



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Análisis financiero comparativo de la empresa Soluciones
Comerciales y Agrícolas S.A.C. 2017 y 2018 en la toma de
decisiones gerenciales. Chiclayo. Piura 2019**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:

Bachiller en Contabilidad

AUTORA:

Rivas Aquino, Julisa del Pilar (ORCID: 0000-0001-7202-2135)

ASESORA:

Dra. Ramos Farroñan, Emma Verónica (ORCID: 0000-0002-1236-9169)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

PIURA – PERÚ

2020

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Índice de contenidos.....	ii
Índice de tablas	iii
Resumen.....	iv
Abstract.....	v
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. METODOLOGÍA	8
2.1. Tipo y diseño de investigación	8
2.2. Variable y Operacionalización de variables.....	8
2.3. Población y muestra	8
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	9
2.5. Método de análisis de datos	9
2.6. Aspectos éticos.....	9
III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	11
3.1. Resultados.....	11
3.2. Discusión	14
IV. CONCLUSIONES	17
V. RECOMENDACIONES.....	18
Referencias.....	19
ANEXOS.....	24

Índice de tablas

<i>Tabla 1.</i> Margen de Utilidad bruta	11
<i>Tabla 2.</i> Margen de Utilidad Neta	11
<i>Tabla 3.</i> Rotación de cuentas por cobrar.....	11
<i>Tabla 4.</i> Rotación de activos totales	12
<i>Tabla 5.</i> Ratios de Liquidez	12
<i>Tabla 6.</i> Razón prueba acida	12
<i>Tabla 7.</i> Razón de liquidez inmediata.....	12
<i>Tabla 8.</i> Capital de Trabajo	13
<i>Tabla 9.</i> Rentabilidad Patrimonial.....	13
<i>Tabla 10.</i> Rentabilidad de los activos	13
<i>Tabla 11.</i> Análisis comparativo de los EE. FF	14
<i>Tabla 12.</i> Análisis comparativo del estado de resultados	14

Resumen

La investigación tuvo como objetivo Determinar el análisis financiero comparativo de la empresa soluciones comerciales agrícolas SAC, entre los años 2017 – 2018, para la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo – Piura. 2019, empleando la metodología de tipo descriptiva con enfoque cuantitativo de diseño no experimental, considerando a una muestra de estudio los estados financieros de los años 2017 a 2018. Obtiene como resultados que la pérdida del ejercicio 2018 se debe a la disminución de las ventas y consigo el excesivo costo de ventas con ello también los gastos en que se incurrieron para el desarrollo de las actividades fue lo que dio pérdida de 151,964.52 en la empresa. Por tal concluye que la evaluación del estado de resultados en el período 2017 a 2018 dieron a conocer los ratios de liquidez, rentabilidad y gestión reflejando en algunos variaciones deficientes, esto dio un diagnostico negativo en la rentabilidad de la empresa, asimismo el análisis comparativo entre dicho periodo tiene poco dinero disponible en caja chica, sus pasivos soy muy elevados en comparación del dinero en caja chica, los costos de ventas incrementaron y es por eso que se obtiene un resultado negativo al final del ejercicio.

Palabras clave: Análisis financiero, ratios de liquidez, toma de decisiones gerenciales.

Abstract

The research aimed to determine the comparative financial analysis of the company SAC agricultural commercial solutions, between the years 2017 - 2018, for managerial decision making. Chiclayo - Piura. 2019, using the descriptive methodology with a quantitative approach of non-experimental design, considering a study sample of the financial statements for the years 2017 to 2018. The results are that the loss for 2018 is due to the decrease in sales and with it the excessive cost of sales with it also the expenses that were incurred for the development of the activities was what gave a loss of 151,964.52 in the company. Therefore, it concludes that the evaluation of the income statement in the period 2017 to 2018 revealed the liquidity, profitability and management ratios, reflecting some deficient variations, this gave a negative diagnosis in the profitability of the company, as well as the comparative analysis Between said period, it has little money available in petty cash, its liabilities are very high compared to money in petty cash, sales costs increased and that is why a negative result is obtained at the end of the year.

Keywords. Financial analysis, liquidity ratios, managerial decision making.

I. INTRODUCCIÓN

Con el pasar del tiempo se va identificando de manera segura los distintos procedimientos económicos en relación a los individuos, la sostenibilidad de las compañías se da en la lucha continua mejorando frente a su competencia ya que el consumidor es cambiante, en este caso es seguro que los datos englobados en los estados financieros tienen un valor superior para la empresa, y una mejor escala de competitividad en comparación con otras compañías sin embargo un estado financiero debe mostrarnos una data la cual sea efectiva y estar de acorde al momento ideal, especialmente al considerar la información que se brindará por el valor y rentabilidad de su información, es decir, esta se convierte en una realidad económica y su previsible cambio. Bueno, aunque esto pueda parecer sorprendente, la data eficaz elaborada en el momento adecuado de los estados financieros es una herramienta la cual apoya para que los empresarios tomen las mejores decisiones, lo que es más interesante es que el estudio financiero tiene principios idóneos y eficaces estrechamente relacionados con las actividades realizadas por cada compañía.

De acuerdo con Puerta, Vegara & Huertas, (2018), señalan la importancia de la aplicación del estudio de los estados financieros considerando que nos encontramos en un mundo cambiante, globalizado y altamente competitivo, a tal punto que existen empresas relacionadas con la comercialización y divulgación de la misma. Por lo tanto, la data debe tener una eficiente dirección la cual es necesaria para la sostenibilidad y empresarialmente pueda desarrollarse. Para Rodríguez P. (2020), a nivel del mundo, bastantes compañías han destacado y sobrevivido a cambios en el ámbito económico en el procedimiento de fabricación y muestra de estados financieros sin mayores desaciertos materiales.

Además de que los sistemas computacionales hoy en día vienen facilitando el manejo de la información contribuyendo así a una gestión estratégica siendo así de gran utilidad para una gestión eficiente Pérez & Machado, (2015). Nestlé es una de las compañías más destacadas, multinacional suiza la cual comenzó sus actividades en 1886. Debido a su enorme potencial de generación de ingresos y buena capacidad de gestión administrativa y financiera, actualmente forma parte primordial de las empresas en el Perú. Cuenta con una alta gama de profesionales instruidos y de gran

competencia, no solo ponen en marcha sistemas de control interno y preparan estados financieros de acuerdo a los NIC y NIIF, sino que también contribuyen a la gestión empresarial.

El análisis financiero permite interpretar, estudiar y comparar los estados financieros, también ayuda al desempeño económico de la empresa además que permite maximizar las utilidades en una empresa. Plantea Norman, (2018) esto permite preparar el escenario para un estudio más profundo y mejorar la gestión siendo más estratégicos. Según Correa (2018), este es el caso de Gloria S.A., la compañía inicio sus operaciones en 1942 y actualmente mantiene su liderazgo en el mercado como empresa especialista en leches industrializadas, lo logran gracias a las diferentes campañas razonables de marketing, una buena gestión financiera, una realización idónea y acertada de sus estados financieros y así se ejecute una adecuada interpretación y buen análisis.

Para Caldas & Heras (2017), el análisis financiero permite determinar la capacidad de liquidez de la entidad, siendo está una de los objetivos principales dentro de estas. Sin embargo, la rentabilidad y la liquidez son dificultades las cuales no son extrañas en las empresas de la región Piura. A causa de estos estudios la empresa Socagro S.A.C. muestra una problemática. La empresa se estableció en la provincia de Chiclayo en octubre del 2016 e inicio sus operaciones económicas, sin embargo a pesar de su corto tiempo de funcionamiento brinda a sus clientes tanto nacionales como internacionales una seguridad y calidad al momento de presentar sus productos, sin embargo nos muestra que en los 6 meses últimos del 2018 identifica una reducción en comparación con el ejercicio económico del 2017, lo que no solo llamo la atención de los dueños sino que puede ser el declive de la empresa.

