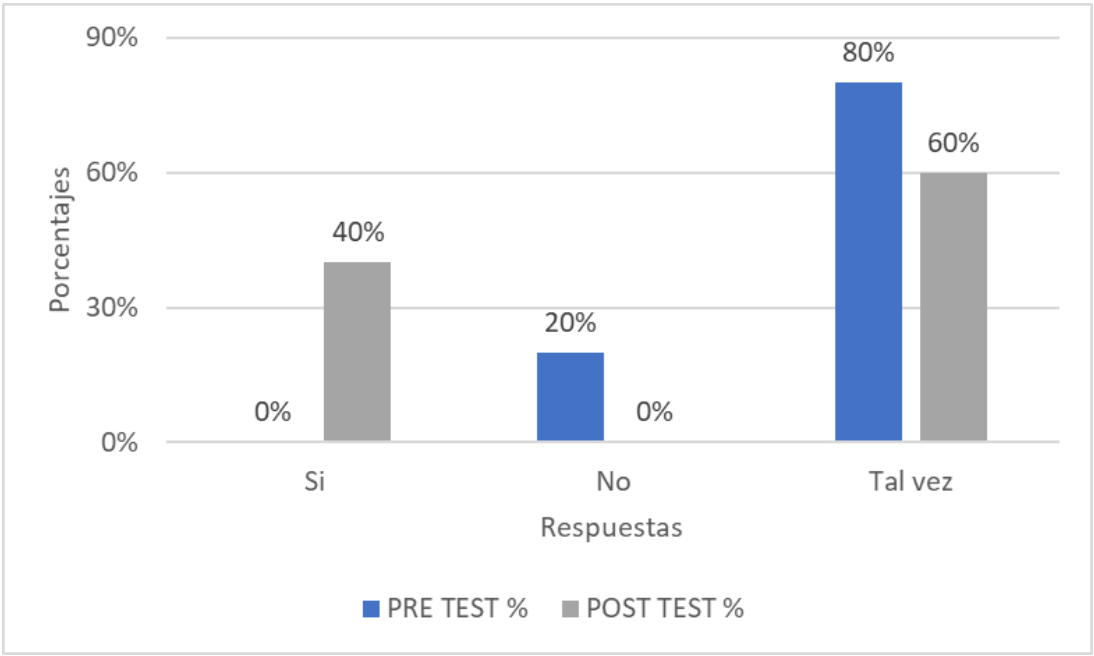
Tabla 27

Conoce la utilidad marginal invertido en los activos en relación a los capitales invertidos

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	1	20%	20%	0	0%	40%
Tal vez	4	80%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 27

Distribución de frecuencias respecto a la utilidad marginal invertido en los activos en relación a los capitales invertidos



En la Tabla 27 y Figura 27 se observa que el 20% consideraba que si conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre la utilidad marginal invertido en los activos antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se

vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de esta utilidad, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

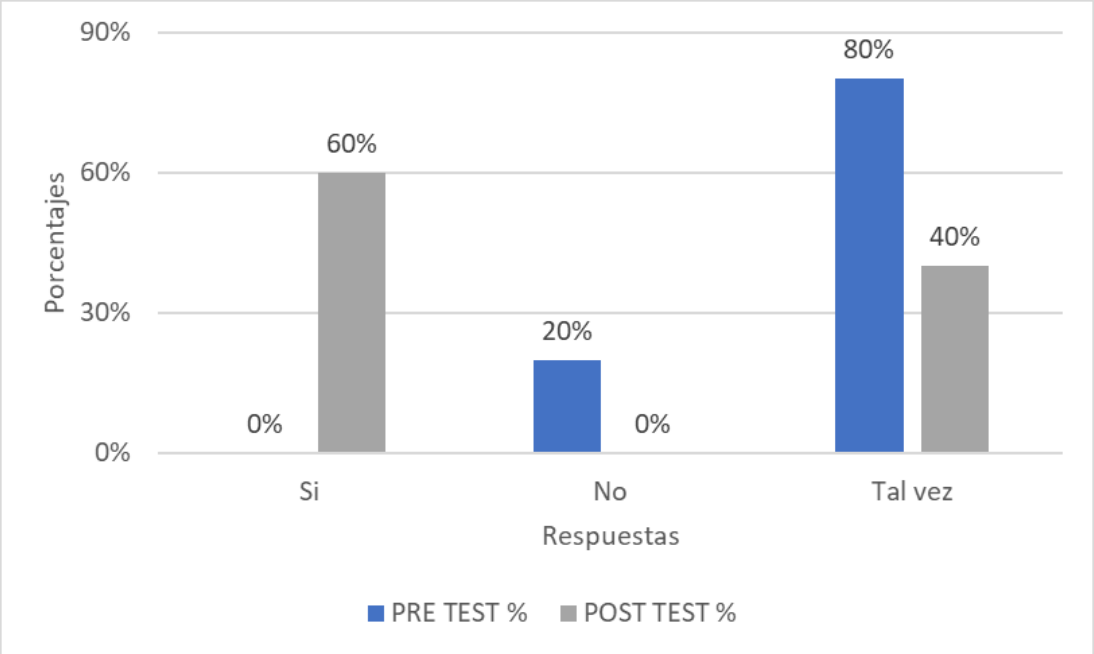
Tabla 28

Se analiza e identifica la situación problemática de la empresa

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	3	60%	60%
No	1	20%	20%	0	0%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 28

Distribución de frecuencias respecto al análisis e identificación de la situación problemática de la empresa



En la Tabla 28 y Figura 28 se observa que el 20% consideraba que si conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre el análisis e identificación de la situación problemática de la empresa antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 60% pudieron responder que,

si pueden conocer acerca de la situación problemática de la empresa, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

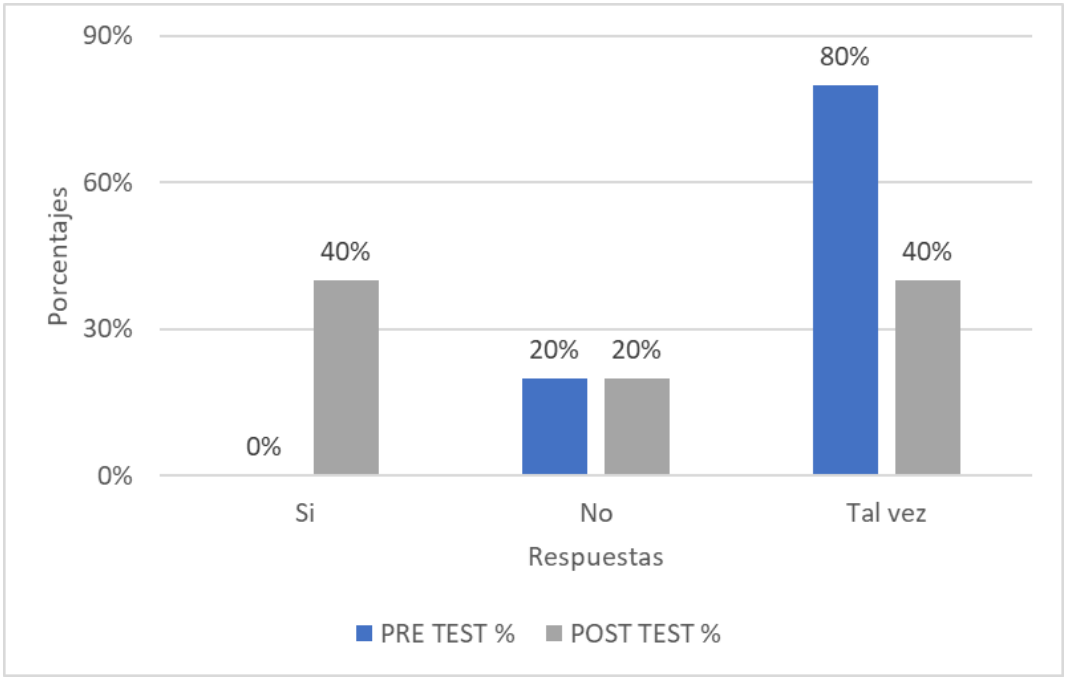
Tabla 29

Se caracteriza aspectos muy importantes en un orden, asignando valores a cada criterio de decisión

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	1	20%	20%	1	20%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 29

Distribución de frecuencias respecto a caracterizar aspectos muy importantes en un orden, asignando valores a cada criterio de decisión



En la Tabla 29 y Figura 29 se observa que el 20% consideraba que si conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre los aspectos que caracterizan el orden y los valores asignados a cada criterio de decisión antes de la presentación

informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de estos aspectos, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

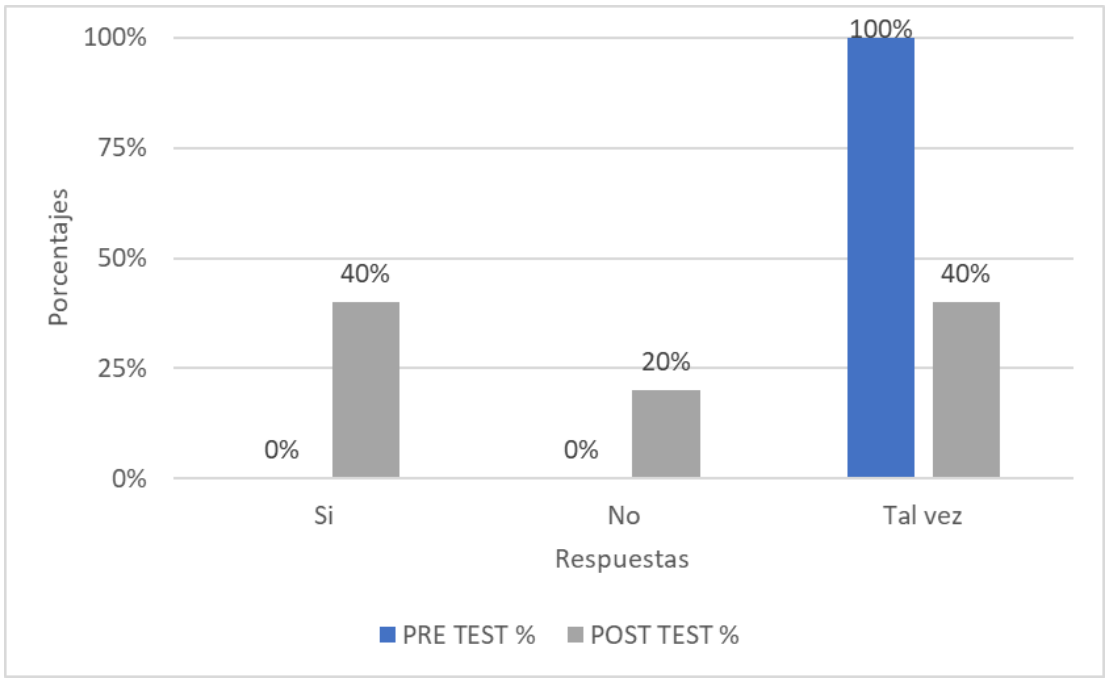
Tabla 30

Se da prioridad a la resolución de problemas que afectan enormemente a la empresa

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	0	0%	0%	1	20%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 30

Distribución de frecuencias respecto a prioridad en la resolución de problemas que afectan enormemente a la empresa



En la Tabla 30 y Figura 30 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre dar prioridad a la resolución de problemas antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron

responder que, si pueden conocer acerca de esta prioridad, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

