

**“AÑO DE LA UNIÓN NACIONAL FRENTE A LA CRISIS EXTERNA”**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE**  
**ADMINISTRACIÓN**  
**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**TESIS**

**“ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA KARLITA E.I.R.L,  
EN EL PERIODO 2006-2008, DEPARTAMENTO DE PIURA”**

**QUE PRESENTAN:**

**Herrera Yarlequé, Karlina.**

**Ortiz Medina, Lorena Marilú.**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**Asesor: Rojas Cardoza, Noé**

**PIURA– PERÚ**

**2009**

## **DEDICATORIA**

A mi familia, padres y hermano,  
que me apoyan incondicionalmente  
en cada uno de mis proyectos emprendidos.

A mi SEÑOR DIOS que es el principal  
personaje quién es partícipe directa  
de todos mis logros e inspiración  
permanente para mí desarrollo personal  
Y profesional.

**Karlina**

A mi esposo, mi hija  
mis padres, especialmente a mi madre  
que me ha apoyado incondicionalmente  
a seguir el camino para alcanzar una de  
mis más grandes metas.

**Lorena**

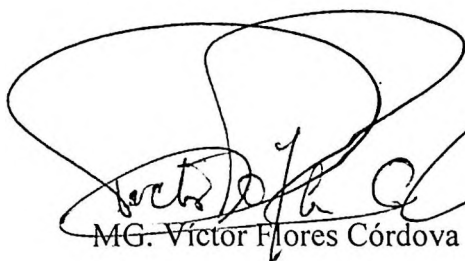
## PRESENTACIÓN

### SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO CALIFICADOR:

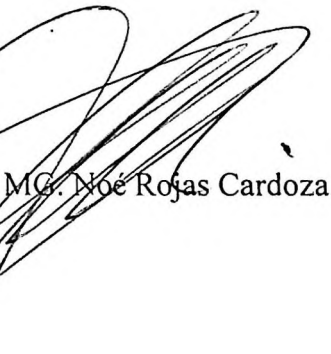
De acuerdo con las disposiciones vigentes emanadas por el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo el de su ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN para optar el grado de LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN, sometemos a vuestro alto criterio y consideración el presente trabajo de investigación titulado:

“Análisis Financiero de la Empresa Karlita EIRL en el periodo 2006-2008 en la provincia de Piura”.

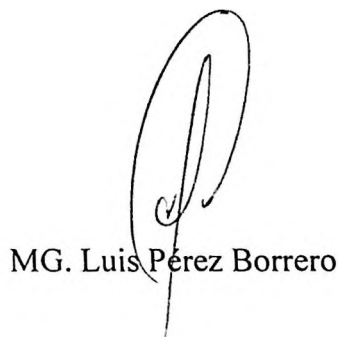
Con la convicción de que se otorgará el valor justo, agradecemos por anticipado las sugerencias y apreciaciones que brinden a la presente investigación.



MG. Víctor Flores Córdova



MG. Noé Rojas Cardoza



MG. Luis Pérez Borrero

Piura, 12 de Marzo del 2010

# **PRESENTACIÓN**

## **A los SRS. Miembros del Jurado**

En cumplimiento con las disposiciones del reglamento de Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas, ponemos a vuestra consideración nuestro trabajo de Tesis denominado “Análisis Financiero de la Empresa Karlita E.I.R.L, en el periodo 2006-2008, departamento de Piura”, con el objeto de obtener el título de Licenciado en Administración.

En la actualidad, la aplicación de un conjunto de principios, procedimientos y técnicas en las empresas para realizar un Análisis Financiero se ha convertido en una importante herramienta para la toma efectiva de decisiones financieras por parte del empresariado.