De acuerdo a la explicación en el párrafo anterior Socagro S.A.C. está obligada a ejecutar un estudio de los estados financieros los cuales permitan una comparación de los años 2017 y 2018. Se recomienda analizar y explicar el ratio de los estados financieros los cuales están dentro de los años que corresponden y así poder especificar y precisar por qué la compañía no ha logrado los objetivos trazados. Sin la Socagro SAC no analiza sus estados financieros, será imposible hallar los motivos de los movimientos de las cuentas por cobrar, así como con el pasar del tiempo será más

proveedora de sus propios accionistas. Es muy importante realizar este estudio para establecer los problemas que afectan a la compañía y por tanto potenciar el conocimiento.

En cuanto a la historia internacional, hay Sancho (2016) en su estudio "Estudio financiero de los elementos las cuales constituyen las cuentas anuales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mascoop 2015". Sostuvo que su objetivo es calcular la solvencia financiera mediante la utilización de herramientas de ratios y análisis vertical de los estados financieros, el estudio tiene un enfoque cuantitativo, utilizando los balances, los estados financieros y el estado de resultados como herramientas, y hacer uso de los indicadores básicos para expresar las capacidades financieras y explicar los resultados obtenidos por este método. Teniendo como resultados la falta de rentabilidad económica en la empresa concluyendo así que la cooperativa de ahorro y crédito Mas Ahorro Solidario si en un periodo corto no modifica sus políticas para el cobro de obligaciones, ocasionaría problemas con el público y sus trabajadores en cuanto a sus próximos pagos de obligaciones.

Arias (2016), en su investigación "*Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales de la empresa grupo porvenir corporativo E.I.R.L., periodos 2014 – 2015*" su propósito es examinar los estados financieros a través de las consecuencias de la aplicación sobre el estudio horizontal y vertical, y la utilización de los indicadores financieros. Lo que concierne a la realización del estudio se utilizaron procedimientos descriptivos, comparativos y deductivos. Como resultado, los activos totales en el año 2015 a S/ 175,335.89 y al 31 de diciembre de 2014 fue de S/. 225,245.52 neto, ocasionando dicha reducción de S/. 49,909.63 ya que esto nos muestra el 22.16%, que se encuentran inmiscuidas en las cuentas por cobrar y redujeron en un 100% lo cual concierne al año 2015 con respecto al año anterior. Concluyendo así que la compañía no tiene la data económica y financiera apropiada, además de que no ejecuta el estudio correspondiente a sus estados financieros.

Ruiz (2018), en su investigación, "*Estudio y análisis sobre los estados financieros lo cual permita evaluar una adecuada toma de decisiones de la empresa inversiones Peter Edén S.A.C de los años 2015 – 2016, Chiclayo*" su finalidad es estudiar e interpretar los efectos de los estados financieros y esto permita examinar una idónea

toma de decisiones de la compañía Inversiones Peter Edén S.A.C. de los años 2015 – 2016, el desarrollo de la investigación es descriptivo y como técnica se utilizó la encuesta y la entrevista, como resultado se observa que los estados financieros carecen de estudio y explicación, por tal se concluyó que la empresa debe de evaluar y tomar decisiones eficientes, lo cual ayude a utilizar o crear mecanismos y estrategias direccionados a optimizar su desarrollo.

Los estados financieros, según Chapi & Ojeda, (2017) señalan que los estados financieros conforman una herramienta financiera de gran valor y que es la base para la toma de decisiones y que por lo tanto deben realizarse de acuerdo a la Normas Internacionales Financieras – NIF, puesto que está definido procesos operativos. Su cumplimiento abarca una serie de aspectos que se deben tener en consideración en concordancia de los elementos claves en la mejora financiero de las empresas con los fines normativos vigentes y correspondientes a su adecuación.

Para Calisto, (2016) el estado de la situación financiera presenta las circunstancias de la empresa, es lo más concreto de saldos de las cuentas y sub cuentas las cuales participan en el ejercicio contable, la suma de los saldos del deudor y acreedor, muestran las operaciones registradas y consigo los movimientos de manera individual y de una forma fehaciente. En muchos años fiscales, habrá errores u omisiones, para ser corregidos, se recurrirá a los asientos contables de ajuste. (Moreland, 2018). Esta es una herramienta muy importante con una función primordial; la cual permite la reorganización o regularización de diversas omisiones o errores en el desarrollo del negocio y que hasta el final del periodo no se han dado cuenta y no esta corregido; esta es una herramienta muy importante con funciones importantes: permite la reorganización o regularización de diversas omisiones o errores en el desarrollo del negocio contable, hasta que no se haya detectado y subsanado el final del período; de la misma manera permite la ejecución de una serie de operaciones con requerimientos de denominación u otros ajustes contables, estas operaciones no contabilizan con precisión los errores, pero requieren que estas operaciones se apliquen en función de su naturaleza, tales como ajustes diferidos o devengados.

El estado de resultados es un instrumento primordial el cual ayuda y direcciona a los gerentes para la toma de decisiones, los elementos que lo componen son:

entradas, costos y egresos. Por otro lado, las entradas se muestran en la competencia de los activos para generar ganancias. Para fabricar, la empresa utiliza costos, es decir, sacrifica un activo a cambio de un producto o servicio específico, y los costos se dividen en: costos generales, administrativos y financieros que la empresa necesita para operar. En estas cuentas anuales se evalúa en primer lugar el grado de comercialización y se lleva a cabo el grado de comercialización y se compara en diferentes momentos para determinar el grado de aumento o disminución. También es importante examinar los ingresos, los costos y los gastos y la relación entre ellos. (Mugdha, 2020)

El estado de cambios en el patrimonio neto refleja las diferentes modificaciones a la utilidad neta y las proyecciones de implementación utilizadas para alcanzar las metas a corto y largo plazo. También muestra decisiones sobre comercialización de dividendos, capitalización mediante emisión de acciones, valoración de activos, fuentes de fondos propios, pagos de acciones, reservas de beneficios, etc. (Contabilidad Peruana, 2018)

Estado de flujo de efectivo, pertenece a un estado financiero usado en las operaciones de financiación, inversión y operación. Tiene como fin presentar la capacidad de la empresa, permite hacer un análisis o estudio de cada una de las partidas del efectivo. Resaltando la importancia que tiene la empresa con respecto a la claridad sobre su capacidad de efectivo y así poder proyectarse y tomar decisiones respecto a esto. (Rodríguez & López, 2016)

De acuerdo con Otero (2018) señala que la "Razón financiera esta conceptualizada el cómo se relaciona numéricamente dos cuentas o agrupación de cuentas del balance general o del estado de resultados, dando como resultado un cociente o producto absoluto." Sin embargo, se deben considerar los siguientes factores al interpretar estos índices: los índices de liquidez se expresan en unidades monetarias, los índices de eficiencia y deuda en tiempo, y los índices de eficiencia deben expresarse en unidades monetarias. A través del análisis de razones o indicadores, es posible hallar varias debilidades en las operaciones de la compañía, por lo que existe una gran cantidad de indicadores, y el analista debe elegir el indicador más adecuado de acuerdo con la dificultad a establecer. En estas circunstancias se

estudiará las siguientes categorías motivos de liquidez, motivos de Actividad o eficiencia, motivos de rentabilidad, motivos de endeudamiento. (Belik, 2016)

Por las razones mencionadas anteriormente, el problema es el siguiente ¿De qué manera el análisis financiero comparativo realizado por Empresa Soluciones Comerciales S.A.C entre 2017 y 2018 permite la toma de decisiones gerenciales Chiclayo. Piura 2019?, planteando como problemas específicos; ¿Cómo es el análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa Socagro SAC para el período 2017 - 2018 para la toma de decisiones en puestos gerenciales? Chiclayo. Piura. 2019 ¿Cuál es el análisis de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio de la empresa Socagro SAC en los períodos 2017 - 2018 para la toma de decisiones de la gestión? Chiclayo. Piura. 2019? Y finalmente, ¿Determinar el análisis financiero comparativo de la empresa Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C. 2017 y 2018 en la toma de decisiones gerenciales Chiclayo. Piura 2019, ¿cuál será el resultado del análisis financiero realizado por Empresa Soluciones Comerciales SAC entre 2017 y 2018 para la toma de decisiones de gestión? Chiclayo - Piura 2019? Cada una de estas preguntas resulta en que tengamos respuestas más claras para la toma de decisiones.