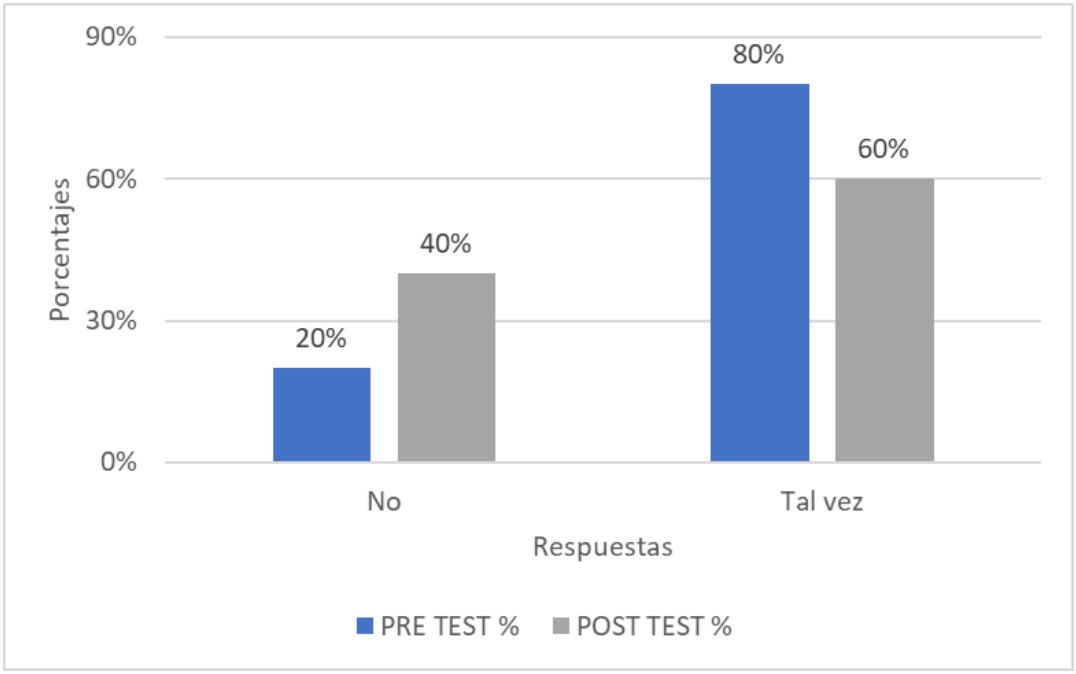
Tabla 31

Se formulan alternativas que sean viables y oportunas para la solución del problema

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
No	1	20%	20%	2	40%	40%
Tal vez	4	80%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 31

Distribución de frecuencias respecto a la formulación de alternativas que sean viables y oportunas para la solución del problema



En la Tabla 31 y Figura 31 se observa que el 20% consideraba que no conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre la formulación de alternativas que sean

viables y oportunas para la solución de problemas antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, no pueden conocer acerca de estas alternativas, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

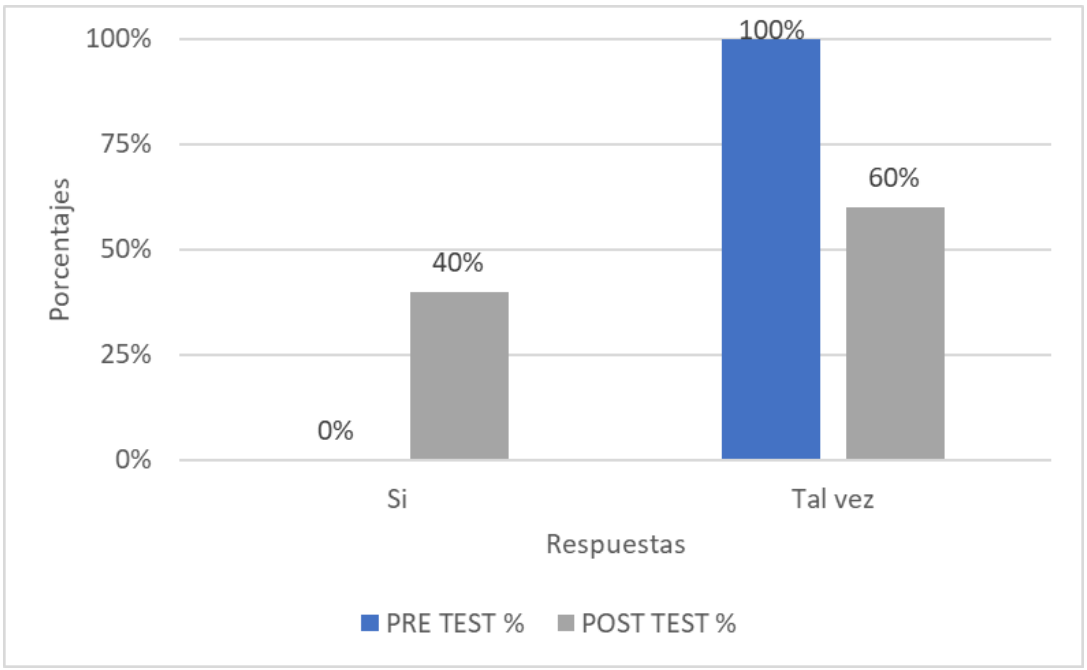
Tabla 32

Se da un valor a las alternativas a partir de las ventajas y desventajas de la empresa

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
Tal vez	5	100%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 32

Distribución de frecuencias respecto a la valorización de las alternativas a partir de las ventajas y desventajas de la empresa



En la Tabla 32 y Figura 32 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre dar un valor a las alternativas antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de estas alternativas, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez después de la retroalimentación dada.

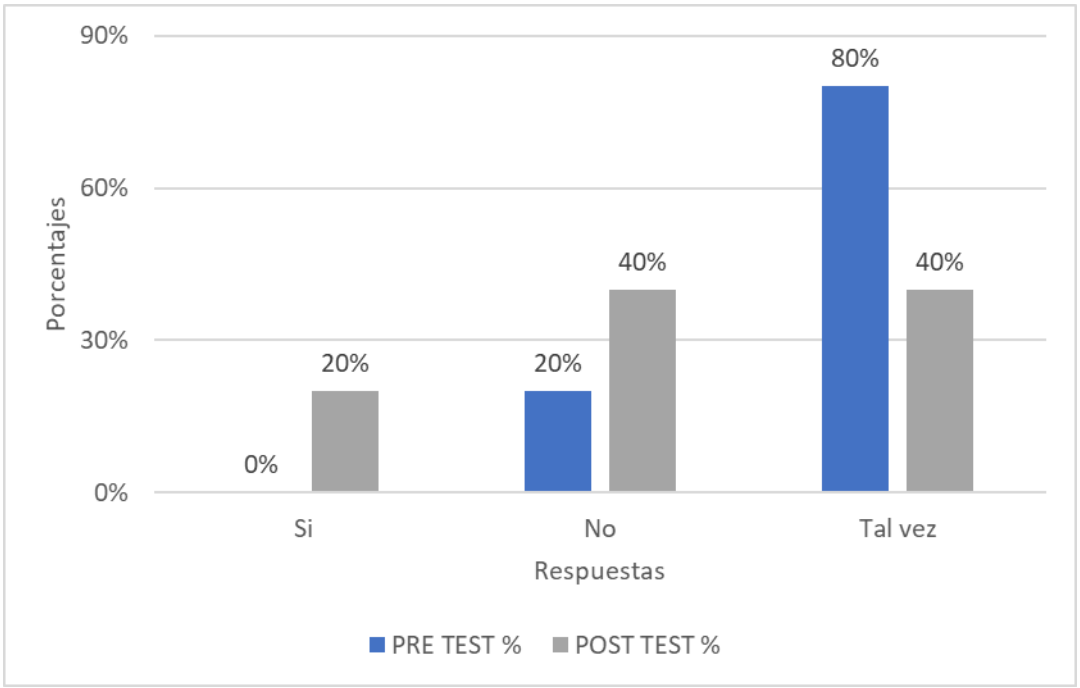
Tabla 33

Se aplican técnicas cuantitativas para tomar la mejor alternativa de solución

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	1	20%	20%	2	40%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 33

Distribución de frecuencias respecto a la aplicación técnicas cuantitativas para la mejor alternativa de solución



En la Tabla 33 y Figura 33 se observa que el 20% consideraba que no conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre la aplicación de técnicas cuantitativas antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de estas técnicas, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el otro 40% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

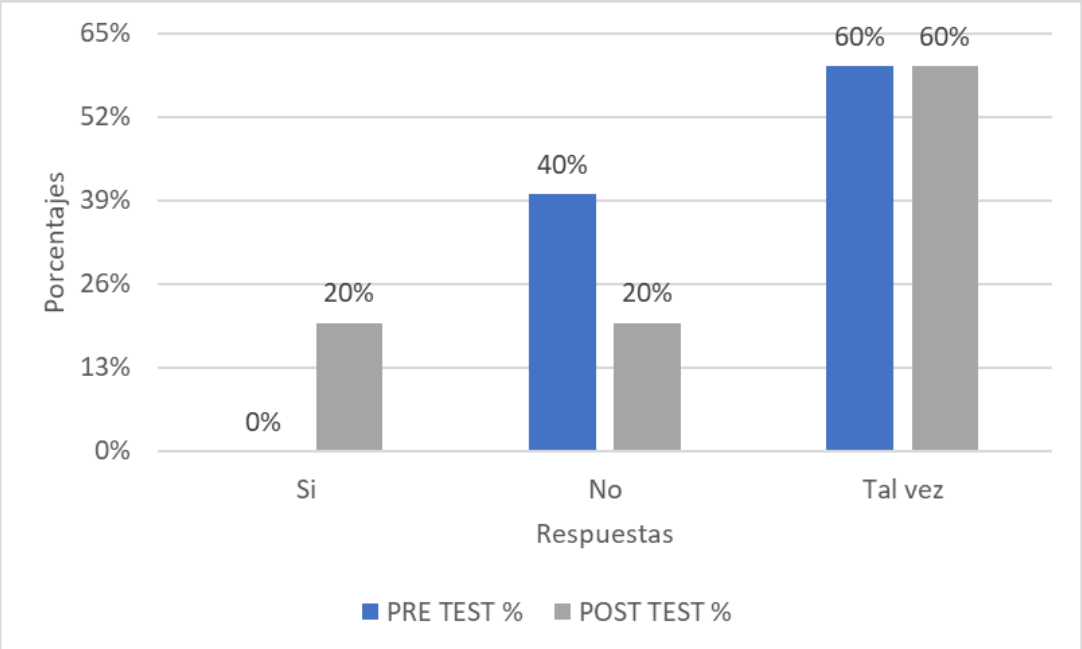
Tabla 34

La decisión tomada es implementada tal y como se ha propuesto inicialmente

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	2	40%	40%	1	20%	40%
Tal vez	3	60%	100%	3	60%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 34

Distribución de frecuencias respecto a la implementación de la decisión tomada



En la Tabla 34 y Figura 34 se observa que el 40% consideraba que no conocía y el 60% consideraba que tal vez conocía sobre la decisión tomada es implementada tal y como se ha propuesto inicialmente antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de esta decisión, no obstante, el otro 60% respondieron que tal vez y por último el otro 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