En ese contexto, el desarrollo del presente trabajo es un esfuerzo por realizar un Análisis Financiero a la Empresa Karlita E.I.R.L con el fin de contribuir a una mejor toma de decisiones y crear conciencia en el empresario de la importancia de esta herramienta para optimizar la gestión empresarial

Piura, Diciembre del 2009

**KARLINA y LORENA**

## ÍNDICE

	Página
DEDICATORIA	
PRESENTACIÓN	
ÍNDICE	
INTRODUCCIÓN	
<b>CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	
1.1 Planteamiento del Problema	11
1.2 Realidad del problema	12
1.3 Antecedentes	13
1.4 Formulación del problema	14
1.4.1 General	14
1.4.2 Específico	15
1.5 Justificación	15
1.6 Limitaciones	15
1.7. Objetivos	16
1.7.1. General	16
1.7.2 Específicos	16
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO CIENTÍFICO</b>	
2.1. Marco Teórico.	
2.1.1. Análisis Financiero	18 -19

2.1.2. Instrumentos para el Análisis y Control Financiero	20-21
2.1.3. Objetivos de los Instrumentos	21-22
2.1.4 Función del Análisis Financiero	22-23
2.1.5 Bases del Análisis Financiero	23-24
2.1.6 Coeficientes o Ratios Financieros	24-26
2.2. Marco Teórico Conceptual	27 -29
2.3 Marco Teórico Situacional o Contextual	29 -31

### **CAPÍTULO III: HIPÓTESIS; VARIABLES Y METODOLOGÍA**

3.1. Hipótesis	33
3.1.1. General	33
3.1.2 Específicas	33
3.2. Variables- Indicadores	33
3.2.1. Variable conceptual	33
3.2.2. Variable operacional	34
3.3. Metodología.	35
a) Tipo de Investigación	36
b) Diseño del Trabajo de Investigación	36
3.4. Población y muestra.	36
3.4.1. Población	36
3.4.2. Muestra	37
3.5. Técnicas, Instrumentos, Fuentes e Informantes	37
3.6. Técnicas de Procesamiento de Datos	37

### **CAPÍTULO IV: RESULTADOS**

4.1 Descripción de Resultados	39-46
4.2 Análisis de Resultados	

4.2.1. Respecto a los principales Ratios Financieros	47 -52
4.2.2. Respecto al nivel de utilización del Análisis Financiero para la toma de decisiones	53
4.2.3 Respecto a las Hipótesis Planteadas	54

## **CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS**

5.1. Conclusiones	56
5.2. Recomendaciones	57 -58
5.3. Estrategia	

<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b>	59
-----------------------------------	----

<b>ANEXOS</b>	61-90
---------------	-------



# INTRODUCCIÓN

La presente investigación, que ponemos a su disposición, es el resultado de una exhaustiva indagación bibliográfica y un ordenado trabajo de campo; lo que nos ha permitido realizar el Análisis Financiero de la empresa "Karlita E.I.R.L".

Para una mejor comprensión de la estructura de la presente investigación, describimos a continuación cada uno de sus capítulos:

En el **Capítulo I**, denominado Problema de Investigación, se plantea el problema y se describe la Realidad del Problema, los Antecedentes y se formula el Problema de Investigación, relacionada con la necesidad de conocer los aspectos financieros de la empresa , la Justificación, las Limitaciones y el Objetivo General como los Específicos planteados.

En el **Capítulo II**, denominando Marco Teórico Científico, se aborda todo lo referido al Marco Teórico, en el cual se sustenta lo referente al Análisis Financiero; así como el Marco Teórico y Contextual del estudio.

En el **Capítulo III**, denominado Hipótesis, Variables y Metodología, se formula las hipótesis respectivas, la cual plantea que los aspectos financieros más críticos de la Empresa Karlita E.I.R.L. en el periodo 2006-2008 son los referidos a la liquidez y solvencia, se define las variables e indicadores; así como se explica detalladamente la metodología que se ha utilizado para el desarrollo de esta investigación.

En el **Capítulo IV**, denominado Resultados, se presentan los resultados de la investigación, a través de cuadros, así como su discusión respectiva de las hipótesis planteadas.