De esta manera esta investigación es justificada basándose en ideas o razones respecto a las prácticas, teorías y metodologías que permite la realización del estudio y así concluir la elaboración de la investigación. Según Robles, (2018) la justificación teórica presenta los motivos por la que se ejecuta la indagación. Es así que esta investigación se realizó con el fin de establecer la situación Económica-Financiera de la compañía soluciones comerciales y agrícola SAC, lo cual se da en el periodo contable 2017 debido a que los resultados logrados se dieron positivos, pero no a la magnitud esperada, por lo que la empresa puede tomar buenas o mejores decisiones en base a las siguientes condiciones. En consecuencia, es conveniente realizar evaluaciones a mayor escala, que puedan identificar diferentes aspectos del sector financiero y ayudar a establecer las dificultades que enfrentan los empresarios en las actividades económicas.

De igual forma Robles, (2018) señala que la justificación metodológica son las razones de la utilización del instrumento, Por lo tanto, cabe mencionar que la investigación tiene un enfoque cuantitativo – descriptivo, además que como parte de

su instrumento se ha tomado el análisis documental con el fin de realizar el análisis financiero para observar y definir las circunstancias de la compañía y tomar las decisiones correspondientes. La justificación práctica hace mención a la solución del problema, por lo tanto, cabe destacar que, por su buena gestión financiera, sus aplicaciones benefician en gran medida a la empresa y a sus productores, por lo que puede ser rentable, pues hoy es necesario analizar e interpretar la evaluación financiera de la empresa a través del análisis de aplicaciones y el resultado es económico.

Además, como objetivo general determinar el análisis financiero comparativo de la empresa Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C. 2017 y 2018 en la toma de decisiones gerenciales Chiclayo. Piura 2019, con objetivos específicos analizar el estado de resultados de resultados de la empresa, Socagro S.A.C. entre 2017 a 2018 para tomar decisiones gerencial, Chiclayo, Piura 2019 (b) analizar los activos, pasivos y cuentas patrimoniales de la empresa Socagro S.A.C de 2017 a 2018 para tomar decisiones gerenciales. Piura 2019 (c) describir los resultados del análisis financiero de la empresa Socagro SAC entre 2017 y 2018 para la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo-Piura 2019.

II. METODOLOGÍA

2.1. Tipo y diseño de investigación

El enfoque de la indagación es cuantitativo ya que la información lograda se interpreta después de aplicar las fórmulas contables y financieras. (Sampiere, Fernández y Baptista, 2016).

Para Cárdenas (2018), el método es parte de la investigación, y se toma de acuerdo a los datos, recursos y objetivos de la investigación, por hace mención a que la investigación cuantitativa se basa en la lógica y que por lo tal pretende encontrar leyes que expliquen la realidad, suele usarse ejercicios con explicación y el análisis es estadístico. Por otro lado, esta indagación tiene por respuesta a un diseño No Experimental, el cual no se maneja premeditadamente la variable de indagación. (Sampiere, Fernández, & Baptista, 2016).

Dicho propósito de este proyecto de indagación es únicamente estudiar estados financieros, inmiscuido dicho estudio y explicación de ratios financieros. Es un nivel descriptivo-se relaciona entre sí porque su propósito es el nivel o relación entre dos o más variables, categorías o conceptos. Además, los estados financieros se analizarán por medio de la descripción precisa de los efectos del estudio de razón y el análisis de los estados financieros para comprender el estado económico de la organización -Rojas, (2015) solo describe el nivel descriptivo de la encuesta y las cosas recolectadas con instrumentos. (Sampiere, Fernández y Baptista, 2016)

2.2. Variable y Operacionalización de variables

Variable independiente

Estados financieros

Variable dependiente

Decisiones gerenciales

(Operacionalización (Ver anexo 1)

2.3. Población y muestra

Población

La población está determinada por un fenómeno de investigación, que se expresa por unidad de estudio, lo cual pueden cuantificarse con respecto a un análisis limitado. Así mismo, el grupo de componentes con dicha particularidad se llama totalidad. En

la encuesta se consideró como comunidad a la compañía Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C.

Muestra

Según López & Fachelli (2015) afirma que la muestra forma parte de las unidades representativas de una unidad de análisis, con el propósito de obtener resultados válidos dentro de las probabilidades y límite de error que se logran determinar a partir de la población. Por lo tanto, en la encuesta se consideran como muestras los estados financieros de Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C de 2017 a 2018.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El proceso en utilización en el actual proyecto de indagación es:

Análisis documental: se basa en afianzar la información financiera, a través de documentos contables, pertenecientes a la entidad. (Gauchi, 2017).

2.5. Procedimientos

Guía de análisis de documentos: Hace mención al trabajo realizado, detallando información mediante la aplicación de las ratios.

2.6. Método de análisis de datos

Con respecto a fijar metas estas utilizan procedimientos, fórmulas contables, indicadores financieros y estudios comparativos. De este modo, el estudio de los efectos logrados se ingresará en un formulario electrónico, el cual se podrá reflejar repitiendo el formulario de entrada, de manera de dar una breve descripción y determinar la ubicación de la empresa. (Ver Anexo 2).

2.7. Aspectos éticos

Comprende una serie de principios éticos que abarca en función respeto, la beneficencia y la justicia, así mismo a la coherencia y consistencia de manera concisa de la información extraída por otros aportes, como el principio de confidencialidad respecto al grupo de interés que interviene en el estudio y la documentación confidencial. Además, cabe destacar que la información obtenida es veraz y no será manipulada, es la información que nos proporciona la empresa, y ha sido desarrollada de forma cuidadosa y detallada y totalmente fiable con el fin de analizar cada cuenta

que ayude a solucionar el problema. . . El estándar APA respeta y cita correctamente a autores o teorías en el marco teórico. (Belmont, 2017)

III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Resultados Descripción de los resultados

De acuerdo con el desarrollo del primer objetivo, el objetivo incluye analizar la cuenta de resultados de la empresa para tomar decisiones de gestión. Los resultados obtenidos muestran que los indicadores son diferentes.

Tabla 1. Margen de Utilidad bruta

<i>Margen de utilidad bruta</i>			
PERIODO	U.B	V.N	%
2017	945,627.21	7,217,964.26	13.10
2018	43,276.26	2,892,449.97	1.50

Fuente: Guía de análisis documental

Tabla 2 En cuanto al margen de utilidad bruta en 2018, se puede observar que en comparación con 2017, el margen de utilidad bruta ha caído significativamente a 1.50%, lo que indica ventas insuficientes.

Tabla 2. Margen de Utilidad Neta

<i>Margen de utilidad Neta</i>			
PERIODO	U.N	V.N	%
2017	631,084.55	7,217,964.26	8.74
2018	-151,964.52	2'892,449.97	-5.25

Fuente: Guía de análisis documental

La Tabla 3 muestra la falta de ventas durante 2018, lo que redujo el margen de utilidad neta en 8.74%, y los resultados indican una mala gestión.

Tabla 3. Rotación de cuentas por cobrar

<i>Rotación de cuentas por cobrar</i>			
PERIODO	C.C	V	Días
2017	970,760.92	7,217,964.26	48
2018	518,534.70	2,892,449	64

Fuente: Guía de análisis documental

La Tabla 4 muestra que las cuentas por cobrar en 2018 fueron de 64 días, mientras que las cuentas por cobrar en 2017 se hicieron cada 48 días, lo que significa que la empresa no cobró los pagos de sus clientes lo más rápido posible.

Según el Objetivo N°2 Analizar los activos, pasivos y cuentas patrimoniales de la empresa Socagro S.A.C de 2017 a 2018 para tomar decisiones gerenciales. Piura 2019.

Tabla 4. Rotación de activos totales

<i>Rotación de activos totales</i>			
PERIODO	V	A.T	%
2017	7,217,964.26	1,346,278.06	536%
2018	2,892,449.97	1,209,953.99	239

Fuente: Guía de análisis documental

La tabla 5 muestra que la tasa de rotación de activos durante 2018 fue del 239%, mientras que la tasa de rotación durante 2017 fue aún mayor, lo que significa que la organización no realizó buenas inversiones durante este período. Según el segundo objetivo, determinar el estudio de las cuentas de activos, pasivos y patrimonio de la compañía.