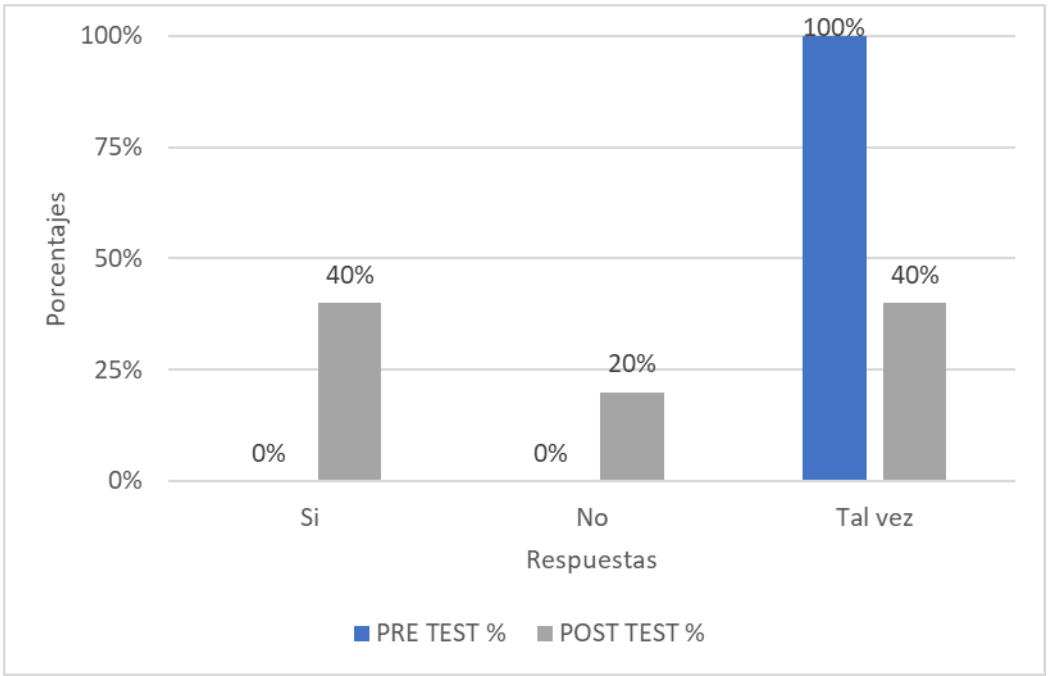
Tabla 35

Se realiza la evaluación de los resultados y el cumplimiento de objetivos fijados

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	2	40%	40%
No	0	0%	0%	1	20%	60%
Tal vez	5	100%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 35

Distribución de frecuencias respecto a la evaluación de los resultados y el cumplimiento de objetivos fijados



En la Tabla 35 y Figura 35 se observa que el 100% consideraba que tal vez conocía sobre la realización de la evaluación de los resultados antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 40% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de esta evaluación, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el otro 20% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

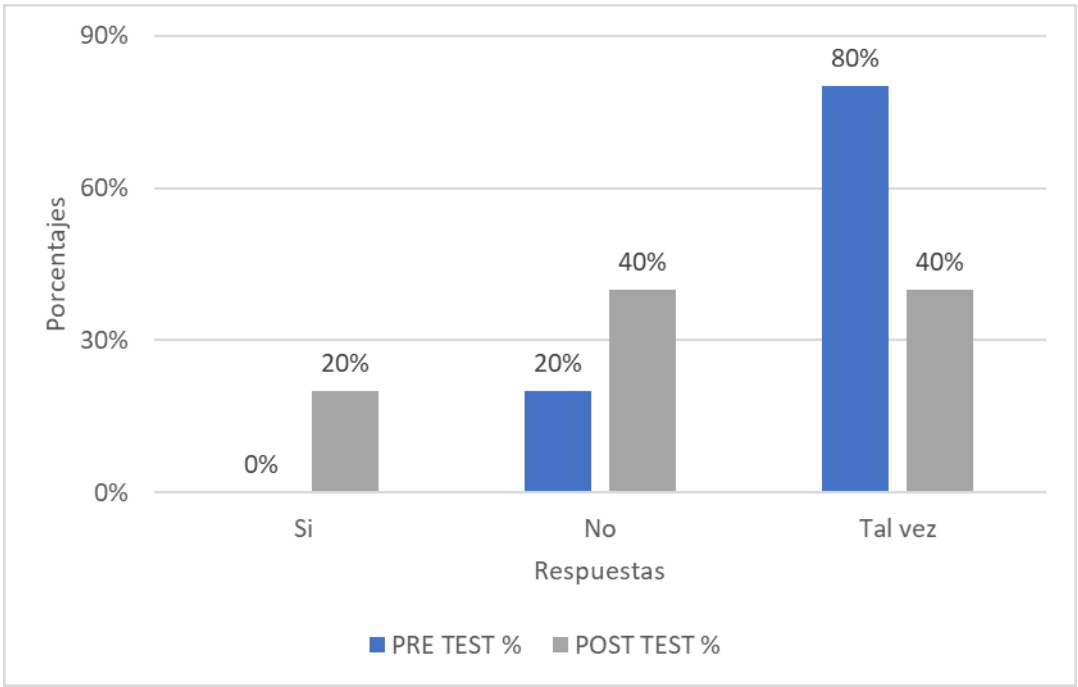
Tabla 36

Se toman decisiones que generen mayor inversión en las actividades comerciales de la empresa

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	1	20%	20%	2	40%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 36

Distribución de frecuencias respecto a la toma de decisiones que generan mayor inversión en las actividades comerciales



En la Tabla 36 y Figura 36 se observa que el 20% consideraba que no conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre la toma de decisiones que generan mayor inversión antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de esta decisión, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el otro 40% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

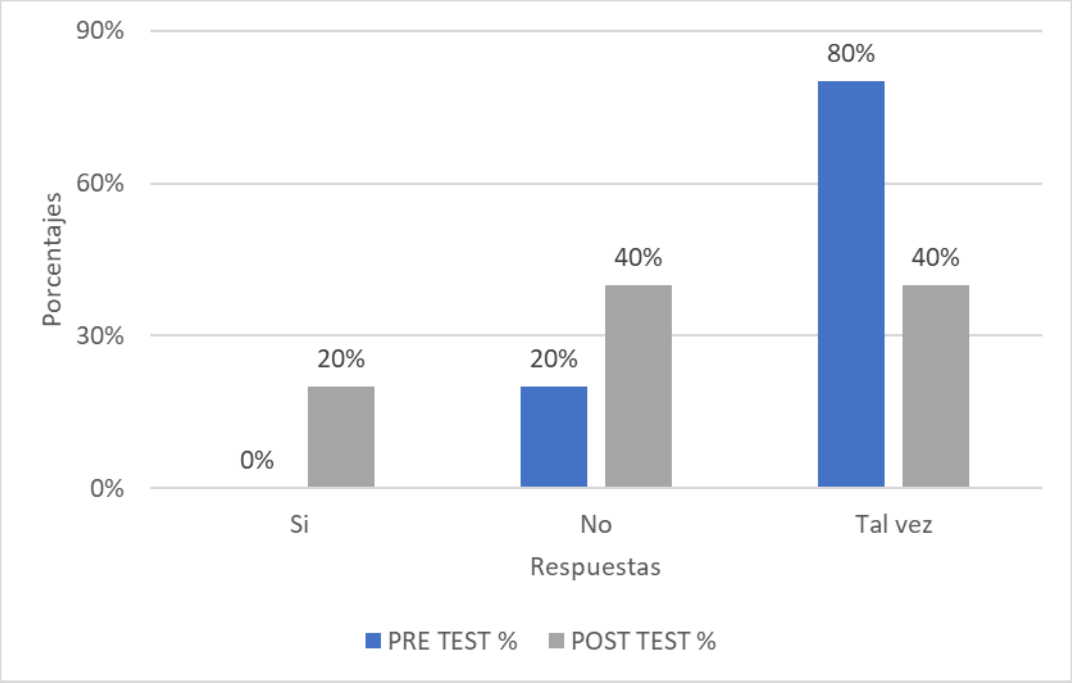
Tabla 37

Las decisiones de financiamiento se toman teniendo en cuenta el análisis del mercado financiero

	TEST					
	PRE TEST			POST TEST		
RESPUESTAS	N	%	% Acumulado	N	%	% Acumulado
Si	0	0%	0%	1	20%	20%
No	1	20%	20%	2	40%	60%
Tal vez	4	80%	100%	2	40%	100%
Total	5	100%		5	100%	

Figura 37

Distribución de frecuencias respecto al análisis del mercado financiero para las decisiones de financiamiento



En la Tabla 37 y Figura 37 se observa que el 20% consideraba que no conocía y el 80% consideraba que tal vez conocía sobre las decisiones de financiamiento antes de la presentación informativa dada a los trabajadores, de la cual, se vio reflejado que un 20% pudieron responder que, si pueden conocer acerca de estas decisiones, no obstante, el otro 40% respondieron que tal vez y por último el otro 40% respondieron que no después de la retroalimentación dada.

4.2 Discusión de Resultados: Redactarlo en orden de tus objetivos

Analizar los estados financieros de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021

Para el desarrollo de este objetivo, se considera importante describir a la empresa 5Service EIRL ubicada en la provincia de Chiclayo – Lambayeque, la cual tiene la actividad comercial de realizar actividades de trabajos de mantenimiento, compra y venta de servicios generales en el ámbito público y privado, sanitarias eléctricas, agrícolas, mineras, Arquitectura y obras civiles, construcción y concesiones de proyectos de Ingeniería. El gerente sostiene que esta firma fue fundada básicamente para brindar atención a la demanda en la industria de la construcción, por ello, el designio fundamental de la empresa es contribuir con sus colaboradores altamente capacitados en el desarrollo y ejecución de obras, en ese sentido, la empresa procura brindar un producto y servicio de excelente calidad y otorgar así opciones en pro de la satisfacción de las demandas de cada cliente.

Tabla 38

Misión y Visión de 5Services EIRL

Misión	Visión
5Services EIRL es una compañía consultora que brinda servicios en el sector de la construcción, encargándose así del mantenimiento y concesiones de obras civiles y de Arquitectura y, en general, compra y vende servicios dentro del sector privado y público, teniendo como misión fundamental la satisfacción de demandas de cada cliente no solo en la finalización de una obra o proyecto, sino también en la fase previa o durante la ejecución de la misma, procurando siempre ofrecer servicios de alta calidad y seguridad que contribuyan con el cuidado medioambiental. En todo momento se busca dar cumplimiento con los parámetros mínimos de calidad y con los plazos estipulados en aras de mantener mediante el producto o servicio, la satisfacción de cada cliente.	5Services EIRL busca en el largo plazo afirmarse y ser una firma referente en el mercado nacional, para ello se busca el estricto cumplimiento de valores básicos como la responsabilidad y optimización de recursos, de esa manera, se realiza un seguimiento continuo para garantizar el cumplimiento de cada labor que se le encarga, se busca que los colaboradores se encuentren permanentemente incentivados y se enorgullezcan de ser parte de la empresa, se promueve el control y el alcance de altos niveles de calidad en el servicio brindado, preocupados en todo momento llegar a satisfacer a los clientes. Ser una empresa que se ha ido diversificando e integrando incesantemente con el objeto de maravillar con su inmensa capacidad para engendrar valor y capacidad de innovación, de tal manera que cubra eficazmente las demandas no solo sociales sino también medioambientales.

Nota. Elaboración propia tomado del Brochure de la empresa 5Service EIRL.

Los servicios que ofrece esta empresa son diversos, por lo que se entiende de manera más concisa en la siguiente tabla.

