



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la
empresa de transporte SIPAN CARGO S.A.C., Chiclayo**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Fernández Paz, Frank Robert (ORCID: 0000-0003-3728-9218)

Vera Alvarez, Flor Arely (ORCID: 0000-0002-0902-8013)

ASESORA

Mg. Suarez Santa Cruz, Liliana Del Carmen (ORCID: 0000-0003-2560-7768)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

CHICLAYO – PERÚ

2020

Dedicatoria

A Dios por darme el don de la vida, por haberme guiado por el buen camino, por haberme dado fuerzas para seguir adelante, y superar las adversidades para poder lograr mis sueños.

A mis padres, por su gran apoyo incondicional, con sus consejos, su comprensión, su amor y ayuda en los momentos más difíciles de mi carrera profesional.

Flor Arely.

A Dios por darme la oportunidad de haber terminado mi carrera con éxitos y así poder lograr mis sueños de ser un profesional.

A mis padres por haber sido el pilar fundamental para lograr este proyecto ya que me han brindado su apoyo moral y económico durante toda mi etapa universitaria.

Frank Robert.

Agradecimiento

En primer lugar, le agradezco a la UNIVERSIDAD César Vallejo por darnos la oportunidad de ser parte de ella y poder estudiar nuestra carrera. Y así mismo a los docentes por brindarnos sus conocimientos, y apoyo para seguir adelante día a día.

Así mismo le agradezco a mi docente Liliana Suarez Santa Cruz por brindarnos su capacidad, conocimiento científico y guiarnos durante el proceso del desarrollo de investigación.

Los Autores.

Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	6
III. METODOLOGÍA	22
3.1. Tipo y diseño de investigación	22
3.2. Variables y Operacionalización.....	23
3.3. Población, muestra y muestreo	24
3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos.....	25
3.5. Procedimientos	27
3.6. Método de análisis de datos.....	27
3.7. Aspectos éticos:	28
IV. RESULTADOS.....	29
V. DISCUSIÓN	57
VI. CONCLUSIONES.....	60
VII. RECOMENDACIONES	61
REFERENCIAS	63
ANEXOS	70

Índice de tablas

Tabla 1. <i>Análisis del Estado de Situación Financiera</i>	30
Tabla 2. <i>Análisis del Estado de Resultados</i>	31
Tabla 3. <i>Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera</i>	32
Tabla 4. <i>Análisis Vertical del Estado de Resultados</i>	34
Tabla 5. <i>Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera</i>	35
Tabla 6. <i>Análisis Horizontal del Estado de Resultados</i>	37
Tabla 7. <i>Liquidez Corriente</i>	38
Tabla 8. <i>Prueba Ácida</i>	39
Tabla 9. <i>Capital de Trabajo</i>	40
Tabla 10. <i>Rotación de Inventario</i>	41
Tabla 11. <i>Rotación de Cuentas por Cobrar</i>	42
Tabla 12. <i>Rotación del Activo Fijo</i>	43
Tabla 13. <i>Apalancamiento Financiero</i>	45
Tabla 14. <i>Solvencia Patrimonial</i>	46
Tabla 15. <i>Rentabilidad de las Ventas</i>	47
Tabla 16. <i>Rentabilidad Patrimonial (ROE)</i>	48
Tabla 17. <i>Rentabilidad de los Activos (ROA)</i>	49
Tabla 18. <i>Toma de Decisiones en Base a la Experiencia</i>	50
Tabla 19. <i>Toma de Decisiones en Base a los Resultados</i>	51
Tabla 20. <i>Prestamos de la empresa Sipan Cargo SAC los últimos años</i>	53

Índice de figuras

<i>Figura 1.</i> Liquidez Corriente	38
<i>Figura 2.</i> Prueba Ácida	39
<i>Figura 3.</i> Capital de Trabajo.....	40
<i>Figura 4.</i> Rotación de Inventarios (Veces)	41
<i>Figura 5.</i> Rotación de Inversión (Días).....	42
<i>Figura 6.</i> Rotación de Cuentas por Cobrar (Días)	43
<i>Figura 7.</i> Rotación de Activo Fijo (Veces)	44
<i>Figura 8.</i> Apalancamiento Financiero (Veces).....	45
<i>Figura 9.</i> Solvencia Patrimonial.....	46
<i>Figura 10.</i> Rentabilidad de las Ventas	47
<i>Figura 11.</i> Rentabilidad Patrimonial	48
<i>Figura 12.</i> Rentabilidad de los Activos	49

Resumen

La investigación denominada “el análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa de Transporte Sipan Cargo SAC, Chiclayo” tiene como objetivo general: Determinar la incidencia del análisis financiero en la toma de decisiones en la empresa Sipan Cargo S.A.C. Para la mencionada investigación se va a tener en cuenta dentro de su elaboración, teorías encontradas de fuentes confiables, para lo cual se está desarrollando un tipo de diseño no experimental, con un alcance explicativo y un enfoque cuantitativo, la población y muestra está conformado por dos colaboradores en la empresa, además de los estados financieros, los instrumentos recolectados fueron guía de análisis documental y guía de entrevista. Los resultados obtenidos es que se determinó que la empresa se encuentra sobre endeudada debido a que realizó préstamos financieros, ya que las decisiones que se toman son empíricas en cuanto a las decisiones de operación de inversión y de financiamiento a corto plazo para solucionar problemas de inmediato. El estudio concluye que el análisis de la situación económica y financiera de la empresa si influye en la correcta toma de decisiones, porque permitirá determina si la empresa debe continuar o interrumpir sus operaciones.

Palabras clave: Análisis, Toma de Decisiones y Rentabilidad

Abstract

The research called “the financial analysis and its incident on decision – making in the transportation company Sipan Cargo S.A.C, Chiclayo” has the general objective: to determine the incident of the financial analysis on decision-making in the company Sipan Cargo S.A.C. for the aforementioned research, theories found from reliable sources will be taken into account within its elaboration, for which a type of non- experimental design is being developed, with an explanatory scope and a quantitative approach, the population and sample is made up of two collaborators in the company, in addition to the financial statements, the instruments collected were a document analysis guide and interview guide. The results obtained are that it was determined that the company is over- indebted due to the fact that it made financial loans, since the decision that are made are empirical regarding the decisions of operation, investment and short- term financing to solve problems immediately. The study concludes that the analysis of the economic and financial situation of the make it possible to determine whether the company should continue or interrupt its operations.

Keywords: analysis, decision- making and profitability.