Tabla 5. Ratios de Liquidez

<i>Ratios de liquidez</i>			
PERIODO	A.C	P.C	S/.
2017	1,321,735.45	487,442.00	2.71
2018	1,123,612.44	356,710.18	3.15

Fuente: Guía de análisis documental

En la Tabla 6 se muestra el incremento en el índice de liquidez durante 2018, el cual muestra que por cada S / .1.00 deuda mantenida, hay S / . 3.15 soportarlos. Es decir, en 2018 no hay problema en realizar pagos en un tiempo corto.

Tabla 6. Razón prueba acida

<i>Razón prueba acida</i>					
PERIODO	A.C	EXISTENCIAS	CONT. ANTI	PASIVO CORRIENTE	TOTAL
2017	1,321,735.45	11029.54	265,209.42	487,442.00	2.14
2018	1,123,612.44	0	0	356,710.18	3.15

Fuente: Guía de análisis documental

La Tabla 7 muestra que los resultados de la prueba de fuego del período anterior son similares a la liquidez, porque la empresa no tiene inventario ni contratos esperados al final de 2018, que en realidad es más alto que los resultados de 2017.

Tabla 7. Razón de liquidez inmediata

<i>Razón de liquidez inmediata</i>				
PERIODO	CAJA	V. NETO	PASIVO CORRIENTE	TOTAL
2017	74,765.57	0	487,442.00	0.15
2018	59,697.85	0	356,710.18	0.17

Fuente: Guía de análisis documental

La Tabla 8 muestra que el índice de liquidez en tiempo real aumentó en 0.02 en 2018, pero el valor de la caja chica y el pasivo corriente disminuyó. Por lo tanto, se puede ver que este es un efecto muy reducido y el cual nos muestra que existe una gran diferencia entre la cuenta de efectivo y el pasivo corriente.

Tabla 8. Capital de Trabajo

<i>Capital de Trabajo</i>			
PERIODO	A.C	P.C	TOTAL
2017	1,321,735.45	487,442.00	834,293.45
2018	1,123,612.44	356,710.18	766,902.26

Fuente: Guía de análisis documental

La Tabla 9 muestra que el capital de trabajo durante 2018 se redujo con respecto a 2017, por lo que el resultado no se vio afectado porque logró convertirse en producto de la reducción de los activos y pasivos circulantes durante 2018.

Tabla 9. Rentabilidad Patrimonial

<i>Rentabilidad Patrimonial</i>			
PERIODO	U.N	PATRIMONIO	%
2017	631,084.55	688,675.04	91.64
2018	-151,964.52	536,101.31	-28.35

Fuente: Guía de análisis documental

En la Tabla 10 se muestran los resultados positivos durante 2017, frente al 91.64% en 2018, y el margen de utilidad neta es el resultado de determinar la falta de rentabilidad patrimonial durante el período anterior. Se observa que una reducción del 28.35%, es decir, durante 2018 La empresa no gestionó adecuadamente los activos de la actividad, por lo que no generó beneficios.

Tabla 10. Rentabilidad de los activos

<i>Rentabilidad de los activos</i>			
PERIODO	U.N	A.T	%
2017	631,084.55	1,346,278.05	46.88
2018	-151,946.52	1,209,953.99	-12.56%

Fuente: Guía de análisis documental

En la Tabla 11 se muestra que, con fundamento en los resultados anteriores, también se determina que no hay ganancia por activos de inversión en 2018. Por tanto, 2017 es el año de mejores rentabilidades. De acuerdo con el tercer objetivo, que es comparar los estados financieros de la empresa para tomar decisiones de gestión

Finalmente como Objetivo N° 3 Describir los resultados del análisis financiero de la empresa Socagro SAC entre 2017 y 2018 para la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo-Piura 2019.

Tabla 11. Análisis comparativo de los EE. FF

CUENTAS	2017	2018	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
Caja Chica	1.43	30.39	28.96	2025%
Facturas por cobrar	980,964.75	518,534.7	-462,430.05	-47%
Sueldos de cuarta quinta	39,858.00	5,109.38	-34,748.62	-87%
L. de compra por pagar	381,171.22	167,785.31	-213,385.91	-56%
otras cuentas por pagar diversas	170,161.00	47,143	-123,018	-72%

Fuente: Guía de análisis documental

Como resultado del análisis comparativo, es posible inferir que la caja chica se ha incrementado en exceso al 2025%. Considerando que este es el valor pendiente de S/.30.39, las facturas por cobrar en 2018 han disminuido. Esto puede deberse al cambio en la política de compra de salarios y El método de liquidación es el mismo. Las cuentas por pagar distintas se redujeron significativamente a 47.143

Tabla 12. Análisis comparativo del estado de resultados

CUENTAS	2017	2018	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO
Ventas	7,217,964.26	2,892,499.97	-4,325,514.29	-59.93%
Costo de ventas	6,272,337.05	2,849,173.71	-3,423,163.34	-54.58%
Utilidad del ejercicio	631,087.95	-151,964.52	-783,053.48	-124.08%

Fuente: Guía de análisis documental

La Tabla 13 muestra que la pérdida en 2018 se debió a la reducción en las ventas y el consecuente incremento en el costo de ventas, que también fue una pérdida de 151,964.52 causada por las actividades de la empresa.

3.2. Discusión

Una vez encontrado el resultado del objetivo propuesto, continúe discutiendo el resultado, es decir, compare el resultado del objetivo y los antecedentes de la investigación. Con base en el análisis financiero utilizando los ratios financieros de la

entidad Socagro S.A.C. el primer objetivo es estudiar la cuenta de resultados de la empresa para tomar decisiones gerenciales.

Sancho (2016), el citado autor vuelve a concluir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito y el Ahorro Solidario no están cambiando su política de cobranza de deuda a un periodo corto que está teniendo serias dificultades con sus próximos pagos al público y sus empleados, resaltando que sus operaciones son rentables. . Ante esta situación, Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C. No se obtuvieron ganancias en el período 2018, es decir, el negocio no fue rentable ya que el índice de solvencia rápida fue de 0.17, lo cual indica que al querer cumplir les sería difícil con los compromisos a corto plazo. El ROA indica que, a pesar del déficit de ventas, si pude lograr una rotación de activos aceptable que estuvo por encima del indicador mínimo del 5%.

El segundo objetivo específico es analizar los activos, pasivos y cuentas patrimoniales de la empresa para decisiones de gestión, a diferencia de Arias (2016), el cual posee como finalidad examinar las consecuencias sobre la aplicación del estudio horizontal y vertical de la empresa. Uso de estados financieros e indicadores financieros. La conclusión es que el resultado del activo total en 2015 fue de S / 175,335.89 y el resultado al 31 de diciembre de 2014 fue de S /. El monto neto fue de 225,245.52, una disminución de 49,909.63 S /, que corresponde al 22.16%, de los cuales las cuentas por cobrar comerciales en 2015 disminuyeron en un 100% con respecto al año anterior. En comparación con 2014, los préstamos otorgados a instituciones financieras en 2015 cubrieron el 62,32%. En 2015 hubo un cambio negativo en las utilidades del 73%, principalmente debido a una caída en las ventas.

Finalmente, en el tercer objetivo, que fue determinar el resultado del análisis financiero entre 2017 y 2018 de la Empresa Soluciones Comerciales SAC para la toma de decisiones de gerencia. Chiclayo - Piura 2019

Según Irrazabal, V. (2018), el propósito es examinar los puntos clave de gestión a través de un análisis financiero de la decisión de la Empresa de Transporte Metropolitano de Lima 2015 para evaluar la utilización del estudio horizontal y vertical. Los estados financieros anuales de la compañía al cierre del ejercicio 2015 se elaboraron con bienes propios, teniendo en cuenta el 80% de los estados financieros

de terceros y el 20% de los estados financieros de terceros, lo que se refleja en la cuenta del activo. Efectivo y saldo de caja en la cuenta corriente en 2014. Año contra año, el saldo de caja local fue del 9% y el impuesto sobre la renta fue del 13,85%; El activo circulante total ascendió al 22,28% en 2015, lo que corresponde al 26,60%. El resultado de esta encuesta es que a través de un análisis comparativo de la tabla de estado y el estado de resultados entre 2017 y 2018, se puede determinar que el efectivo de la empresa no ha aumentado significativamente en términos de moneda y las cuentas por cobrar han disminuido en un 47% con respecto a 2017. Los ingresos y el costo de ventas han disminuido, lo que resultó en una pérdida del 124% en el año fiscal 2018.