Tabla 39

Actividades comerciales de la empresa 5Services EIRL

Mantenimiento e instalaciones	Servicio de alquiler de Maquinaria Pesada	Movimiento de tierras	Servicios generales	Venta de Bienes
Mecánicas, eléctricas, electrónicas, aire acondicionado, refrigeración industrial, cámaras de video vigilancia, control y automatización, carpintería y ebanistería, estructuras metálicas, pintura, drywall, gasfitería, vidrios y aluminios, pozos sub terréanos, eliminación de desmontes.	Disponen de una diversidad en maquinaria pesada como retroexcavadoras, giratorias, mixtas y compactadoras de diferentes toneladas y tamaños. Dentro de esta área de la empresa realiza los servicios de: Excavaciones, Desmontes, Nivelaciones de terreno, entre otros.	Dentro de esta área de la empresa se engloban: Excavaciones. Desmontes. Vaciados. Nivelaciones de terreno. Sub bases de asfaltos.	Mantenimiento e instalaciones: mecánicas, eléctricas, electrónicas, aire acondicionado, refrigeración industrial, cámaras de video vigilancia, control y automatización. Trabajos de carpintería y ebanistería. Trabajos de pintura. Suministro e instalación de cielo raso, baldosas y divisiones en drywall. Trabajos de gasfitería, vidrios y aluminios. Ejecución de estantes metálicos y de melamina.	Dentro de la gama de venta de bienes para Municipalidades y Gobiernos Regionales, tienen los siguientes: Adoquín por mayor y menor. Cemento por mayor y menor. Venta de Humus por mayor y menor. Venta de alambre de púas. Venta de Aluzinc y calaminas. Venta de Grass natural. Ferretería en general. Venta de materiales de limpieza Pública. Venta de EPPS para Instituciones Públicas y Privadas.

Nota. Elaboración propia tomado del Brochure de la empresa 5Service EIRL.

Asimismo, la empresa resalta su compromiso con sus colaboradores haciendo cumplir estrictamente su política de prevención de consumo de drogas, alcohol y tabaco, así como sus políticas de seguridad y salud en el trabajo. Además, la empresa resalta sus siguientes cualidades.

Tabla 40

Cualidades de la empresa 5Services EIRL

Alta calidad de materiales	Personal altamente calificado	Mantenimiento
5service EIRL, brinda servicios utilizando materiales de alta calidad, de esa manera, el rendimiento del producto es optimizado merced a las extraordinarias peculiaridades del producto, ello permite que la obra sea prolongada en términos de su vida útil y así se logra minimizar los costos del mantenimiento.	Cada colaborador tiene una vasta experiencia dentro del área que se desempeña, cada ingeniero posee una inmensa capacidad de solvencia que la ha adquirido merced a su avanzada formación profesional y académica, toda la extensa teoría que posee la aplica a la práctica y así los procesos son optimizados.	Con el objeto de reparar defectos en el porvenir, en el corto plazo, integralmente se otorga un servicio de mantenimiento que, esencialmente, implica operaciones encauzadas a la corrección de la infraestructura.

Nota. Elaboración propia tomado del Brochure de la empresa 5Service EIRL.

Referente al estado de la empresa en los periodos 2020 y 2021, el gerente manifiesta que con el inició de la pandemia fueron años bastante difíciles y con resultados económicos negativos, pero que han sabido sobrellevarlo gracias a sus colaboradores y a los clientes fidelizados con los que trabaja. Si bien ambos años tuvieron resultados negativos, en el año 2021 el gerente señala que en su opinión fue un año mucho mejor que el anterior, porque le pareció que la economía en el país comenzó a resurgir y con ello hubo un poco más de ingresos económicos que en el año 2020. Sin embargo, desconoce en qué medida hubo dicha mejoría económica.

A continuación, se presenta el análisis de estados financieros de la empresa en el periodo estudiado, la cual se comunicará a la empresa, después de aplicar el cuestionario pre test y antes de aplicar el cuestionario post test.

Tabla 41

Análisis horizontal de Estado de Situación Financiera 2020 - 2021

Análisis horizontal 2020-2021				
Estado de Situación Financiera				
Empresa 5Servicios EIRL				
Cuentas	2020	2021	Variación absoluta	Variación relativa
Activo				
Activo corriente				
Caja y Bancos	50,170.00	71,289.00	21,119.00	42%
Cuentas por Cobrar Comerciales	124,539.00	144,859.00	20,320.00	16%
Cargas Diferidas	15,332.00	20,645.00	5,313.00	35%
Otras Cuentas de Activo				
Total, Activo Corriente	190,041.00	236,793.00	46,752.00	25%
Activo no corriente			-	
Inmueble Maquinaria y Equipo	-	-	-	
% Depreciación y amortización Acumulada	-	-	-	
Total, Activo No Corriente	-	-	-	
Total, activo	190,041.00	236,793.00	46,752.00	25%
Pasivo				
Pasivo corriente				
Tributos por pagar	20,479.00	22,365.00	1,886.00	9%
Cuentas por pagar comerciales	37,377.00	57,500.00	20,123.00	54%
Obligaciones Financieras	75,886.00	98,235.00	22,349.00	29%
Total, Pasivo Corriente	133,742.00	178,100.00	44,358.00	33%
Pasivo no corriente	-		-	
Beneficios Sociales de los trabajadores	-	-	-	
Total Pasivo No Corriente	-	-	-	
Pasivo total	133,742.00	178,100.00	44,358.00	33%
Patrimonio				
Capital	12,350.00	12,350.00	-	0%
Resultados acumulados	85,229.00	102,540.00	17,311.00	20%
Resultados al 31-12-20	- 41,280.00	- 56,197.00	- 14,917.00	36%
Total Patrimonio	56,299.00	58,693.00	2,394.00	4%
Total pasivo y patrimonio	190,041.00	236,793.00	46,752.00	25%

INTERPRETACIÓN

Del análisis horizontal del Estado de Situación Financiera del año 2020 y 2021 de la empresa 5Serivicios EIRL, podemos notar una variación positiva en todas las cuentas del pasivo y activo. Del total activo corriente hubo un incremento del 25%, donde la cuenta de caja y bancos fue la más resaltaron con un incremento del 42% de un año a otro. La empresa tiene la actividad económica solo de servicio, centrándose en la contratación de personal, por lo que se entiende que no tenga

activo no corriente a su disposición. Del pasivo corriente hubo un incremento del 33%, donde las cuentas por pagar resaltaron con un incremento del 54%, resultado que explica el gerente que en el año 2021 optaron por abastecerse con materiales e insumos que fueron adquiridos al crédito, debido a las ofertas y facilidades de pago de sus proveedores y como estrategia frente a otra crisis como la del año anterior. Asimismo, también incrementaron sus obligaciones financieras ya que decidieron obtener préstamo de Reactiva Perú, debido a la baja tasa de interés que fue subsidiada por el Estado.

Tabla 42

Análisis horizontal de Estado de Resultados 2020 - 2021

Análisis horizontal 2020-2021				
Estado de Resultados				
Empresa 5Servicios EIRL				
Ítem	2020	2021	Variación absoluta	Variación relativa
Ventas Netas	168,600.00	189,350.00	20,750.00	12%
Costo de Ventas	159,580.00	179,580.00	20,000.00	13%
Utilidad Bruta	9,020.00	9,770.00	750.00	8%
Gastos de Ventas	10,088.00	14,185.00	4,097.00	41%
Gastos Administrativos	30,020.00	39,765.00	9,745.00	32%
Utilidad Operacional	- 31,088.00	- 44,180.00	13,092.00	42%
Gastos Financieros	9,992.00	11,992.00	2,000.00	20%
Otros gastos excepcionales	200.00	25.00	- 175.00	-88%
Utilidad Neta	- 41,280.00	- 56,197.00	14,917.00	36%

INTERPRETACIÓN

Del análisis horizontal del Estado de Resultados del año 2020 y 2021 de la empresa 5 Serivicios EIRL, podemos notar que solo hubo un incremento de la utilidad bruta de 8% que se traduce en una variación positiva de 750 soles. Esto debido a que el costo de ventas no fue favorable para el resultado de la utilidad bruta de ambos años, la variación del costo de ventas incrementó 13% mientras que la variación de las ventas incrementó 12%. Teniendo en cuenta que la utilidad operacional en el 2020 fue de - 31,088.00 soles, en el año 2022 incrementó el resultado negativo en

un 42%. Asimismo, la utilidad se incrementó de manera negativa en un 36%, considerando que, en el año 2020 el resultado fue de -41,280.00 soles.

Tabla 43

Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2020 - 2021

Análisis vertical 2020-2021				
Estado de Situación Financiera				
Empresa 5Servicios EIRL				
Cuentas	2021	%	2020	%
Activo				
Activo corriente				
Caja y Bancos	71,289.00	30%	50,170.00	26%
Cuentas por Cobrar Comerciales	144,859.00	61%	124,539.00	66%
Cargas Diferidas	20,645.00	9%	15,332.00	8%
Otras Cuentas de Activo		0%		0%
Total Activo Corriente	236,793.00	100%	190,041.00	100%
Activo no corriente		0%		0%
Inmueble Maquinaria y Equipo	-	0%	-	0%
% Depreciación y amortización Acumulada	-	0%	-	0%
Total Activo No Corriente	-	0%	-	0%
Total activo	236,793.00	100%	190,041.00	100%
Pasivo				
Pasivo corriente				
Tributos por pagar	22,365.00	9%	20,479.00	11%
Cuentas por pagar comerciales	57,500.00	24%	37,377.00	20%
Obligaciones Financieras	98,235.00	41%	75,886.00	40%
Total Pasivo Corriente	178,100.00	75%	133,742.00	70%
Pasivo no corriente		0%	-	0%
Beneficios Sociales de los trabajadores	-	0%	-	0%
Total Pasivo No Corriente	-	0%	-	0%
Pasivo total	178,100.00	75%	133,742.00	70%
Patrimonio				
Capital	12,350.00	5%	12,350.00	6%
Resultados acumulados	102,540.00	43%	85,229.00	45%
Resultados al 31-12-20	- 56,197.00	-24%	- 41,280.00	-22%
Total Patrimonio	58,693.00	25%	56,299.00	30%
Total pasivo y patrimonio	236,793.00	100%	190,041.00	100%

INTERPRETACIÓN

Del análisis vertical del Estado de Situación Financiera del año 2020 y 2021 de la empresa 5Serivicios EIRL, podemos observar que la cuenta más resaltante del total activo corriente fue la de cuentas por cobrar comerciales con el 66% y 61%, respectivamente. Lo cual tiene relación con el incremento de 4% de la cuenta de caja y bancos, que el año 2021 fue de 30% del total activo corriente. Asimismo, del total pasivo y patrimonio, las cuentas de obligaciones financieras representan el

40% y 41%, respectivamente. Siendo esta cuenta y la de resultados acumulados, las más importantes, puesto que representan el 45% y 43% del total.

Tabla 44

Análisis vertical del Estado de Resultados 2020 - 2021

Análisis vertical 2020-2021				
Estado de Resultados				
Empresa 5Servicios EIRL				
Item	2020	%	2021	%
Ventas Netas	168,600.00	100%	189,350.00	100%
Costo de Ventas	159,580.00	95%	179,580.00	95%
Utilidad Bruta	9,020.00	5%	9,770.00	5%
Gastos de Ventas	10,088.00	6%	14,185.00	7%
Gastos Administrativos	30,020.00	18%	39,765.00	21%
Utilidad Operacional	- 31,088.00	-18%	- 44,180.00	-23%
Gastos Financieros	9,992.00	6%	11,992.00	6%
Otros gastos excepcionales	200.00	0%	25.00	0%
Utilidad Neta	- 41,280.00	-24%	- 56,197.00	-30%

INTERPRETACIÓN

Del análisis vertical del Estado de Resultados del año 2020 y 2021 de la empresa 5Serivicios EIRL, podemos observar que el costo de ventas fue 95% de las ventas en ambos años, obteniendo una utilidad operacional negativa de 18% del total en el 2020, y -23% del total en el 2021. Asimismo, hubo un incremento negativo del 6% en la utilidad neta de un año a otro, dado que el 2020 esta cuenta representó el -24% de las ventas y en el año 2021 aumentó en -30%.