IV. CONCLUSIONES

Durante la investigación, la empresa Socagro S.A.C. analizó los datos obtenidos y llegó a las siguientes conclusiones:

Al evaluar el estado de resultados de Socagro SAC para el período de 2017 a 2018, es posible conocer los resultados de los ratios de liquidez, rentabilidad y gestión que reflejan algunos cambios insuficientes, los cuales se consideran para la organización.

Al analizar los activos, pasivos y patrimonio durante 2018, se determinó que su gestión fue incorrecta y por tanto tuvo un impacto negativo en las utilidades.

En el análisis comparativo de 2017 a 2018, la organización tiene muy poca caja chica, la deuda es mayor que la caja chica y el costo de ventas ha aumentado, por lo que los resultados son negativos al final del ejercicio.

V. RECOMENDACIONES

Se recomienda desde el punto metodológico, emplear nuevas metodologías con la finalidad de realizar un adecuado análisis financiero comparativo, estableciendo estimaciones de la rentabilidad, asimismo de todos los gastos que incurren en cada operación.

Se recomienda desde el punto académico, que la Escuela de Contabilidad, inculque a los estudiantes realizar posteriores investigaciones, que permitan la correcta toma de decisiones gerenciales a beneficio de las empresas, y de todos los que los conforman basado en el estudio efectuado en la empresa Socagro S.A.C.

Se recomienda desde el punto práctico a la empresa Socagro S.A.C. tomar decisiones previas a la evaluación de las ventajas y desventajas lo cual implica a ejecutar una determinada operación, asimismo se debería ejecutar una evaluación previa y así lograr un adecuado reclutamiento de personal con habilidades cognitivas, organizacionales y de dirección idóneas para el puesto.

Referencias

- Arias, R. (2016). Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones gerenciales de la empresa grupo porvenir corporativo E.I.R.L., periodos 2014 – 2015. [Tesis de Pregrado]. Universidad Nacional Altiplano, Puno. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2998/Arias_Toma_Roxana_Anyela.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Belik, Z. (2016). Issues of Falsifying Financial Statements. *Eric*. Obtenido de <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1119393.pdf>
- Belmont, I. (2017). *Principios y guías éticos para la protección de los sujetos humanos de investigación*. Barcelona: Observatori de Bioètica i Dret.
- Cabrera, S. (2016). Análisis y Evaluación Económica Financiera de la Ferretería Comarpi de la Ciudad de Saraguro Periodo 2013 - 2014. [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional de Loja, Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10150/1/Tesis%20BIBLIOTECA.pdf>
- Caldas, M., & Heras, A. (2017). *Análisis de viabilidad económico-financiera (Empresa e iniciativa emprendedora)*. Editex. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=LukpDwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Calisto, M. (2016). *Contabilidad Financiera para contaduría y administración*. Barranquilla: Universidad del Norte. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=CHY2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=analisis+financiero+definicion+2016&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwixtsaQl6HrAhUpIrkGHe_yBOQQ6AEwAHoECAIQAg#v=onepage&q&f=false
- Cárdenas, J. (2018). *Investigación cuantitativa*. Berlín: Ministerio Federal de cooperación económica y desarrollo.

- Chapí, P., & Ojeda, A. (2017). *Plan Contable General Empresarial y Estados Financieros*. Perú: FFECAT Editorial.
- Coello, M. (2015). *VII Ratios Financieros*. Actualidad Empresarial.
- Correa, D. (2018). *Análisis e interpretación de los estados financieros en la empresa “el pollo serrano”, de la ciudad de Loja, períodos 2015-2016*. Ecuador: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20861/1/Diana%20Francisca%20Correa%20Conde.pdf>
- Entwistle, G. (2015). Reflections on Teaching Financial Statement Analysis. *Eric*. Obtenido de <https://eric.ed.gov/?id=EJ1107360>
- Gauchi, V. (2017). Estudio de los métodos de investigación y técnicas de recolección de datos utilizadas en bibliotecología y ciencia de la información. *Revista Española de Documentación Científica*. Obtenido de <file:///C:/Users/Downloads/979-4381-1-PB.pdf>
- Gómez, A., & Novales, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Alergia México*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Gómez, M. (2017). Análisis financiero para la correcta toma de decisiones en la empresa comercial “Los nevados CIA. LTDA.” en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga. *[Tesis para pregrado]*. Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7388/1/TUAEXCOMCYA038-2017.pdf>
- Irrazabal, V. (2018). Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de lima metropolitana en el periodo 2015. *[Tesis de Pregrado]*. Universidad Ricardo Palma, Lima. Obtenido de <http://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1464/APLICACION%20DEL%20ANALISIS%20E%20INTERPRETACION%20DE>

%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20SU%20INCIDENCIA%
20PARA%20LA%20TOMA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

López, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona. Obtenido de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsocua_cap2-4a2017.pdf

Manchego, T. (2016). Análisis Finnciero y la toma de decisiones en la empresa clínica promedic S.CIVIL.R.L, Tacna, periodo 2011 -2013. *[Tesis para pregrado]*. Universidad Privada de Tacna, Tacna. Obtenido de <http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/70/1/manchego-nina-terry.pdf>

Moreland, K. (2018). Seeking Financial Advice and Other Desirable. *Institute of education sciences*. Obtenido de <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ1199115.pdf>

Mugdha, B. (2020). Competition in Monopoly: Teaching-Learning Process of Financial Statement Analysis to Information Technology Management Students. *International Journal of Information and Communication Technology Education (IJICTE)*. Obtenido de <https://www.igi-global.com/gateway/article/252192#pnlRecommendationForm>

Norman, P. (2018). An Exercise to Integrate Strategic and Financial Analysis. *Eric*. Obtenido de <https://eric.ed.gov/?q=financial+analysis+&id=EJ1187691>

Ortiz, H. (2015). *Análisis Financiero Aplicado y NIIF*. Colombia: MCGP. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=-TSjDwAAQBAJ&pg=PT395&dq=analisis+financiero+definicion+2016&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwixtsaQl6HrAhUpIrkGHe_yBOQQ6AEwAXoECAkQAg#v=onepage&q=analisis%20financiero%20definicion%202016&f=false

Otero, M. (2018). *Análisis de los principales ratios económicos financieros del grupo Cortefiel y mango S.A.* Madrid: CUNEF. Obtenido de http://biblioteca.cunef.edu/gestion/catalogo/doc_num.php?explnum_id=2225

Palacios, M. (2017). Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones financieras de la empresa arenera Jaén S.A.C., sucursal Piura, periodo 2015 -

2016. [Tesis de pregrado]. Universidad Cesar Vallejo, Piura. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10775/palacios_pm.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Perez, J., & Machado, A. (2015). Relationship between management information systems and corporate performance. *Contabilidad*. Obtenido de: <http://doi.org.biblioteca.unitecnologica.edu.co:2048/10.1016/j.rcsar.2014.02.001>
- Perucontable. (20 de Diciembre de 2018). *Estado de Cambios en el Patrimonio Neto*. Obtenido de Contabilidad: <https://www.perucontable.com/contabilidad/caso-practico-del-estado-de-cambios-en-el-patrimonio-neto/>
- Ponce, O., & Salazar, G. (2019). *Introducción a las finanzas*. Área de innovación y desarrollo. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=E46sDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=definicion+de+activo+pasivo+y+patrimonio&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjW8Jys4aPrAhWMGLkGHY0GC8YQ6AEwCHoECAkQAg#v=onepage&q&f=false>
- Puerta, F., Vegara, J., & Huertas, N. (2018). *Análisis Financiero: Enfoques en su evaluación*. Colombia: Universidad Libre. Obtenido de [file:///Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-6676021%20\(1\).pdf](file:///Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-6676021%20(1).pdf)
- Robles, F. (25 de Noviembre de 2018). *¿Cómo hacer una justificación paso a paso?* Obtenido de Liferder.com: <https://www.liferder.com/justificacion-paso-a-paso/>
- Rodríguez, N., & López, J. (21 de Junio de 2016). El flujo de caja como determinante de la estructura financiera de las empresas españolas. Un análisis en tiempos de crisis. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*,. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2331/233146290009.pdf>
- Rodríguez, P. (31 de Junio de 2020). Cost-effectiveness analysis is a mandatory strategy for health systems: evidence from a study involving therapies for hepatitis C. *Scielo*. Obtenido de <https://www.scielosp.org/article/csp/2020.v36n2/e00036619/>

- Rojas, M. (2015). Tipos de Investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación. *Redvet*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/636/63638739004.pdf>
- Roldán, P. (13 de Febrero de 2020). *Contabilidad Financiera*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/contabilidad-financiera.html>
- Ruiz, 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 pregrado]*. Universidad Señor de Sipán, Pimentel. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4968/Ruiz%20Neira%20Pedro%20Alexander.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sampiere, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2016). Definición del alcance de la investigación. En R. H. Sampiere, *Metodología de la Investigación* (págs. 93 - 634). México: MC Graw Hill.
- Sánchez, V. (2018). Contribución de los sistemas de información contable para la eficiente toma de decisiones en la empresa Pirhua ssoma consultores S.R.L. *[Tesis de pregrado]*. Universidad Nacional de Piura, Piura. Obtenido de <http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1837/CON-SAN-FLO-19.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sancho, M. (2016). Análisis Financiero a los elementos que Conforman los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mascoop año 2015. *[Tesis de Pregrado]*. Universidad Técnica de Machala, Machala. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/9283/1/ECUACE-2016-CA-DE00345.pdf>
- Vílchez, R. (2017). *El arte de la Contabilidad*. Lima: Universidad Nacional de Piura.

ANEXOS

Anexo N°01 Matriz de Operacionalización de Variables

VARIABLE	DEFINICIÓN	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ISTRUMENTO
INDEPENDIENTE	CONCEPTUAL				
ESTADOS FINANCIEROS	Son documentos que permite determinar la posición de la empresa mediante las partidas de activo, pasivo y patrimonio, así mismo las cuentas de ingresos (Vílchez, 2017).	Son componentes financieros que permitirán conocer la variable a través de instrumentos o ficha documentales.	Estados Financieros	Estado de situación financiera Estado de resultados Estado de cambios en el patrimonio Estado de flujo de efectivo	TECNICA: Análisis documental
		Son indicadores financieros determinados con magnitudes relacionados.	Ratios Financieros	Liquidez Rentabilidad Gestión Endeudamiento	
		Son componentes financieros que permite determinar las variaciones de las cuentas	Análisis comparativo	Análisis horizontal	
DECISIONES GERENCIALES	Son decisiones que generalmente se toman a diario. Algunas de ellas son decisiones de rutina, mientras que otras tienen una repercusión drástica en las operaciones de la empresa donde trabaja. Algunas de estas decisiones podrían involucrar la ganancia o pérdida de grandes sumas de dinero. (Amaya, 2015).	Administración de la empresa según sus actividades	Gestión empresarial en base a la experiencia	Análisis e interpretación	Ficha documental

Fuente. Elaboración propia

ANEXO N° 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Análisis financiero comparativo de la empresa Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C. entre los años 2017 y 2018 para la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo. Piura. 2019”

Problema general y específicos	Objetivo general y específicos	Variables e indicadores	Diseño de investigación	Técnica e instrumento de investigación	Población y muestra de estudio
<p>Problema general</p> <p>¿De qué manera el análisis financiero comparativo realizado por Empresa Soluciones Comerciales S.A.C entre 2017 y 2018 permite la toma de decisiones gerenciales Chiclayo. Piura 2019?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar el análisis financiero comparativo de la empresa Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C. 2017 y 2018 en la toma de decisiones gerenciales Chiclayo. Piura 2019</p>	<p>Estados financieros</p> <p>Indicadores:</p> <ul style="list-style-type: none"> - EEFF - Estado de resultados - Liquidez - Rentabilidad - Gestión - Endeudamiento - Análisis horizontal - Análisis vertical 	<p>No Experimental</p>	<p>Técnica: Análisis documental</p> <p>Instrumento: Ficha documental</p>	<p>Población: Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C.</p>
<p>Problemas específicos</p> <p>1.- ¿Cómo es el análisis de las cuenta del Estado de Resultados de la empresa SOCAGRO SAC entre los años 2017 – 2018, para la toma de decisiones gerenciales? Chiclayo. Piura. 2019?</p> <p>2.- ¿Cuál es el análisis de las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio de la empresa SOCAGRO SAC entre los años 2017 – 2018, para la toma de decisiones gerenciales? Chiclayo. Piura. 2019?</p> <p>3.- ¿Cuál será el resultado del análisis financiero entre los años 2017 – 2018 de la Empresa SOCAGRO SAC, para la toma de decisiones gerenciales? Chiclayo – Piura 2019?</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>1.- Estudiar el Estado de Resultados de la empresa SOCAGRO SAC entre los años 2017 – 2018, para la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo. Piura. 2019</p> <p>2.- Analizar los Activos, Pasivo y cuentas Patrimoniales de la empresa SOCAGRO SAC entre los años 2017 – 2018, para la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo. Piura. 2019</p> <p>3.- Describir los resultados del análisis financiero de la Empresa SOCAGRO SAC, entre los años 2017 – 2018 para la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo – Piura 2019</p>	<p>Decisiones Gerenciales</p> <p>Indicadores</p> <ul style="list-style-type: none"> -Análisis e interpretación 			

FUENTE: Elaboración propia

Anexo 3. Indicadores financieros

Razones de Rentabilidad

PERIODO – 2017

PERIODO - 2018

1. Margen De Utilidad Bruta

$$\frac{UB}{Ventas Netas} \times 100$$

$$\frac{945,627.21}{7,217,964.26} \times 100 = 13.10\%$$

$$\frac{UB}{Ventas Netas} \times 100$$

$$\frac{43,276.26}{2,892,449.97} \times 100 = 1.50\%$$

2. Margen De Utilidad Neta

$$\frac{UN}{Ventas Netas} \times 100$$

$$\frac{631,084.55}{7,217,964.26} \times 100 = 8.74\%$$

$$\frac{UN}{Ventas Netas} \times 100$$

$$\frac{-151,964.52}{2,892,449.97} \times 100 = -5.25\%$$

3. Rentabilidad Patrimonial

$$\frac{UN}{Pat.} \times 100$$

$$\frac{631,084.55}{688,675.04} \times 100 = 91.64\%$$

$$\frac{UN}{Pat.} \times 100$$

$$\frac{-151,964.52}{536,101.31} \times 100 = -28.35\%$$

4. Rentabilidad De Los Activos

$$\frac{UN}{A.T} \times 100$$

$$\frac{631,084.55}{1,346,278.05} \times 100 = 46.88\%$$

$$\frac{UN}{A.T} \times 100$$

$$\frac{-151,946.52}{1,209,953.99} \times 100 = -12.56\%$$

Razones de liquidez

PERIODO 2017

PERIODO 2018

1. Ratio de Liquidez General

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

$$\frac{1,321,735.45}{487,442.00} = 2.71$$

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

$$\frac{1,123,612.44}{356,710.18} = 3.15$$

2. Razón de prueba ácida

$$\frac{\text{Activo Cte} - \text{Existencias} - \text{Cont. anticip.}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\frac{1,321,735.45 - 11,029.54 - 265,209.42}{487,442.00} = 2.14$$

$$\frac{\text{Activo Cte} - \text{Existencias} - \text{Cont. anticip.}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\frac{1,123,612.44 - 0 - 0}{356,710.18} = 3.15$$

3. Razón de Liquidez Inmediata

$$\frac{\text{Caja + Valores negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\frac{74,765.57 + 0}{487,442.00} = 0.15$$

$$\frac{\text{Caja + Valores negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\frac{59,697.85 + 0}{356,710.18} = 0.17$$

4. Capital de Trabajo

$$(\text{Activo Corriente}) - (\text{Pasivo Corriente}) \quad (\text{Activo Corriente}) - (\text{Pasivo Corriente})$$

$$1,321,735.45 - 487,442.00 = 834,293.45 \quad 1,123,612.44 - 356,710.18 = 766,902.26$$

Ratios de gestión

PERIODO – 2017

PERIODO - 2018

1. Rotación de cuentas por cobrar

$$\frac{\text{Cnts x cobrar promedio x 360}}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\frac{105,802.38 \times 360}{215,782.74} = 177 \text{ días}$$

$$\frac{\text{Cnts x cobrar promedio x 360}}{\text{Ventas Netas}}$$

$$\frac{249,610.23 \times 360}{1,917,811.59} = 47 \text{ días}$$

2. Rotación de activos totales

$$\frac{\text{ventas}}{\text{Activo total}}$$

$$\frac{215,782.74}{625,064.32} \times 100 = 35$$

$$\frac{\text{ventas}}{\text{Activo total}}$$

$$\frac{1,917,811.59}{1,006,002.37} = 1.91\%$$

Anexo N°4 Estado de situación financiera - 2017



soluciones comerciales y agrícolas

FORMATO 3.1: "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - BALANCE GENERAL" (1)

SOLUCIONES COMERCIALES Y AGRICOLAS S.A.C

RUC N° 20601557062

SOLUCIONES COMERCIALES Y AGRICOLAS S.A.C RUC:20601557062 BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Expresado en Soles)			
Activo Disponible y Exigible		Pasivo	56,536.35
Efectivo y equivalentes de efectivo	74,766.57	Tributos por pagar	
Caja Chica	1.43	Impuesto General a las ventas	0.00
Banco de Credito MN	25,435.05	Essalud + essalud agrario	579.30
BBVA Continental MN	36,789.20	renta regularizac anual 2017	54,468.77
Banco de la Nacion MN	11,684.66	AFP y Onp	867.88
Financiera Scotiabank MN	855.23	Renta de cuarta y quinta categoria	620.40
Cuentas por cobrar - terceros	970,760.92	Remuneraciones por pagar	39,858.00
Facturas por cobrar	980,964.75	Sueldos de cuarta quinta	39,858.00
Anticipos Recibidos	-10,203.83	Ctas por pagar comerciales-terceros	391,047.65
Cuentas por cobrar diversas-tercer	265,209.42	Proveedores	27,488.94
Prestamos	256,677.44	Detracciones Por Pagar	265.49
Alquiler	1,365.00	Anticipos otorgados	-20,328.00
Rendir	-	Honorarios por pagar	2,450.00
Recaudacion	7,166.98	Liquidaciones de compra por pagar	381,171.22
Materia prima	11,029.54	Otras cuentas por pagar	-
Fruta	11,029.54	Ctas por pagar diversas	170,161.00
		otras cuentas por pagar diversas	170,161.00
Total activo disponible	1,321,765.45	TOTAL PASIVO	667,603.00
Activo Inmovilizado		Patrimonio Neto	
Inmueble, Maquinaria Y Equipo		Capital Social	10,000.00
Equipos de computo	11,114.41	Resultado Acumulados	47,590.49
Unidades de Transportes	3,474.56	Resultado del Periodo	631,084.55
Muebles y enseres	4,913.30		
Otros Equipos	7,497.00		
Depreciación Acumulada	-2,486.67		
Total activo inmovilizado	24,512.60	TOTAL PATRIMONIO NETO	688,675.04
TOTAL ACTIVO DISPONIBLE Y EXIGIBLE	1,346,278.05	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1,346,278.05

Marisol Tizco Ojeda
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 N° 07-7111

Anexo N°5 Estado de resultados - 2017

socagro

soluciones comerciales y agrícolas

FORMATO 3.20: "LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUNCIÓN DEL 01.01 AL 31.12.2016" (1)

SOLUCIONES COMERCIALES Y AGRICOLAS S.A.C

RUC N° 20601557062

SOLUCIONES COMERCIALES Y AGRICOLAS S.A.C		
RUC:20601557062		
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2017		
(Expresado en Soles)		
VENTAS		7,217,964.26
VENTA ABONO Y FERTILIZANTES	21,747.00	
GANDUL	3,430,464.82	
MANGO KENT	3,305,224.97	
MANGO EDWARD	217.50	
PIÑA	448,436.37	
SEMILLA DE GANDUL	11,790.00	
MARACUYA	83.60	
COSTO DE VENTAS		6,272,337.05
Materia Prima		5,824,214.77
GANDUL	3,183,198.18 p	
MANGO KENT	2,184,954.94 p	
MANGO EDWARD	191.99 p	
SEMILLA DE GANDUL	12,690.00	
PIÑA	443,103.66	
MARACUYA	76.00	
Mano de obra directa		413,176.36
SERVICIO TECNICOS - PRODUCCION	161,106.00 m	
TRANSPORTE DE CAJAS DE MANGO	65,200.36 m	
SUELDOS EVENTUALES	186,870.00	
Materiales Directos		34,945.92
suministros - proceso	22,305.00	
envases	1,930.00	
Combustible y lubricantes	10,710.92	
RESULTADO OPERATIVO		945,627.21
Gasto de Administración		79,489.96
COMBUSTIBLES Y PEAJE	1,122.76 o	
LUBRICANTES y REPUESTOS	1,647.98 o	
DEPRECIACIONES ACTIVOS	2,265.65 o	
gastos administrativos	36,181.04 o	
gastos reparables	4,810.50 o	
Alquiler camioneta - oficina	33,340.00	
Igv al gasto	122.03	
Gasto de Ventas		114,631.38
CERTIFICACION ORGANICA	479.08 m	
Sueldos	109,947.90 m	
SUSCRIPCIONES	2,868.00	
GASTOS DE REPRESENTACION	1,224.89	
PUBLICIDAD	111.51	
GASTOS FINANCIEROS		8,204.54
GASTOS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,059.74	
INTERES POR PRESTAMO	2,144.80	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		743,301.33
IMPUESTO A LA RENTA	112,216.77	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		631,084.55


 Marisol Tineo Ojeda
 Gerente General
 Mail: 07-755

 Calle Pedro Ruiz # 1500, Lambayeque • www.socagro.com

Anexo N°6 Estado de situación financiera - 2018

BALANCE GENERAL ANALÍTICO
20601557062 - SOLUCIONES COMERCIALES Y AGRICOLAS S.A.C.
AÑO 2018 31 DE DICIEMBRE DE 2018
EXPRESADO EN MONEDA NACIONAL) **soluciones comerciales y agrícolas**

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO ACTUAL	
		DEUDOR	ACREEDOR

ACTIVOS

ACTIVOS CORRIENTES

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

	59,697.85	
101101 CAJA - SOLES	30.39	
104101 BANCO CREDITO MN	13,077.97	
104107 BBVA CONTINENTAL MN	45,004.12	
104117 BANCO DE LA NACION MN	1,050.14	
104120 FINANCIERA SCOTIABANK MN	535.23	

CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES

	518,534.70	
121001 FACTURAS POR COBRAR - SOLES	518,534.70	
122101 ANTICIPOS RECIBIDOS - SOLES	0.00	

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

	522,098.81	
141111 PRESTAMOS EMPLEADOS	0.00	
141113 OTROS PRESTAMOS	265,088.84	
141201 ADELANTO DE SUELDOS	0.00	
141301 ENTREGAS A RENDIR EMPLEADOS	508.56	
161001 PRESTAMOS A TERCEROS	256,000.00	
164401 DEPÓSITOS EN GARANTÍA POR ALQUILERES	500.00	
168201 OTRAS CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - SUNAT	1.49	

TOTAL ACTIVOS CORRIENTES

1,100,331.36

ACTIVOS NO CORRIENTES

INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

	86,341.63	
331101 TERRENO COSTO	45,000.00	
334102 VEHICULOS MOTORIZADOS - MOTOCICLETAS COS	8,364.56	
334201 COSTO VEHICULOS MOTORIZADOS	3,140.00	
335101 COSTO MUEBLES Y ENSERES	5,451.60	
336101 COSTO EQUIPOS DE COMPUTO	13,164.44	
336901 EQUIPOS DIVERSOS - COSTO	19,997.20	
339201 COSTO DE CONSTRUCCIONES EN CURSO	270.50	
391303 COSTO- VEHICULOS MOTORIZADO		2,687.40
391304 COSTO - MUEBLES Y ENSERES		562.50
391305 COSTO - EQUIPOS DE COMPUTO		4,605.74
391309 COSTO - OTROS EQUIPOS		1,191.03

TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES

86,341.63

TOTAL ACTIVOS

1,186,672.99

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS CORRIENTES

TRIBUTOS Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR

	20,146.39	
401103 IGV - RÉGIMEN DE PERCEPCIONES	0.50	
401711 RENTA DE TERCERA CATEGORÍA	23,139.00	
401731 RENTA DE QUINTA CATEGORÍA		479.34
401806 IMPUESTO TEMPORAL A LOS ACTIVOS NETOS	142.00	
403101 ESSALUD		716.81
403102 ESSALUD AGRARIO		235.15
403201 ONP		309.54

 Calle Pedro Ruiz # 1500, Lambayeque • www.socagro.com

407101 AFP PROFUTURO		1,147.72
407103 AFP HABITAT		96.53
407104 AFP PRIMA		150.02
REMUNERACIONES POR PAGAR		5,109.38
411101 SUELDOS		5,109.38
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES		348,465.69
421101 FACTURAS POR PAGAR - SOLES		191,681.15
421102 FACTURAS POR PAGAR - DOLARES		4,005.97
422101 ANTICIPOS OTORGADOS - SOLES	20,431.74	
425101 HONORARIOS POR PAGAR MN		5,425.00
426101 LIQUIDACIONES DE COMPRA POR PAGAR MN		167,785.31
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		270,000.00
441101 CUENTAS POR PAGAR DE PRESTAMOS DE ACCIONISTAS MN		270,000.00
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		603,428.68
PASIVOS NO CORRIENTES		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS		47,143.00
469901 OTRAS CUENTAS POR PAGAR MN		47,143.00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		47,143.00
TOTAL PASIVO		650,571.68
PATRIMONIO NETO		
CAPITAL		10,000.00
501102 CAPITAL		10,000.00
RESULTADOS ACUMULADOS		678,065.83
591101 RESULTADOS ACUMULADOS		47,586.07
591102 RESULTADOS DEL EJERCICIO		631,087.95
591201 INGRESOS AÑOS ANTERIORES	608.19	
RESULTADO DEL EJERCICIO	151,964.52	
TOTAL PATRIMONIO NETO		536,101.31
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		1,186,672.99


 Marisol Tineo Ojeda
 CONTADORIA PUBLICA COLEGIADA


 Calle Pedro Ruiz # 1500, Lambayeque - www.socagro.com

Anexo N°7 Estado de resultados - 2018

socagro

soluciones comerciales y agrícolas

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUNCIÓN ANALÍTICO
20601557062 - SOLUCIONES COMERCIALES Y AGRÍCOLAS S.A.C.
AL LUNES, 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(EXPRESADO EN MONEDA NACIONAL)

CUENTA	DESCRIPCION	SALDO ACTUAL	
		DEUDOR	ACREEDOR
INGRESOS			
VENTAS			
			2,892,449.97
701101	VENTA ABONO Y FERTILIZANTES		6,050.81
701303	GANDUL		119,529.90
701304	MANGO KENT		2,364,781.11
701306	PALTA		16,498.00
701308	MANGO EDWARD		337,697.42
701309	PIÑA		2,985.00
701312	BANANO		44,907.73
INGRESOS FINANCIEROS			
			15.57
776101	GANANCIA POR DIFERENCIA DE CAMBIO		5.37
776102	GANANCIAS POR DIFERENCIA DE PAGOS		9.09
776103	GANANCIA POR REDONDEO		1.11
TOTAL INGRESOS			2,892,465.54
COSTO			
COSTO DE VENTAS			
		2,849,173.71	
691301	COSTO DE MERCADERÍAS - FRUTAS	2,045,086.61	
695401	COSTO DE MATERIA PRIMA	804,087.10	
UTILIDAD BRUTA			43,291.83
GASTO			
GASTOS DE ADMINISTRATIVO			
		187,248.96	
941101	GASTOS DE ADMINISTRACION	187,248.96	
GASTOS FINANCIEROS			
		8,007.39	
971101	GASTOS FINANCIEROS	8,007.39	
TOTAL GASTO			195,256.35
UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE IMPUESTO			151,964.52


Marisol Tineo Ojeda
CONTADORA PÚBLICA COLEGIADA
M.B.C. 07-700

Anexo N° 8 validación de instrumentos



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Jorge Augusto Sosa Sals con DNI N° 104908290 Magister en CIENCIAS
 N° ANR/COP, de profesión ECONOMISTA
 desempeñándome actualmente como DOCENTE TIEMPO COMPLETO
 en LA UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO - PIELAL - PIURA

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos:

Guía de Pautas y Cuestionario

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

Guía de Pautas Para Jóvenes Universitarios de la UCV-Piura	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad					X
3. Actualidad					X
4. Organización					X
5. Suficiencia					X
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia					X
8. Coherencia					X
9. Metodología					X

Cuestionario Para Jóvenes Universitarios de la UCV- Piura	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad					
2. Objetividad					
3. Actualidad					
4. Organización					
5. Suficiencia					
6. Intencionalidad					
7. Consistencia					
8. Coherencia					
9. Metodología					

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 14 días del mes de Marzo de 2019.

Mgtr. : Jorge Augusto Sosa Sates
DNI : 16408290
Especialidad : ECONOMISTA
E-mail : JSOSA@UCV.edu.pe

“Análisis financiero comparativo de la empresa Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C. Entre los años 2017 y 2018 para la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo. Piura. 2019”

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: GUÍA DE PAUTAS O CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20					Regular 21 - 40					Buena 41 - 60					Muy Buena 61 - 80					Excelente 81 - 100					OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96						
ASPECTOS DE VALIDACION		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96						
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100						
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																					90					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																					91					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																					90					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																					91					

Anexo N° 9 Carta de la empresa Socagro S.A.C

socagi'o

soluciones comerciales y agrícolas

"AÑO DE LA UNIVERSALIZACION DE LA SALUD"

Chiclayo, 22 de Noviembre del 2020

Señores

UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO – FILIAL PIURA

De manera muy atenta manifestamos nuestro interés, conocimiento y atención que merece tratar este Trabajo de Investigación titulada " Análisis financiero comparativo de la empresa Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C. 2017 y 2018 en la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo. Piura 2019", manifestamos nuestro total consentimiento.

Elaborada por Julisa Del Pilar Rivas Aquino, identificada con código de matrícula N° 7001142491 alumna de la casa de estudios de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Carrera Profesional de Contabilidad.

En este sentido, como empresa nos comprometemos para brindar la información necesaria para el desarrollo de la propuesta.

Cordialmente.

SOLUCIONES COMERCIALES Y AGRICOLAS SAC.


Jorge Luis Cespedes Amanzo

GERENTE GENERAL

CESPEDES AMANZO JORGE

LUIS DNI N° 17629138

SOLUCIONES COMERCIALES Y AGRICOLAS S.A.C – CHICLAYO

RUC: N° 20601557062



Calle Pedro Ruiz # 1500, Lambayeque • www.socagro.com

Anexo N° 10 Carta de renuncia de Autoría

Año de la Universalización de la Salud

Mg. LETTY HUACHILLO PARDO
Directora de la Escuela de Contabilidad
Universidad César Vallejo

Presente. -

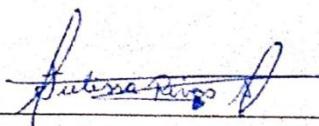
Tengo el agrado de dirigirme a Usted, con la finalidad de hacer de su conocimiento que mi persona **ANTHONI STIVER CASTRO TORRES** identificado con DNI N° 70054777 y código de estudiante N° 7000961548, egresado de la Escuela profesional de **CONTABILIDAD**, de la Universidad Cesar Vallejo, expreso mi renuncia a la autoría y derechos derivados del uso y publicación del trabajo de investigación denominado "Análisis financiero comparativo de la empresa Soluciones Comerciales y Agrícolas S.A.C. Entre los años 2017 y 2018 en la toma de decisiones gerenciales. Chiclayo. Piura. 2019". Cediéndole todos los derechos de autoría a **JULISA DEL PILAR RIVAS AQUINO** identificada con DNI N° 73338333 y código de estudiante N° 7001142491.

Aprovecho la oportunidad para expresarle mi consideración y estima personal.

Atentamente,

Piura 14, de Agosto del 2020


ANTHONI STIVER CASTRO TORRES
70054777 


JULISA DEL PILAR RIVAS AQUINO
73338333 

Correo: acastrot13@ucvvirtual.edu.pe
Cel: 983677484