Tabla 45

Ratios financieros 2020 - 2021

RATIOS FINANCIEROS					
SERVICIOS GENERALES 5SERVICE EIRL					
INDICES		Periodo 2020		Periodo 2021	
		S/		S/	
LIQUIDEZ					
Liquidez general	Activo Corriente	190,041	1.42	236,793	1.33
	Pasivo Corriente	133,742		178,100	
Prueba defensiva	Efectivo y Equivalente de efectivo	50,170	0.38	71,289	0.40
	Pasivo Corriente	133,742		178,100	
Ratio capital de trabajo	Activo corriente - pasivo corriente	190041 - 133742	56,299.00	236793 - 178100	58,693.00
GESTIÓN					
Rotación de cartera	Cuentas por cobrar promedio x 360	48,491,640	287.61	52,149,240	281.36
	Ventas	168,600		185,350	
Rotación de caja y bancos	Caja y bancos x 360	18,061,200	107.12	25,664,040	135.54
	Ventas	168,600		189,350	
Rotación de activos totales	Ventas	168,600	0.89	185,350	0.78
	Activos totales	190,041		236,793	
SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO					
Estructura de capital	Pasivo total	133,742	2.38	178,100	3.03
	Patrimonio	56,299		58,693	
Razón de endeudamiento	Pasivo total	133,742	0.70	178,100	0.75

	Activo total	190,041		236,793	
Cobertura de gastos financieros	Utilidad antes de intereses	- 31,088	- 3.11	- 44,180	- 3.68
	Gastos financieros	9,992		- 11,992	
Cobertura para gastos fijos	Utilidad bruta	9,020	0.22	9,770	0.18
	Gastos fijos	40,108		53,950	
RENTABILIDAD					
Rendimiento sobre el patrimonio	Utilidad neta	- 41,280	- 0.73	- 56,197	- 0.96
	Patrimonio	56,299		58,693	
Rendimiento sobre la inversión	Utilidad neta	- 41,280	- 0.22	- 56,197	- 0.24
	Activo total	190,041		236,793	
Utilidad activo	Utilidad antes de intereses e impuestos	- 31,088	- 0.16	- 44,180	- 0.19
	Activo	190,041		236,793	
Utilidad ventas	Utilidad antes de intereses e impuestos	- 31,088	- 0.18	- 44,180	- 0.23
	Ventas	168,600		189,350	
Margen de utilidad bruta	Ventas - costos de ventas	9,020	0.05	9,770	0.05
	Ventas	168,600		189,350	
Margen de utilidad neto	Utilidad neta	- 41,280	- 0.24	- 56,197	- 0.30
	Ventas	168,600		189,350	
DUPONT	Utilidad antes de impuestos	- 41,280	- 0.22	- 56,197	- 0.24
	Activo total	190,041		236,793	

INTERPRETACIÓN

De los ratios de liquidez podemos notar que el ratio de liquidez general disminuyó en el 2021 a 1.33, 0.09 veces menos que el año anterior, esto debido principalmente al aumento del pasivo corriente. Sin embargo, la prueba defensiva que considera únicamente la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo del activo corriente aumentó en 0.02 veces en el año 2021. Asimismo, el capital de trabajo en el año 2021 aumentó 2,394 soles. Estos indicadores de liquidez demuestran que la empresa está capacitada para saldar sus deudas en plazo menor.

De los ratios de gestión, podemos notar que en el año 2021 la empresa pudo convertir en efectivo sus cuentas por cobrar en 281.36 días, 6.25 días menos que el año anterior. Sin embargo, en el 2020, la empresa contó con liquidez para cubrir 107.12 días de venta y en el año 2021, con 135.54 días. Esto principalmente al aumento de su cuenta del activo más líquido. Asimismo, en el 2021 la empresa situó entre los clientes 0.78 veces el valor de la inversión ejecutada, 0.11 veces menos que el año anterior.

De los ratios de solvencia y endeudamiento, podemos observar que en el año 2022, del total aporte de los dueños la empresa tuvo el 3.03% aportado por los acreedores, 0.65% más que el año anterior. Asimismo, en el 2020 el 0.70% de los activos totales es financiado por los acreedores, aunque el año 2021 fue el indicador aumentó a 75%. En ambos años los indicadores de cobertura de gastos financieros fueron negativos, y la cobertura para los gastos fijos en el año 2020 solo pudo cubrir el 0.22 del total mientras que el año 2021 cubrió solo el 0.18.

De los ratios de rentabilidad, podemos observar que en ambos años la empresa no tiene resultados favorables en casi todos los indicadores referentes al rendimiento sobre ganancia neta, utilidad de ventas, utilidad de activo, inversión y patrimonio. Sin embargo, el indicador referente al margen de utilidad bruta no fue negativo, pero representó un margen de utilidad bruta muy bajo de 0.05 en ambos años. Estos indicadores negativos fueron producto principalmente del alto costo de ventas que determinó la entidad, dejando solo el 5% de ganancia asociado con las ventas, después de haber deducido los costos de producción de los bienes vendidos. Lo

cual nos indica que la empresa no es eficiente en sus operaciones y puede que la forma en la que asignan los precios de sus servicios no sea la más adecuada.

4.2. Determinar la incidencia que existe entre la aplicación del análisis horizontal en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021.

Para el desarrollo de este objetivo se tuvo en cuenta que la empresa no realizaba el análisis horizontal de sus Estados Financieros, por lo que se aplicó el mismo cuestionario (test), antes y después de informarles sobre este análisis, para poder observar si existe alguna diferencia en los resultados.

Análisis de variables en el Pre Test

Tabla 46

Resumen del modelo de regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado
1	0,643	0,413	0,218

En la tabla 9 puede observarse que el r cuadrado del modelo es de 0.413, ello quiere decir que, un 41.3% de las variaciones en la variable dependiente (en este caso, toma de decisiones) es subsecuencia de las variaciones en la aplicación del análisis horizontal, consiguientemente, el ajuste del modelo hacia los datos es bajo.

Tabla 47

Coeficientes del modelo de regresión lineal

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	6,571	8,164		0,805	0,480
	Pre Test Análisis Horizontal	1,286	0,884	0,643	1,454	0,242

a. Variable dependiente: Pre Test Toma de Decisiones

De la tabla 10 se logró evidenciar que, la variable análisis horizontal no es significativa, es decir, el p valor (Sig.) es igual a 0.242 que al contrastar con el nivel de significancia al 5% se colige que, la variable el análisis horizontal en el pre test no incide la toma de decisiones.

Análisis de variables en el Post Test

Tabla 48

Resumen del modelo de regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado
1	0,990	0,981	0,975

En la tabla 11 puede observarse que el r cuadrado del modelo es de 0.981, ello quiere decir que, un 98.1% de las variaciones en la variable dependiente (en este caso, toma de decisiones) es subsecuencia de las variaciones en el análisis horizontal, consiguientemente, el ajuste del modelo hacia los datos es muy bueno.

Tabla 49

Coeficientes del modelo de regresión lineal

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	1,756	0,964		1,822	0,166
	Post Test Análisis Horizontal	1,823	0,146	0,990	12,463	0,001

a. Variable dependiente: Post Test Toma de Decisiones

De la tabla 12 se logró evidenciar que, la variable análisis horizontal es significativa, es decir, el p valor (Sig.) es igual a 0.001 que al contrastar con una significancia al 5% se infiere que, existe incidencia entre la aplicación del análisis horizontal y la toma de decisiones en la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021 después de volver a replicar los instrumentos a los encuestados.

En concordancia con dichos hallazgos, Chóez (2021) defiende que sus resultados obtenidos en su estudio indican la existencia de una relación fuerte de los análisis financieros con la toma de decisiones, dentro de los que se considera el análisis horizontal. Esto respalda lo hallado debido a que los análisis financieros han mejorado para la empresa analizada, y por ende, la incidencia es notoria y significativa.

4.3. Determinar la incidencia del análisis vertical en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021.

Para el desarrollo de este objetivo se tuvo en cuenta que la empresa no realizaba el análisis vertical de sus Estados Financieros, por lo que se aplicó el mismo test o cuestionario, antes y después de informarles sobre este análisis, para poder observar si existe alguna diferencia en los resultados.

Análisis de variables en el Pre Test

Tabla 50

Resumen del modelo de regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado
1	0,071	0,005	-0,327

En la tabla 13 puede observarse que el r cuadrado del modelo es de 0.005, ello quiere decir que, un 0.5% de las variaciones en la variable dependiente (en este caso, toma de decisiones) es subsecuencia de las variaciones en la aplicación del análisis vertical, consiguientemente, el ajuste del modelo hacia los datos es muy bajo.

Tabla *51*

Coeficientes del modelo de regresión lineal

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	17,143	10,172		1,685	0,191
	Pre Test Análisis Vertical	0,143	1,152	0,071	0,124	0,909

a. Variable dependiente: Pre Test Toma de Decisiones

De la tabla 14 se logró evidenciar que, la variable análisis vertical no es significativa, es decir, el p valor (Sig.) es igual a 0.909 que al contrastar con una significación al 5%, infiriendo que, la variable el análisis vertical en el pre test no incide la toma de decisiones.

Análisis de variables en el Post Test

Tabla *52*

Resumen del modelo de regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado
1	0,945	0,892	0,857

En la tabla 15 puede observarse que el r cuadrado del modelo es de 0.892, ello quiere decir que, un 89.2% de las variaciones en la variable dependiente (en este caso, toma de decisiones) es subsecuencia de las variaciones en análisis vertical, consiguientemente, el ajuste del modelo hacia los datos es muy bueno.

Tabla *53*

Coeficientes del modelo de regresión lineal

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	-0,066	2,683		-0,025	0,982
	Post Test Análisis Vertical	1,882	0,377	0,945	4,989	0,015

a. Variable dependiente: Post Test Toma de Decisiones

De la tabla 16 se logró evidenciar que, la variable análisis vertical es significativa, es decir, el p valor (Sig.) es igual a 0.015 que al contrastar con el nivel de significancia al 5% se colige que, en efecto, en la empresa Servicios Generales 5SERVICE E.I.R.L., en el periodo 2021, la aplicación del análisis vertical incidió en la toma de decisiones, ello se desprende de la segunda aplicación del instrumento a los encuestados.

En ese sentido, los hallazgos se asemejan a lo encontrado por Fanning y Huamán (2021), debido a que también analizaron los estados financieros, entre los que se considera el análisis vertical, y estos incidieron significativamente en la toma de decisiones, con una relación positiva y alta, que se traduce en que un mejor análisis vertical mejora la toma de decisiones, considerando una relación fuerte con un coeficiente de 0.848 o 84.8%.

4.4. Determinar la incidencia de las razones financieras en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021.

Para el desarrollo de este objetivo se tuvo en cuenta que la empresa no realizaba el análisis de ratios financieros de sus Estados Financieros, por lo que se aplicó el mismo test o cuestionario, antes y después de informarles sobre este análisis, para poder observar si existe alguna diferencia en los resultados.

Análisis de variables en el Pre Test

Tabla 54

Resumen del modelo de regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado
1	0,363	0,132	-0,157

En la tabla 17 puede observarse que el r cuadrado del modelo es de 0.132, ello quiere decir que, un 13.2% de las variaciones en la variable dependiente (en este caso, toma de decisiones) es subsecuencia de las variaciones en la aplicación de las razones financieras, consiguientemente, el ajuste del modelo hacia los datos es muy bajo.

Tabla *55*

Coeficientes del modelo de regresión lineal

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	23,000	6,854		3,356	0,044
	Pre Test Ratios Financieros	-0,161	0,238	-0,363	-0,676	0,548

a. Variable dependiente: Pre Test Toma de Decisiones

De la tabla 18 se logró evidenciar que, la variable ratios financieros no es significativa, es decir, el p valor (Sig.) es igual a 0.548 que al contrastar con el nivel de significancia al 5% puede colegirse que, la variable la aplicación de las razones financieras en el pre test no incide la toma de decisiones.

Análisis de variables en el Post Test

Tabla 56

Resumen del modelo de regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado
1	0,979	0,959	0,946

En la tabla 19 puede observarse que el r cuadrado del modelo es de 0.959, ello quiere decir que, un 95.9% de las variaciones en la variable dependiente (en este caso, toma de decisiones) es subsecuencia de las variaciones en la aplicación de las razones financieras, consiguientemente, el ajuste del modelo hacia los datos es muy bueno.

Tabla *57*

Coeficientes del modelo de regresión lineal

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	-4,404	2,072		-2,126	0,124
	Post Test Ratios Financieros	0,714	0,085	0,979	8,393	0,004

a. Variable dependiente: Post Test Toma de Decisiones

De la tabla 20 se logró evidenciar que, la variable ratios financieros es significativa, es decir, el p valor (Sig.) es igual a 0.004 que al contrastar con una significación al 5%, infiriendo que, en efecto, en la empresa Servicios Generales 5SERVICE E.I.R.L., en el periodo 2021, la aplicación de las razones financieras incidió en la toma de decisiones, ello se desprende de la re aplicación del instrumento a los encuestados.

Los hallazgos coinciden con lo presentado por Fernández y Vera (2020) quienes determinaron en su análisis empresarial la existencia de un sobre endeudamiento a causa de los préstamos que obtuvo la empresa tomando decisiones inapropiadas para el fondo financiero. En ese sentido, el análisis de la situación financiera de la empresa toma relevancia y con ello los ratios financieros, llegando a la conclusión que un análisis organizado y minucioso de los estados financieros lleva a tomar decisiones relacionadas con el contexto real de la empresa, por ende, son decisiones más favorables y conscientes.

Hipótesis General

H1: El análisis e interpretación de los estados financieros inciden en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021.

Análisis de variables en el Pre Test

Tabla 5*8*

Resumen del modelo de regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado
1	0,192[a]	0,037	-0,284

De la tabla anterior se logró evidenciar que, el coeficiente de determinación R2 fue igual a 0.037, además el R ajustado fue -0.284, es decir, la variabilidad de la Toma de decisiones es explicada por los estados financieros en un 3.7%, es decir el ajuste del modelo hacia los datos es muy bajo.

Tabla 59

Coeficientes del modelo de regresión lineal

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	22,117	10,975		2,015	0,137
	Pre Test Estados Financieros	-0,080	0,235	-0,192	-0,340	0,757

a. Variable dependiente: Pre Test Toma de Decisiones

De la tabla 59 se logró evidenciar que, la variable Estados financieros no es significativa, es decir, el p valor (Sig.) es igual a 0.757 que al contrastar con una significación al 5%, infiriendo que, la variable análisis de estados financieros en el pre test no incide la toma de decisiones.

Análisis de variables en el Post Test

Tabla 60

Resumen del modelo de regresión lineal

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado
1	0,991	0,982	0,976

De la tabla anterior se logra evidenciar que, el coeficiente de determinación R2 fue igual a 0.991, además el R ajustado fue 0.276, es decir, la variabilidad de la Toma de decisiones es explicada por los estados financieros en un 97.6%, es decir el ajuste del modelo hacia los datos es muy bueno.

Tabla 61

Coeficientes del modelo de regresión lineal

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	T	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	-2,579	1,230		-2,098	0,127
	Post Test Estados Financieros	0,417	0,033	0,991	12,818	0,001

a. Variable dependiente: Post Test Toma de Decisiones

De la tabla 61 se logró evidenciar que, la variable análisis de Estados financieros es significativa, es decir, el p valor (Sig.) es igual a 0.001 que al contrastar con una significación al 5%, infiriendo que, el análisis e interpretación de los estados financieros inciden en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021 después de volver a replicar los instrumentos a los encuestados.

V. CONCLUSIONES

1. Del primer objetivo específico, podemos decir que los Estados Financieros de la empresa 5Service EIRL en el periodo 2020 y 2021, reflejan resultados desfavorables teniendo en cuenta principalmente a los indicadores de rendimiento. Sin embargo, se pudo observar que de un periodo a otro hubo una pequeña mejoría en relación a las ventas, la rotación de cartera y el efectivo y equivalente de efectivo. En pocas palabras, la empresa puede solventar sus deudas a corto plazo, pero su alto costo de ventas reduce casi todo el rendimiento de margen bruto haciendo que los demás rendimientos, como de margen de utilidad neta, sean negativos.

2. Del segundo objetivo específico, podemos decir que después de haber informado a la empresa sobre el análisis horizontal realizado en los periodos de estudio, se observó que sí existe incidencia entre la aplicación del análisis horizontal y la toma de decisiones en la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021, después de volver a replicar el instrumento a los encuestados.

3. Del tercer objetivo específico, podemos decir que después de haber informado a la empresa sobre el análisis vertical realizado en los periodos de estudio, se observó que sí existe incidencia entre la aplicación del análisis vertical y la toma de decisiones en la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021, después de volver a replicar el instrumento a los encuestados.

4. Del cuarto objetivo específico, podemos decir que después de haber informado a la empresa sobre el análisis de ratios financieros realizado en los periodos de estudio, se observó que sí existe incidencia entre la aplicación de razones financieras y la toma de decisiones en la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021, después de volver a replicar el instrumento a los encuestados.

VI. RECOMENDACIONES

Se recomienda que la empresa evalúe la eficiencia de sus operaciones y la forma en la que asigna los costos de ventas y los precios a sus servicios, puesto que el margen de utilidad bruta no permite cubrir sus otros gastos operacionales, como administrativos o de ventas, y mucho menos sus gastos financieros.

Se recomienda que la empresa plantee reducir sus costos de ventas o aumentar los precios de sus servicios.

Se recomienda que la empresa no acceda a más préstamos con los bancos y tenga como prioridad saldar sus deudas a largo plazo ya existentes.

Por último, se recomienda que la empresa realice un análisis financiero de cada cierto tiempo durante el año en el que realizan sus operaciones, con la finalidad de que los socios, trabajadores o interesados tengan una noción de cómo les está yendo en términos económicos y financieros.

REFERENCIAS

Acosta, L., Rodríguez, W. A., Peñaherrera, M. F., García, S., y Mendoza, L. O. (2021). *Metodología de la investigación en la educación superior. Revista Universidad y Sociedad, 13*(4), 283-293.

Apaza, M. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones.* https://drive.google.com/file/d/1VSl5Ws62baTTi12zTgPkKTVIeyADreTn/view?usp=sharing

Arias, J. (2021). *Diseño y metodología de la investigación.* https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260

Arispe, C., Yangali, J., Guerrero, M., Lozada, O., Acuña, L. y Arellano, C. (2020). La investigación científica. Una aproximación para los estudios de posgrado. https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4310/1/LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20CIENT%C3%8DFICA.pdf

Avellaneda, F. (2020). *Análisis de los estados financieros y toma de decisiones de la empresa Plastimedic S.C.R.L. en el año 2019.* [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de las Américas]. Repositorio Virtual UPA. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1145/AVELLANEDA%20PAUCAR.pdf?sequence=1yisAllowed=y

Campos, V. S. J., Cepeda, J. F. P., y Centeno, L. V. D. (2022). Excel como estrategia de enseñanza-aprendizaje de los estados financieros en la especialidad de Contabilidad. *Horizontes Revista de Investigación en Ciencias de la Educación*, *6*(22), 291-296.

Castrellón, X., Cuevas, G. y Calderón, R. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera contables. *Revista FAECO sapiens, 4* (2). http://portal.amelica.org/ameli/journal/221/2212240006/2212240006.pdf

Cedeño, C. M., Guijarro, C. A., y Jaramillo, N. G. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, *6*(3), 87-106.

Celis, D. H., Vallejos, J. P. H. C., Vallejos, L. K. H., y Vallejos, A. D. R. H. (2022). Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas. *TecnoHumanismo*, *2*(3), 121-143.

Chóez, J. (2021). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en una empresa de fumigación.* [Tesis de licenciatura, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional de la Universidad de Guayaquil. http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58868

Concha, P. (2020). *Evaluación de Estados.* https://core.ac.uk/download/pdf/84613093.pdf

Córdova, L. y Ccolcca, J. (2021). *Análisis e interpretación de los estados financieros y la efectiva toma de decisiones de la Empresa Maderera Castro EIRL, LIMA 2019*. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Virtual UPN. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/29647/Ccolcca%20Avalos%2c%20Julia%20Marlene-Cordova%20Llatas%2c%20Liliana.pdf?sequence=1yisAllowed=y

Dennison, J. B., Sazhin, D., y Smith, D. V. (2022). Decision neuroscience and neuroeconomics: Recent progress and ongoing challenges. *Wiley Interdisciplinary Reviews: Cognitive Science*, *13*(3), e1589. https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC9124684/

Fanning, A. y Huamán, H. (2021). *Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa QUIZUD E.I.R.L en el año 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66157/Fanning_CAR-Huam%c3%a1n_PH-SD.pdf?sequence=1yisAllowed=y

Fernández y Collado, H, M. (2021). Investigación no experimental.

Fernández, F. y Vera, F. (2020). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa de transporte SIPAN CARGO S.A.C., Chiclayo.* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Virtual UCV.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/64993/Fern%C3%A1ndez_PFR-Vera_AFA-SD.pdf?sequence=1yisAllowed=y

Garcia, V. K. H., Pérez, O. C., Hernández, J. C. M., de León Vázquez, I. I., Díaz, D. V., y Castillo, D. I. T. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *XIKUA Boletín científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan*, *8*(15), 25-31.

García, E. Z. (2023). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. Ecoe Ediciones.

Gigerenzer, G., y Brighton, H. (2020). Homo heuristicus: Why biased minds make better inferences. Topics in Cognitive Science, 12(3), 660-674. https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/j.1756-8765.2008.01006.x

IFRS. (2022). *El Marco Conceptual para la Información Financiera*. IFRS Foundation. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/niif/Marco_Conceptual_BV2022_GVT.pdf

Macías, M. T. (2023). *Guía de gerente financiero: Desde el diagnóstico hasta la toma de decisiones* (Vol. 26). Universidad de La Sabana.

Marcillo, C., Aguilar, C. y Gutiérrez, N. (2022). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Revista Digital Publisher, 6.* (3). 87-106. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544/671

Merton, R. C., y Venegas-Martínez, F. (2021). Tendencias y perspectivas de la ciencia financiera: Un artículo de revisión. *Revista mexicana de economía y finanzas, 16*(1). https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1665-53462021000100001yscript=sci_arttext

Muñoz, A. y Ibañez, E. (2023). *Análisis de estados financieros*. Editorial Sanz y Torres S. L. ISBN: 978-84-19433-69-5.

Nieto, W. y Cuchiparte, J. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de

servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Dominio Científico, 7*(3), 1062-1085. http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i4

Otzen, T. y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology, 35*(1), 227-232. http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037

Parrales, V., Aguirre, M., Velasco, A. y Bastidas, T. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal of Science and Research, 5*. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7894534

Ramírez-Arellano, M., Paredes-Pérez, M., Cárdenas-Tapia, V., Palomino-Crispín, A. y Alania-Contreras, R. (2022). *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologias de Informação,* 486-500.

Ruíz, P. (2018). *Análisis e interpretación de los estados financieros para evaluar la correcta toma de decisiones de la empresa inversiones Peter Edén S.A.C de los años 2015 – 2016, Chiclayo*. [Tesis de licenciatura, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Virtual
USS. https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/4968

Ruíz, P., Rosas, C. y Del Carmen, E. (2018). Estados financieros para evaluar la correcta toma de decisiones en una empresa comercial de Chiclayo. *Rev. Tzhoecoen 10* (2). http://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/view/824/696

Santos, D. (15 de Septiembre de 2022). Recolección de datos: métodos, técnicas e instrumentos. Obtenido de https://blog.hubspot.es/marketing/recoleccion-de-datos

Selten, R. (2021). Bounded rationality: The adaptive toolbox. Behavioral and Brain Sciences, 23(5), 745-748. doi:10.1017/S0140525X00003414

Tabra, E., y Sandoval, D. (2023). Los estados financieros y la información financiera en el gobierno de la sociedad anónima. *THEMIS Revista de Derecho*, *84*, 133–148. https://doi.org/10.18800/themis.202302.008

Taherdoost, H. y Madanchian, M. (2023). Multi-Criteria Decision Making (MCDM) Methods and Concepts. *Encyclopedia, 3*(1), 77-87. https://doi.org/10.3390/encyclopedia3010006

Villasmil, M., Arévalo, J., y Estrada, H. (2017). La toma de decisiones. Una revisión del tema. En J. Arévalo, L. Barrera, S. Jaimes, E. Nava, J. Coronado, D. Caldera, E. Olivero, J. Mendoza, H. Estrada, J. Romero, A. Hernández, R. Portillo, L. Hernández, A. Olivares, J. Ochoa, A. Palacios, A. Urdaneta, J. García, S. Ethel, … S. Bravo García, *Gerencia de las organizaciones. Un enfoque empresarial*. Ediciones Universidad Simón Bolívar. https://doi.org/10.17081/bonga/2824.c8

Zumba, M., Jácome, J., y Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, *10*(1), 21-32.

Zúñiga, P. I. V., Cedeño, R. J. C., y Palacios, I. A. M. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, *7*(4), 9723-9762.

ANEXOS

ANEXO 1. DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL AUTOR

Yo, Luis Gabriel Cuipal Casariego, adscrito a la escuela profesional de **CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN,** de la Universidad Particular de Chiclayo, identificado con DNI N.º 47433174 Con la tesis: Incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. periodo 2021.

DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

1) La tesis es de mi autoría
2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
3) La tesis no ha sido auto plagiada; es decir no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presentan en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar autores), auto plagió (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Particular de Chiclayo.

Chiclayo, noviembre del 2021.

Luis Gabriel Cuipal Casariego

DNI N° 47433174

ANEXO 2. DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR

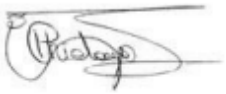
ACTA DE CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Henrry Chiclayo Vega, Asesor de la Universidad Particular de Chiclayo, con el Coordinador de Turnitin del Vicerrectorado de Investigación, se realizó el debido control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecidos para el nivel de pre grado, según la Directiva de similitud vigente; además, Certifico que la versión que hace entrega es la versión final del Informe presentado por el Bachiller: CUIPAL CASARIEGO LUIS GABRIEL, titulado: INCIDENCIAS DEL ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. PERIODO 2021.

Se deja Constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 16 % verificable en el Reporte Final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN.

Por lo que, se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la Directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación vigente.

Pimentel, 09 de julio de 2024



Mg. Henrry Chiclayo Vega
Docente FACEN
16698127

ANEXO 3. CONSENTIMIENTO INFORMADO

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Yo Elver Xavier Tullume Llontop en mi carácter de Gerente General (vínculo o representación legal) de la empresa "**5Service EIRL"** doy mi consentimiento y autorización para que al Bach. Luis Gabriel Cuipal Casariego, acceda a la información contable y financiera para llevar a cabo su trabajo de investigación, dejando constancia asimismo que he sido debidamente informado del tratamiento que se le iba a

FIRMA:

DNI: 41510031

ANEXO 4. MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES	TIPO DE INVESTIGACIÓN	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	METODOLOGÍA
¿Cuál es la incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L., en el periodo 2021?	Determinar la incidencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021.	El análisis e interpretación de los estados financieros inciden en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021.	Variable Dependiente: Análisis de estados financieros - Análisis horizontal * Estado de situación financiera * Estado de resultados - Análisis vertical * Activo, pasivo y patrimonio * Ingresos, costos y gastos - Razones financieras * Liquidez * Gestión * Solvencia * Rentabilidad Variable independiente: Toma de decisiones - Proceso de toma de decisiones * Diagnosticar * Definir * Formular * Valorar * Elegir * Evaluar - Tipos de decisiones * Decisiones de inversión * Decisiones de financiamiento	Según la naturaleza del estudio se determinó que el tipo de investigación es cuantitativa y básica, debido a su orientación a desarrollar conocimiento científico.	El presente estudio sigue un diseño de naturaleza experimental, debido a que, para alcanzar el objetivo general, tal como señala Acosta et al. (2021), el investigador podrá realizar exprofeso la manipulación de los datos con la finalidad de conocer cómo se comporta la variable dependiente cuando la independiente experimenta un cambio.	La población estuvo conformada por los colaboradores relacionados con las actividades contables y financieras. La muestra conformada por 5 colaboradores, seleccionados mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia. Las técnicas empleadas fueron la encuesta y el análisis documental.
PROBLEMAS ESPECIFICOS ¿Cuál es la incidencia del análisis horizontal en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021? ¿Cuál es la incidencia del análisis vertical en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021? ¿Cuál es la incidencia de las razones financiera en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021?	**OBJETIVOS ESPECIFICOS** Determinar la incidencia del análisis horizontal en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021. Determinar la incidencia del análisis vertical en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021. Determinar la incidencia de las razones financieras en la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. en el periodo 2021.	**HIPOTESIS ESPECIFICAS** El análisis horizontal incide en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021. El análisis vertical incide en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021. Las razones financieras inciden en la toma de decisiones de la empresa SERVICIOS GENERALES 5SERVICE E.I.R.L. en el periodo 2021.				
INSTRUMENTOS		**ANALISIS DE DATOS**				
Los instrumentos fueron el cuestionario y la guía de análisis documental.	Se recurrió al programa Excel para poder articular y analizar la información financiera de la empresa. Posteriormente, un cuestionario fue aplicado a la muestra del estudio, donde los datos obtenidos se colocaron en una hoja de Excel para posteriormente transferirlos al software SPSS v26, donde se realizaron las sumatorias tanto para variables y dimensiones en Pre Test y Post Test. Posteriormente, se analizaron los datos mediante una regresión lineal, donde se verificaron los supuestos de regresión y su significancia, la cual permitió el alcance de los objetivos.					

ANEXO 5. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSION	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	INSTRUMENTOS
VARIABLE INDEPENDIENTE: Análisis e interpretación de los estados financieros	Es el desarrollo de métodos de investigación económico y financiero, para Nieto y Cuchiparte (2022) permiten obtener indicadores que ayuden a entender la situación económica y financiera presente y futura, además de corregir falencias y prevenir situaciones que afecten los intereses de la empresa, por lo que un análisis financiero se define como el conjunto de acciones que a través del análisis de estados financieros aportan información previa a la toma de decisiones.	Las actividades de la empresa SERVICIOS GENERALES 5 SERVICE EIRL que involucre datos financieros, deberá ser recolectada, organizada, procesada, analizada e interpretad para así de esta manera presentarse a la junta directiva para poder tomar decisiones para la solución de problemas que se presentan. Esta información digerida será de utilidad a los usuarios internos y externos para evaluar el desempeño de la empresa en el mercado peruano.	Análisis horizontal Análisis vertical Ratios financieras	Estado de Situación Financiera Estado de Resultados Activo Pasivo y patrimonio Ingresos, costos y gastos Liquidez Gestión Solvencia Rentabilidad	Ordinal	Encuesta / Cuestionario
VARIABLE DEPENDIENTE: **Toma de decisiones**	Para Taherdoost y Madanchian (2023) la toma de decisiones es un programa de resolución de problemas que tiene por objetivo determinar o producir el resultado deseable considerando distintos aspectos o causales. Este proceso puede ser racional o irracional y, puede utilizar supuestos implícitos o explícitos que están influenciados por varios factores como los fisiológicos, biológicos, culturales, sociales, etc.	La complejidad e inestabilidad de la competencia empresarial, recurre a una actuación inmediata sobre de decisiones complejas para poder resaltar ante tus competidores. Este proceso de toma de decisiones conlleva a que los directivos analicen la situación interna y externa de la entidad para brindar soluciones que marquen la diferencia en el mercado chiclayano.	Proceso de toma de decisiones Tipo de decisiones	Diagnosticar el problema Identificar los criterios Definir la prioridad para atender el problema Formular las alternativas de solución Valorar las alternativas Elección de la mejor alternativa Implementación de la alternativa decidida Evaluación el resultado de la decisión Decisiones inversión Decisiones de financiamiento	Ordinal	Encuesta / Cuestionario

ANEXO 6. CUESTIONARIO

Estimado/a agradecerle su gentil atención, pido a usted se sirva a responder con veracidad las preguntas del presente instrumento elaborado para recolectar datos en mi trabajo de investigación.

1: sí; 2: no; 3: tal vez.

Nombre:

Lugar: Chiclayo

Fecha:

ITEM	PREGUNTA	1	2	3
	Análisis horizontal			
01	¿Conoce los cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el Estado de Situación Financiera en los años 2020 al 2021?			
02	¿Conoce los cambios de partidas o cuentas contables reflejadas en el Estado de Resultados en los años 2020-2021?			
03	¿Reconoce el origen y aplicación de cada cuenta contable mostrada en los Estados Financieros?			
04	¿Se realiza el análisis del cambio del origen y aplicación de recursos financieros del año 2021 y 2021?			
05	¿Considera que se puede tomar alguna decisión acertada teniendo en cuenta la información sobre las variaciones de cuentas contables que conoce actualmente?			
	Análisis Vertical			
06	¿Conoce sobre la estructura de los componentes del activo total la empresa del año 2020 y 2021?			
07	¿Conoce la estructura de los componentes del pasivo y patrimonio total la empresa del año 2020 y 2021?			
08	¿Conoce los resultados de la ecuación contable (activos, pasivos y patrimonio) de la empresa del año 2020 y 2021?			
09	¿Conoce los ingresos, costos y gastos del estado de resultados de la empresa del año 2020 y 2021?			
10	¿Considera que se puede tomar alguna decisión acertada teniendo en cuenta la información sobre los indicadores de las cuentas contables que conoce actualmente?			

Ratios financieras				
11	¿La empresa cuenta con suficiente liquidez general para cumplir sus obligaciones con proveedores?			
12	¿La empresa cuenta con suficiente caja y bancos para cumplir sus obligaciones con proveedores?			
13	¿Conoce el dinero que le queda a la empresa para poder operar día a día?			
14	¿Conoce los días que tarda la empresa en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo?			
15	¿Conoce el tiempo que dispone su caja y bancos para cubrir sus días de ventas?			
16	¿Conoce cuántas veces la empresa puede colocar entre sus clientes un valor igual a la inversión realizada?			
17	¿Conoce el grado de endeudamiento con relación al patrimonio?			
18	¿Conoce el grado de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos?			
19	¿Conoce hasta qué punto pueden disminuir las utilidades sin poner a la empresa en una situación difícil para pagar sus gastos financieros?			
20	¿Conoce su capacidad de supervivencia para asumir su carga de gastos fijos?			
21	¿Conoce la rentabilidad de los fondos aportados el inversionista?			
22	¿Conoce el índice de rendimiento del negocio como proyecto independiente de los accionistas?			
23	¿Conoce el grado de eficiencia en el uso de los activos de la empresa?			
24	¿Conoce el porcentaje de ingresos que se convierte en beneficio?			
25	¿Conoce la utilidad en relación a las ventas, después de deducir los costos de producción de los bienes?			
26	¿Conoce la utilidad liquida en relación al nivel de ventas netas?			
27	¿Conoce la utilidad marginal invertido en los activos en relación a los capitales invertidos?			
Proceso de toma de decisiones				
28	¿Se analiza e identifica la situación problemática de la empresa?			
29	¿Se caracteriza aspectos muy importantes en un orden, asignando valores a cada criterio de decisión?			
30	¿Se da prioridad a la resolución de problemas que afectan enormemente a la empresa?			
31	¿Se formulan alternativas que sean viables y oportunas para la solución del problema?			

32	¿Se da un valor a las alternativas a partir de las ventajas y desventajas de la empresa?			
33	¿Se aplican técnicas cuantitativas para tomar la mejor alternativa de solución?			
34	¿La decisión tomada es implementada tal y como se ha propuesto inicialmente?			
35	¿Se realiza la evaluación de los resultados y el cumplimiento de objetivos fijados?			
Tipos de decisiones				
36	¿Se toman decisiones que generen mayor inversión en las actividades comerciales de la empresa?			
37	¿Las decisiones de financiamiento se toman teniendo en cuenta el análisis del mercado financiero?			

ANEXO 7. ESTADOS FINANCIEROS 2020

SERVICIOS GENERALES 5SERVICE EIRL					
RUC Nº 20603943491					
Balance de Situación del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2020					
(Expresado en Nuevos Soles)					
ACTIVO			**PASIVO**		
CORRIENTE	S/.		**CORRIENTE**		
Caja y Bancos		50,170.00	Tributos por pagar	S/.	20,479.00
Cuentas por Cobrar Comerciales		124,539.00	Cuentas por pagar comerciales		37,377.00
Cargas Diferidas		15,332.00	Obligaciones Financieras		75,886.00
Otras Cuentas de Activo		0.00	Total Pasivo Corriente		133,742.00
Total Activo Corriente		190,041.00	NO CORRIENTE		
			Beneficios Sociales de los trabajadores		0.00
			Total Pasivo No Corriente		0.00
					133,742.00

			PASIVO TOTAL		
NO CORRIENTE			**PATRIMONIO**		
Inmueble Maquinaria y Equipo		0.00	Capital		12,350.00
% Depreciación y amortización Acumulada		0.00	Resultados acumulados		85,229.00
Total Activo No Corriente		0.00	Resultados al 31-12-20		-41,280.00
			Total Patrimonio		56,299.00
TOTAL ACTIVO		190,041.00	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		190,041.00

SERVICIOS GENERALES 5SERVICE EIRL		
RUC Nº 20603943491		
Estado de Pérdidas y Ganancias		
desde 01-01-20 al 31-12-20		
Ventas Netas	S/.	168,600.00
Prestación de Servicios: 168,600.00		
Costo de Ventas		-159,580.00
Utilidad Bruta	**S/.**	**9,020.00**
Gastos de Ventas		-10,088.00
Gastos Administrativos		-30,020.00
Utilidad Operacional	**S/.**	**-31,088.00**
Gastos Financieros		-9,992.00
Otros gastos excepcionales		-200
Utilidad Neta	**S/.**	**-41,280.00**
Participacion de los trabajadores		0
Impuesto a la Renta		
Utilidad Neta despues del Impto a la Renta	**S/.**	**-41,280.00**
Impuesto a la Renta		0
Pagos a Cuenta de renta		0
Pago de renta	**S/.**	**0**

ANEXO 8. ESTADOS FINANCIEROS 2021

SERVICIOS GENERALES 5SERVICE EIRL					
RUC Nº 20603943491					
Balance de Situación del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2021					
(Expresado en Nuevos Soles)					
ACTIVO			**PASIVO**		
CORRIENTE	S/.		**CORRIENTE**		
Caja y Bancos		71,289.00	Tributos por pagar	S/.	22,365.00
Cuentas por Cobrar Comerciales		144,859.00	Cuentas por pagar comerciales		57,500.00
Cargas Diferidas		20,645.00	Obligaciones Financieras		98,235.00
Otras Cuentas de Activo		0.00	Total Pasivo Corriente		178,100.00
Total Activo Corriente		236,793.00	NO CORRIENTE		
			Beneficios Sociales de los trabajadores		0.00
			Total Pasivo No Corriente		0.00
			PASIVO TOTAL		178,100.00
NO CORRIENTE			**PATRIMONIO**		
Inmueble Maquinaria y Equipo		0.00	Capital		12,350.00
% Depreciación y amortización Acumulada		0.00	Resultados acumulados		102,540.00
Total Activo No Corriente		0.00	Resultados al 31-12-21		-56,197.00
			Total Patrimonio		58,693.00
TOTAL ACTIVO		236,793.00	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**		236,793.00

SERVICIOS GENERALES 5SERVICE EIRL		
RUC Nº 20603943491		
Estado de Pérdidas y Ganancias		
desde 01-01-20 al 31-12-21		
Ventas Netas	S/.	189,350.00
Prestación de Servicios: 168,600.00		
Costo de Ventas		-179,580.00
Utilidad Bruta	S/.	9,770.00
Gastos de Ventas		-14,185.00
Gastos Administrativos		-39,765.00
Utilidad Operacional	S/.	-44,180.00
Gastos Financieros		-11,992.00
Otros gastos excepcionales		-25
Utilidad Neta	S/.	-56,197.00
Participacion de los trabajadores		0
Impuesto a la Renta		
Utilidad Neta despues del Impto a la Renta	S/.	-56,197.00
Impuesto a la Renta		0
Pagos a Cuenta de renta		0
Pago de renta	S/.	0

ANEXO 9. VALIDACIÓN DE EXPERTOS

Experto N°01

UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS
FICHA TECNICA/OPINION DE EXPERTOS

I.- DATOS GENERALES:

1.1 Apellidos y Nombres del Experto: C.P.C. Marco A. Porro Valverde
1.2 Cargo : Contador Público Colegiado
1.3 Institución o Centro Laboral : M & P: Asesores Consultores Empresariales SAC.
1.4 Nombre del Instrumento: Ficha Tecnica De Evaluación
1.5 Título de la Investigación : Analisis e Interpretacion De Los Estados Financieros y su Incidencia para la Toma de Decisiones en la Empresa de Servicios Generales S Servicios E.I.R.L
1.6 Autor(a) : Bach. : Luis Gabriel Cuipal Casarrieco

II ASPECTOS A VALIDAR

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%	REGULAR 21-40%	BUENO 41-60%	MUY BUENO 61-80%	EXCELENTE 81-100%
CLARIDAD	Esta expresado con un lenguaje apropiado			50		
OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables			45		
ACTUALIDAD	Adecuado con la innovación y la mejora continua de la investigación				70	
ORGANIZACION	Se denota organización lógica					85
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y cantidad				80	
INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar múltiples aspectos de la cultura tributaria					90
CONSISTENCIA	Sustentados en aspectos teórico-científicos					90
COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones e indicadores				80	
METODOLOGIA	Responde a los propósitos de la investigación					90
PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					95
	PROMEDIO			95	230	450

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN

350 77.50%

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado

( ) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

C.P.C. Marco A. Porro Valverde
MAT. 04 - 785

Experto N°02

UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS
FICHA TECNICA/OPINION DE EXPERTOS

I.- DATOS GENERALES:

1.1 Apellidos y Nombres del Experto: Chachapoyas Rodriguez Yasmin Xiomar.

1.2 Cargo : Contador Publico Colegiado.

1.3 Institución o Centro Laboral : Independiente.

1.4 Nombre del Instrumento: Ficha Tecnica de Evaluación.

1.5 Título de la Investigación : Analisis e Interpretación de los Estados Financieros y su incidencia para la toma de Decisiones en la empresa

1.6 Autor(a) : Bach.: De Servicios Generales S Servicios EIRL.
Luis Grabiel Cuepal Casaretto.

II ASPECTOS A VALIDAR

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%	REGULAR 21-40%	BUENO 41-60%	MUY BUENO 61-80%	EXCELENTE 81-100%
CLARIDAD	Esta expresado con un lenguaje apropiado			53		
OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables			42		
ACTUALIDAD	Adecuado con la innovación y la mejora continua de la investigación				75	
ORGANIZACION	Se denota organización lógica					90
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y cantidad				85	
INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar múltiples aspectos de la cultura tributaria					92
CONSISTENCIA	Sustentados en aspectos teórico-científicos					95
COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones e indicadores				80	
METODOLOGIA	Responde a los propósitos de la investigación					90
PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					95
PROMEDIO				95	240	462

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN

266 77.50%

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado

( ) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.

CPC. Yasmin Xiomar Chachapoyas Rodriguez
MATRICULA N° 0305

Experto N°03

UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS
FICHA TECNICA/OPINION DE EXPERTOS

I.- DATOS GENERALES:

1.1 Apellidos y Nombres del Experto : Chávez Tovar, Alex Percy

1.2 Cargo : Presidente del Consejo Directivo
1.3 Institución o Centro Laboral : Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Verónica Ltda. N° 31
1.4 Nombre del Instrumento : Cuestionario

1.5 Título de la Investigación :Análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en la empresa Servicios Generales 5service E.I.R.L. periodo 2021

1.6 Autor(a) : Luis Gabriel Cuipal Casariego Bach.: Contabilidad

II ASPECTOS A VALIDAR

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%	REGULAR 21-40%	BUENO 41-60%	MUY BUENO 61-80%	EXCELENTE 81-100%
CLARIDAD	Esta expresado con un lenguaje apropiado			51		
OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables			44		
ACTUALIDAD	Adecuado con la innovación y la mejora continua de la investigación				75	
ORGANIZACION	Se denota organización lógica					90
SUFICIENCIA	Comprende aspectos en calidad y cantidad				85	
INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar múltiples aspectos de la cultura tributaria					95
CONSISTENCIA	Sustentados en aspectos teórico-científicos					95
COHERENCIA	Entre las variables, dimensiones e indicadores				85	
METODOLOGIA	Responde a los propósitos de la investigación					95
PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación					95
PROMEDIO				95	245	470

III. PROMEDIO DE VALORACIÓN

_____270_____81%

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

( ) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
( ) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado.