



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Indicadores financieros para el análisis contable en la empresa
TERRACLIMA J & A E.I.R.L durante la crisis sanitaria.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

Br. Diaz Cornejo, Liliana Francesca (ORCID 0000-0002-9856-7173)

ASESORA:

Dra. Ramos Farroñan, Emma Verónica (ORCID: 0000-0003-1755-7967)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

PIURA - PERÚ

2021

DEDICATORIA

A mis padres Juan Francisco Diaz Salas y Gladis Liliana Cornejo Agurto por ser mi motor y motivo a lo largo de mi carrera, me formaron con reglas y algunas libertades, pero al final de cuentas me motivaron constantemente para alcanzar mis anhelos.

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme las fuerzas necesarias para culminar mi carrera profesional, a cada uno de mis docentes por brindarme sus conocimientos. Así mismo, un agradecimiento a la Dra. Emma Ramos Farroñan quien me ayudó con el desarrollo de esta investigación.

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE TABLAS	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	10
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2. Variables y Operacionalización	10
3.3. Población y muestra.....	11
3.4. Unidad de análisis	11
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
3.6. Procedimiento	12
3.7. Métodos de análisis de datos.	12
3.8. Aspectos Éticos.....	12
IV. RESULTADOS	14
V. DISCUSIÓN	22
VI. CONCLUSIONES.....	25
VII. RECOMENDACIONES	26
VIII. PROPUESTA	27
REFERENCIAS	32
ANEXOS	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Ratio de Liquidez Corriente Año 2018-2019-2020	14
Tabla 2. Ratio de Prueba Ácida Año 2018-2019 - 2020.....	14
Tabla 3. Ratio de Caja o Liquidez Absoluta Año 2018-2019 - 2020	15
Tabla 4. Capital de Trabajo Año 2018-2019 - 2020	16
Tabla 5. Ratio de Endeudamiento a corto plazo Año 2018-2019 - 2020	16
Tabla 6. Ratio de Endeudamiento a largo plazo Año 2018-2019 - 2020	17
Tabla 7. Ratio de Endeudamiento Total Año 2018-2019 - 2020	18
Tabla 8. Ratio de Rentabilidad, margen de ventas Año 2018-2019 - 2020	18
Tabla 9. Ratio de Rentabilidad, retorno sobre inversión (ROE) Total Año 2018-2019 - 2020.....	19
Tabla 10. Ratio de rentabilidad del activo total (ROI) Año 2018-2019 - 2020.....	19

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo medir los indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. durante la crisis sanitaria. La metodología utilizada fue cuantitativa, aplicada, no experimental-transeccional, explicativo; teniendo por conveniencia como muestra de estudio al gerente general, contador y asistente contable, la técnica utilizada fue el análisis documental. De esta manera, se obtuvo como resultados que la recesión económica provocada por la pandemia Covid-19, disminuyó la liquidez en 0,74 soles, así como, la rentabilidad en 0,055% y aumentó el nivel de endeudamiento en 1,41% respecto al año 2020 en comparación con el año 2019. Finalmente, se concluyó que a través de los ratios financieros la empresa en los años 2018 y 2019 tuvo una demanda muy llamativa con un capital de trabajo de 114,208.00 siendo mayor a sus obligaciones, sin embargo, en el año 2020 debido a la falta de prevención y la carencia del análisis contable, la empresa no llegó a cumplir ni siquiera el 50% de las ventas estimadas.

Palabras clave: Endeudamiento, rentabilidad, liquidez, indicadores financieros, crisis sanitaria.

ABSTRACT

The present research aimed to measure the financial indicators for the accounting analysis in the company TERRACLIMA J & A E.I.R.L. during the health crisis. The methodology used was quantitative, applied, non-experimental-transectional, explanatory; Taking the general manager, accountant and accounting assistant as a study sample for convenience, the technique used was documentary analysis. In this way, the results were that the economic recession caused by the Covid-19 pandemic, decreased liquidity by 0.74 soles, as well as profitability by 0.055% and increased the level of indebtedness by 1.41% compared to the year 2020 compared to year 2019. Finally, it was concluded that through the financial ratios the company in the years 2018 and 2019 had a very striking demand with a working capital of 114,208.00 being greater than its obligations, however, in In 2020, due to the lack of prevention and the lack of accounting analysis, the company did not meet even 50% of the estimated sales.

Keywords: Indebtedness, profitability, liquidity, financial indicators, health crisis.

I. INTRODUCCIÓN

Con el paso del tiempo muchas empresas a nivel mundial han sufrido un déficit en su economía no solo a causa de la mala toma de decisiones sino también por conflictos políticos y lo más importante las crisis sanitarias, tal es el caso de la pandemia Covid-19. España demostró que en los primeros meses de 2020 tres indicadores financieros registraron descensos en el sector servicios. Las empresas que se dedican a la instalación y modernización de equipos de aire acondicionado se vieron tan afectadas que solo llegaron a ofrecer prestaciones mínimas, únicamente para brindar apoyo a los instaladores que pudieron realizar, así mismo, mencionaron que incluso pudieron perder toda la campaña, esto se dio a causa de que los ciudadanos sienten temor de que los técnicos vayan a su vivienda y se contagien (Álvarez, 2020).

Así mismo en Colombia se estimó que los indicadores afectados por la pandemia Covid-19 fue la de la producción real de la industria manufacturera, con una reducción del 8%, esta caída no se había visto desde el año 1999. Las industrias que más se vieron perjudicadas fueron las de elaboración de bebidas, refinación de petróleo, confección de prendas de vestir, etc., de acuerdo a sus ventas reales cayeron un 35,8% y el personal disminuyó un 7,8% (Rivera, 2020). Sin embargo, las empresas que se dedican a la prestación de servicios de aire acondicionado tienen opciones interesantes de crecimiento ya que está atada a casi todos los sectores industriales y de comercio. Respecto a sus ventas en el área de refrigeración hubo un incremento del 5% porque las principales actividades relacionadas con la cadena de frío no habían parado (Barletta, 2020).

Perú para enfrentar la Covid-19 inició una emergencia sanitaria mediante el Decreto Supremo N°008-2020-SA declarando inmovilización total que abarcó el cierre de empresas lo cual generó un gran declive en su economía de un 30,2 %, cifra nunca vista en la historia (Diario El Peruano, 2021). Piura fue la región donde un gran porcentaje de empresas se vieron perjudicadas por la Covid-19.

La empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L fue fundada el 01 de junio del año 2010. La idea de negocio surgió cuando el Sr. David Segundo Chuyes Córdova empezó a ofrecer sus servicios de manera independiente efectuando un trato directo con los clientes. Al poco tiempo, ya habiendo constituido su empresa

empezó a ofrecer servicios de mantenimiento y reparación, además de vender repuestos y accesorios para realizar trabajos correctivos a los equipos de aire acondicionado intervenidos.

La empresa implementó una cartera de servicios cuando detectó que la competencia solo prestaba servicios de mantenimiento en la ciudad de Piura. Ninguna entidad prestaba el servicio de instalación ni realizaba trabajos eléctricos para instalar los equipos. La empresa ofrecía el paquete completo para proyectos de climatización, puesto que, no solo instalaba los equipos, sino también el punto eléctrico para alimentar las unidades y ponerlas operativas.

La empresa se vio afectada como consecuencia de la pandemia Covid-19, es por ello que, dejó de atender durante el periodo de confinamiento, esto trajo consigo la disminución de sus ventas en un 70% radicalmente en el mes de marzo respecto al 2020. De acuerdo a sus 15 trabajadores que contaba en planilla, 07 fueron despedidos y los 8 trabajadores restantes la empresa solicitó el día 16 de abril hasta el 09 de julio suspensión perfecta total presentada por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo que puso a disposición el Decreto de Urgencia N° 038- 2020, vencida esta suspensión solicitada reincorporó a la mitad de sus trabajadores y solicitó una nueva suspensión perfecta parcial que empezó desde el 16 de julio hasta el 07 de octubre donde dio inicio a sus actividades nuevamente.

La empresa culminó con una utilidad de S/4,625.00 respecto al año 2020, es decir tuvo un desequilibrio económico en comparación con el año 2019 puesto que ahí se obtuvo una utilidad de S/56, 999, afortunadamente en el resultado del ejercicio no se declaró pérdidas, puesto que los gastos no fueron superiores a los ingresos. Respecto a la inversión la empresa no logró la meta de construir su nueva sede en la ciudad de Piura, tampoco comprar movilidades para el traslado de los técnicos. Las ganancias esperadas no se llevaron a cabo.

Se planteó el siguiente problema ¿Cómo medir los indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. durante la crisis sanitaria? y específicamente, ¿Cuál es el nivel de liquidez que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L?, ¿Cuál es el nivel de endeudamiento que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L durante la crisis sanitaria? y ¿Cuál es el nivel de rentabilidad que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L?

La justificación es uno de los elementos más importantes de la investigación porque cuando se necesitan apoyos de dinero, equipos y acceso a información, esto equivale a definir porque vale la pena invertir recursos, tiempo y esfuerzo para lograr dar solución a un problema (Díaz, 2019). La presente investigación tuvo una relevancia social porque se realizó con el fin de brindar información sobre los estados financieros de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L y así ayudar a plantear posibles soluciones para enfrentar el estado de emergencia sanitaria. Además, se justificó por su valor teórico ya que contribuyó en el desarrollo de futuras investigaciones y al mismo tiempo generó un conocimiento más enfocado en el manejo de las finanzas de las empresas de la región Piura. Por último, se justificó por su utilidad metodológica, ya que la presente investigación buscó dar solución a la problemática que presentó la empresa, aplicando el método científico.

Dicha investigación presentó como objetivo general, medir los indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. durante la crisis sanitaria y como objetivos específicos estimar el ratio de liquidez para el análisis contable de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L, explicar el nivel de endeudamiento que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L durante la crisis sanitaria y analizar los ratios de rentabilidad financiera que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L.

II. MARCO TEÓRICO

El uso de los antecedentes sirve para mostrar los diferentes hallazgos que se han encontrado en una investigación a través del tiempo, tomando en cuenta a las variables de estudio (Álvarez, 2020).

A nivel internacional la investigación de (Correa & Lopera, 2020) titulada “*Los ratios financieros como un poderoso instrumento para predecir la insolvencia; un estudio que utiliza algoritmos de impulso en empresas colombianas*”, tuvo como objetivo: desarrollar un modelo predictivo para las empresas colombianas con uno, dos y tres años de anticipación usando indicadores financieros. Se utilizó el instrumento del cuestionario. Se concluyó que esta investigación parece ser la primera en considerar la regulación concursal, explicar los diferentes tipos de ratios financieros para elegir la más precisa para las predicciones en Colombia y utilizar un algoritmo de impulso sin sesgar la muestra de las empresas estudiadas.

Se consideró, también a (Demmou, 2021) en su investigación “*Deficiencias de liquidez durante el brote de Covid-19: evaluación y respuestas de política*”, tuvo como finalidad, evaluar hasta qué punto las empresas pueden sufrir una crisis de liquidez tras el brote de Covid-19 y el impacto de las medidas de política estilizadas para reducir los riesgos y la profundidad de dicha crisis. Su metodología se basó en los estados financieros de las sociedades no financieras de la base de datos Orbis. Se pudo concluir que, la gran disminución de la actividad que implica las medidas de confinamiento generando déficits de liquidez, es decir incumplimientos de negocios que de otro modo serían viables, después de un mes, el 18% de las empresas enfrentan escasez de liquidez y hasta el 30% de ellas a los tres meses.

Asimismo, (Del Pozo, 2021) en su investigación “*El reporte de sostenibilidad como herramienta de gestión de industrias Perú S.A.C.*” su objetivo fue, analizar la incidencia del análisis financiero en relación a la gestión financiera, los instrumentos utilizados fueron las Herramientas PESTE y AMOFHIT. Se concluyó, que la implementación de la gestión estratégica es la alternativa de solución más relevante, pues tendrá un efecto cascada en donde se revisarán y solucionarán muchas de las oportunidades de mejora encontradas.

Del mismo modo, (Abanto, 2018) en su estudio titulado *“Análisis financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Representaciones y Servicios Fernández E.I.R.L provincia de Lima periodo 2017”*, se realizó con el fin de conocer cómo influye el análisis financiero en la gestión financiera de la empresa, fue de método deductivo, la población estuvo conformada por la empresa, el instrumento utilizado para obtener la información fue la entrevista y un análisis documental. Tuvo como conclusión, que el 50% de las organizaciones de la manufactura metalmecánica del distrito de Ate Vitarte no ejecutan un diagnóstico financiero porque no tienen información contable actualizada.

Además, (Rivera, 2020) en su investigación llamada *“Cultura financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Frionorte E.I.R.L, Chiclayo 2018”*, su propósito fue determinar la influencia de la cultura financiera en la liquidez de la empresa Frionorte E.I.R.L. Como muestra se tomó a 2 directivos de la empresa. Se determinó que, la cultura financiera tiene un gran golpe en la liquidez de la empresa porque los resultados demuestran que tanto el gerente general y el contador como también los trabajadores implicados en la toma de decisiones del negocio obtienen gran conocimiento sobre los temas financieros inmediatamente de mejorar la cultura financiera.

Finalmente, a nivel local, (Carrion, 2019) en su tesis titulada *“Propuestas de mejora de los factores relevantes de la gestión financiera de la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L periodo 2018”*, su finalidad fue, determinar las primordiales beneficios de la gestión financiera que perfeccione las contingencias de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. en el año 2018, La población estuvo conformada por doce colaboradores de la empresa y la muestra por un colaborador en esta circunstancia el gestor financiero, fue de tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental. El instrumento utilizado fue un cuestionario. El estudio concluyó, que la gestión financiera de la empresa es deficiente, por lo tanto, se propuso la implementación de un plan de negocios para encaminar las actividades de la empresa.

De la misma forma, (León, 2019) en su estudio denominado *“Estrategias para incrementar la rentabilidad de una empresa de servicios de Ingeniería y Aire*

Acondicionado, Lima 2019”, se realizó con el propósito de identificar estrategias para mejorar la rentabilidad de una empresa de servicios de ingeniería y aire acondicionado, Lima 2019. Su muestra estuvo conformada por 4 trabajadores especializados en el caso, gerente, contadora, jefe de operaciones y jefe de finanzas, además de sus estados financieros del año 2016, 2017 y 2018. Finalmente se llegó a la conclusión que, la gestión económica financiera dentro de la organización aporta un desarrollo eficaz para el cumplimiento de las metas establecidas por gerencia, no obstante, la empresa no desarrollaba una eficiente gestión en sus operaciones comerciales generando resultados negativos para el desarrollo económico continuo.

Para comprender mejor la información respecto a las variables de estudio se recogieron definiciones de diferentes autores como (Thacker, 2020) por lo tanto, se definió a la variable independiente indicadores financieros, llamados también ratios, son relaciones entre una o más cuentas del balance general y de otros estados financieros de entidades, cuyos resultados son aptos para interpretarse como indicadores del desempeño de una determinada gestión financiera. Estos permiten realizar una evaluación financiera de la misma y así saber cuáles son sus perspectivas económicas, es decir muestran la evolución de las magnitudes de las empresas a través del tiempo. De igual forma, (Bilgin & Dinc, 2019) definieron a los ratios financieros como cocientes que relacionan partidas o conjuntos de ellas, extraídas de las masas patrimoniales que conforman el balance general de la empresa, es decir los ratios financieros nos permiten extraer diferentes conclusiones sobre el buen funcionamiento de la empresa y así tomar decisiones a corto y largo plazo.

Como primera dimensión se consideró a liquidez que fu definido por (Cont, 2020) como la disponibilidad de dinero necesario que tiene una entidad o la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos para poder solventar obligaciones a corto plazo, surgida a consecuencia de su actividad económica, es por ello que si la empresa no cuenta con una buena liquidez puede significar que no tenga capacidad de aprovechar descuentos favorables u otras oportunidades rentables. Un indicador clave fue la medición de la liquidez de una empresa pues según (Business, 2017) es el activo corriente dividido por el pasivo corriente, este ratio se utiliza a menudo como medida de la capacidad de una empresa de hacer

frente a obligaciones de próximo vencimiento. Es decir, es la facilidad con la que la empresa puede pagar sus cuentas.

Dentro de los indicadores de la primera dimensión se conceptualizó a la prueba ácida definida por (Liang, 2017) como aquel indicador financiero que ayuda a medir la liquidez de una empresa e indicar la capacidad que tiene para cumplir con compromisos a corto o largo plazo, haciendo uso de activos de mayor liquidez. Como segundo indicador se consideró a prueba súper ácida que según (Olivera, 2017) es el ratio más exacto y preciso que mide la capacidad efectiva que tiene una empresa para cubrir sus deudas a corto plazo con sus activos corrientes en un tiempo no mayor a 30 días. Y por último como tercer indicador, liquidez corriente, una de las razones financieras más solicitadas para medir la suficiencia que tiene la sociedad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, cuando se determina mayor liquidez (Gitman & Zutter, 2017).

Como segunda dimensión se estimó al ratio de endeudamiento donde (Fernández de Guevara, 2021) señalaron que la deuda es la fuente de financiamiento de la empresa. Por lo tanto, señala cual es la proporción que pertenece a los dueños y a terceras personas. De esta dimensión se derivaron tres indicadores que son: endeudamiento a corto plazo, endeudamiento a la largo plazo y endeudamiento total, respecto al primer indicador según (Della, 2020) lo definieron como la relación que existe entre fondos a corto plazo los cuales son aportados por los acreedores, se determina mediante el pasivo corriente que son las deudas menores a un año y los recursos que son aportados por la misma empresa, cabe resaltar que esta deuda debe ser menor al 50% del patrimonio neto. Así también el endeudamiento a largo plazo es la razón que existe entre la financiación impropia a largo plazo y los capitales propios, de esto se infiere que cuanto mayor sea el ratio, mayor será la probabilidad de insolvencia que tiene la empresa. (García, 2018). Finalmente, el endeudamiento total según (Ugarteche, 2019) es la conformidad que existe entre la financiación exterior que tiene la organización y su pasivo total, de esta forma se deducirá si la deuda es adecuada teniendo en cuenta los fondos propios y el valor de los bienes de la empresa.

Como tercera dimensión se tuvo en cuenta la rentabilidad que es la remuneración que se busca obtener dentro de la empresa. Asimismo, (Rodríguez & Torres, 2020) explicaron que cuando se menciona la rentabilidad empresarial

hace referencia al desempeño económico y financiero que tiene una empresa para lograr generar beneficios suficientes en correspondencia con sus ventas, activos o recursos propios para ser considerada rentable.

Como indicador de la dimensión antes mencionada, se contempló el margen de ventas que según (Sevilla, 2017) sirve para determinar si el negocio es rentable o no, esto se ve reflejado al final por la utilidad bruta de la empresa frente a los ingresos netos dados en un periodo de tiempo.

Como segundo indicador el ratio de rentabilidad financiera o también conocido como ROE, mide la rentabilidad que tienen los dueños de una empresa, lo cual se compara con el resultado del ejercicio respecto a los fondos propios. Se recomienda al principio no tomar al patrimonio neto ya que incluye partidas que no son aportadas por los dueños (Gitman, 2017).

Como tercer indicador se tomó al retorno de la inversión o también llamado ROI, este indicador es utilizado por las empresas para medir el resultado económico el cual es obtenido por las distintas inversiones que ha realiza la misma, esto da como resultado saber si la empresa ha generado o no ganancias (Chu, 2020).

La contabilidad tiene como objetivo dar información sobre la situación económica de una empresa, de la forma más entendible, mostrando la realidad de esta, es por ello que se consideró como segunda variable dependiente de la investigación a análisis contable con base en (Bezerra & Da Silva, 2020) son técnicas que están destinadas a interpretar las variaciones en el patrimonio de la empresa, tanto para saber del pasado y tomar decisiones en el futuro. También (Bernal, 2021) definieron como el proceso que ayuda a analizar todos los resultados de la organización para después conocer la forma en cómo se desempeña financieramente, que pueden estar sucediendo en la empresa en ámbitos como la productividad, la eficiencia de sus activos, el cumplimiento de las obligaciones, el comportamiento de sus clientes y así poder tomar acciones correctivas.

Como dimensión se consideró a los estados financieros. Según lo expresado por (Guragai, 2020) son el medio por el que se representan de manera resumida la información financiera de una entidad económica, es decir, son los documentos mediante los cuales reflejan su situación económica y patrimonial, dándonos a conocer el estado en el que se encuentra la empresa.

Partiendo de ello, como indicador se tiene al balance general definido por (Eboli, 2019), como un estado financiero que tiene como objetivo señalar la posición financiera de una organización en un tiempo determinado. Está compuesto por los activos, pasivos y el patrimonio de la empresa. Por otra parte, se puede entender como una imagen de la estructura financiera al culminar el año, lo que va a permitir hacer una comparación entre balances generales de distintos años. Finalmente, (Sasmaz, 2017) afirmó que el estado de resultados se refiere a los ingresos y gastos, lo mismo que ocasionan la acogida o fracaso de las entidades y eso va depender mucho de que los ingresos estén siempre por encima que los gastos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

La presente investigación fue de tipo aplicada, según (Alcaide, 2018) sustentó como una necesidad social práctica para resolver un problema, basándose en la búsqueda y vigorización del conocimiento cultural y científico para la ejecución. Por lo tanto, el desarrollo de esta investigación se basó en teorías de autores tales como (Thacker, 2020) que definió a los indicadores financieros el cual se consideró como la variable independiente cuantitativa de la presente investigación. Así mismo la variable dependiente cuantitativa designada análisis contable fue definida por (Bezerra & Da Silva, 2020), lo cual permitió que dicha investigación adquiriera conocimientos para resolver una problemática.

El enfoque en el cual estuvo inmerso el estudio es cuantitativo, (Salgado, 2018), hace referencia al proceso de indagación que consiste en realizar cuantificación en la recopilación y análisis de datos para así dar respuesta a posibles preguntas. De diseño no experimental ya que se recogieron datos que se generan a partir del uso de instrumentos sin intentar provocar cambios ya que se basan en hechos. Además, expuso que es un estudio de nivel explicativo porque las variables que se analizaron fueron la problemática encontrada, siempre y cuando esta sea una variable poco explorada por la disciplina científica. Además, es longitudinal – evolución de grupo, pues su objetivo fue verificar cambios que se generan en el tiempo en grupos específicos.

3.2. Variables y Operacionalización

3.2.1. Variable Independiente cuantitativa: Indicadores Financieros

Definición Conceptual: Según (Thacker, 2020), son relaciones entre una o más cuentas del balance general y de otros estados financieros de entidades o empresas, cuyos resultados son aptos para interpretarse como indicadores del desempeño de una determinada gestión financiera.

3.2.2. Variable Dependiente cuantitativa: Análisis Contable

Definición Conceptual: Según (Bezerra & Da Silva, 2020) lo definió como el procedimiento que contribuye al estudio de todos y cada uno de los resultados en una organización separada en cada una de sus partes para luego brindar un resultado del rendimiento financiero de la misma.

3.3. Población y muestra

Población

Para (Ventura, 2017) expresó que es un grupo de elementos que concierne características que se quieren estudiar, teniendo en cuenta que poseen características semejantes para dicho estudio.

La población del presente estudio estuvo conformada por los 18 trabajadores de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L a los cuales se les aplicó el instrumento correspondiente para el análisis de datos.

Muestra:

Se refiere a una parte de la población, que puede ser definida como un subgrupo de toda la población, para realizar la selección de la muestra se debe tener en cuenta una serie de características en común en todos los individuos, es por ello que en esta investigación se tuvo en cuenta a los principales funcionarios de la empresa Gerente General, Contador y Asistente Contable, que fueron aquellos que brindaron los estados financieros de la empresa (Otzen & Manterola, 2017).

3.4. Unidad de análisis

Se consideró como unidad de análisis al Gerente General, Contador y Asistente Contable quienes conformaron la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. para poder obtener una información más precisa de los estados financieros.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Entrevista y Análisis Documental

La técnica que se utilizó para la recolección de datos fue la entrevista, esta se aplicó por conveniencia al gerente general, contador y asistente contable de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. y un análisis documental, esta técnica se utilizó para analizar e interpretar los Estados de Situación Financiera y así se pueda revelar la información de las variables.

Estados Financieros

Herramienta que facilitó la obtención de datos específicos, el cual estuvo constituido por el balance general y estado de resultados, estos respondieron a los objetivos planteados.

3.6. Procedimiento

Conforme a la entrevista, se pudo validar a través de la recolección de información con respecto a los Estados Financieros, los cuales fueron obtenidos por el personal de confianza de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L (Gerente General, Contador y Asistente Contable).

3.7. Métodos de análisis de datos.

Los resultados y la información adquirida en el presente estudio fueron procesados a través del análisis contable mediante la aplicación de ratios financieros y de esa forma, dar una interpretación con facilidad del estado en que se encuentra la empresa y así también poder responder a los objetivos que se plantearon en la investigación.

3.8. Aspectos Éticos

Un aspecto seleccionado para la investigación debe ser ético, pues significa que se protegen los derechos de los sujetos y de las demás personas del entorno. Esto conlleva más beneficios que riesgos en su realización y generan conocimientos útiles para la práctica (Grove & Gray, 2019).

Confidencialidad

(Rachel & Morrissey, 2020) mencionaron, la conceptualizaron como el deber de confianza que nace al obtener información confidencial de uno o varios individuos que no debe ser usada de manera y es accesible únicamente a personas autorizadas, tal es el caso de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L al brindar los estados financieros.

Integridad

(Tribe & Morrissey, 2020) mencionaron, la integridad a menudo se usa para describir un aspecto del carácter de alguien, aunque el término integridad también se puede aplicar a aspectos de la vida de una persona, o incluso la totalidad de esa vida, el cómo actúa para un bien común, pero sin afectar a nadie. Si bien es cierto TERRACLIMA J&A E.I.R.L es una empresa privada y muy cuidadosa con su información financiera, lo cual de esa manera cuida su integridad.

Habilidades

(Wilson, 2017) indicó, el contador desarrolla habilidades interpersonales para interactuar en la organización en la que se desarrolla, trabajar en equipo y proponer soluciones que genere eficiencia y rentabilidad. Por lo tanto, la habilidad es muy importante para trabajar en conjunto con la empresa para poder desarrollar esta investigación.

IV. RESULTADOS

Resultados de la guía de análisis documental de la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L.

Tabla 1. Ratio de Liquidez Corriente Año 2018-2019-2020

Ratio	2018	2019	2020
Activo Corriente	136,457.00	277,129.00	209,327.89
Pasivo Corriente	22,249.00	157,736.00	282,742.87
Liquidez Corriente	6.13	1.76	0.74

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 1 detalló que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tenía una liquidez corriente de S/. 6.13, la empresa disponía de 6.13 para hacer frente a sus obligaciones que tiene a corto plazo, es decir, por cada sol de deuda tenía S/.6.13. En el ejercicio 2019, tenía una liquidez corriente de S/. 1.76, la empresa disponía de 1.76 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, es decir, por cada sol de deuda tenía S/.1.76. En el ejercicio 2020, tenía una liquidez corriente de S/. 0.74 para hacer frente a sus obligaciones que tiene a corto plazo, es decir, por cada sol de deuda tiene 0.74. El ratio de liquidez fue menor que 1, es decir, la empresa no tenía suficientes recursos líquidos para hacer frente a sus deudas y obligaciones que vencen en el corto plazo.

Tabla 2. Ratio de Prueba Ácida Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
Activo Corriente	130,158.00	277,129.00	209,327.89
Gastos pagados por anticipado			0.00
Inventario			14,499.72
Pasivo Corriente	22,249.00	157,736.00	282,742.87
Prueba Ácida	5.85	1.76	0.69

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 2 detalló que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tenía una prueba ácida de 5.85, es decir la empresa disponía S/.5.85 para hacer frente sus obligaciones a corto plazo por cada sol de deuda. En el ejercicio 2019, tenía una prueba ácida de 1.76, es decir la empresa disponía de S/.1.76 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo por cada sol de deuda. En el ejercicio 2020, tenía una prueba ácida de 0.69, es decir la empresa disponía de S/.0.69 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo por cada sol de deuda. La empresa no tuvo movimiento de existencias, todo era consumido de manera directa, por lo que significa que las deudas excedían el valor de liquidez que posee.

Tabla 3. Ratio de Caja o Liquidez Absoluta Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
Efectivo y Equivalente de Efectivo	38,523.00	43,349.00	87,488.34
Pasivo Corriente	22,249.00	157,736.00	282,742.87
Ratio de Caja o Liquidez Absoluta	1.73	0.27	0.31

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 3 demostró que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tenía una liquidez corriente de 1.73, es decir la empresa disponía de S/.1.73 para hacer frente a sus obligaciones a muy corto plazo. En el ejercicio 2019, tenía una liquidez corriente de 0.27, es decir la empresa disponía de S/.0.27 para hacer frente a sus obligaciones a muy corto plazo; esto significa que se estaba financiando con capitales a muy corto plazo parte de los pasivos que la empresa tiene. En el ejercicio 2020, tenía una liquidez corriente de 0.31, es decir la empresa disponía de S/:0.31 para hacer frente a sus obligaciones a muy corto plazo, significa que se estaba financiando con capitales a muy corto plazo parte de los pasivos que la empresa tiene. La empresa no tenía liquidez, la cual se evidencia en su cuenta de efectivo y equivalente de efectivo en ambos periodos.

Tabla 4. Capital de Trabajo Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
Activo Corriente	136,457.00	277,129.00	209,327.89
Pasivo Corriente	22,249.00	157,736.00	282,742.87
Capital de Trabajo	114,208.00	119,393.00	-73,414.98

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 4 demostró que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tenía un capital de trabajo neto de 114,208.00, lo que indicó que es mayor que las deudas a corto plazo. El Capital de Trabajo fue positivo, es decir, se pudo cancelar las deudas a corto plazo, no se vio afectado en su liquidez dado que la empresa no invirtió más en gastos operativos para obtener ingresos. En el ejercicio 2019, tenía un capital de trabajo neto de 119,393.00, lo que indicó que es mayor que las deudas a corto plazo. El Capital de Trabajo fue positivo, es decir, se pudo cancelar las deudas a corto plazo, así mismo la empresa pudo cubrir todos los pasivos del año 2019, no se vio afectado en su liquidez dado que la empresa no invirtió más en gastos operativos para obtener ingresos. En el ejercicio 2020, tenía un capital de trabajo neto de -73,414.98, en negativo, lo que indicó que es menor que las deudas a corto plazo, es por ello que no pudo cubrir los gastos operativos a corto plazo.

Tabla 5. Ratio de Endeudamiento a corto plazo Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
Pasivo Corriente	22,249.00	157,736.00	282,742.87
Patrimonio	155,440.00	212,435.00	200,731.75
Endeudamiento a corto plazo	0.14	0.74	1.41

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 5 detalló que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tenía un endeudamiento a corto plazo de 0.14, la empresa disponía de 0.86 para hacer frente a sus obligaciones a muy corto plazo, la deuda representó el 14% del patrimonio, el patrimonio estaba endeudado en un 14%. En el ejercicio 2019, tenía un endeudamiento a corto plazo de 0.74, puesto que superó el 0.60 es un ratio elevado, la empresa disponía de 0.26 para hacer frente a sus obligaciones a muy corto plazo, la deuda representó el 74% del patrimonio, el patrimonio estaba endeudado en un 74%. En el ejercicio 2020, tenía un endeudamiento a corto plazo de 1.41, el pasivo corriente representó el 141% del patrimonio. Las deudas eran superiores al patrimonio.

Tabla 6. Ratio de Endeudamiento a largo plazo Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
Pasivo No Corriente	0.00	0.00	0.00
Patrimonio	155,440.00	212,435.00	200,731.75
Endeudamiento a largo plazo	0.00	0.00	0.00

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 06 indicó que el ratio de endeudamiento a largo plazo es 0, quiere decir que la empresa no estuvo utilizando bien sus recursos propios y por tanto estaba perdiendo rentabilidad puesto que estaba consumiendo su patrimonio sin recurrir a un financiamiento.

Tabla 7. Ratio de Endeudamiento Total Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
Pasivo Total	22,249.00	157,736.00	282,742.87
Patrimonio	155,440.00	212,435.00	200,731.75
Endeudamiento total	0.14	0.74	1.41

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 07 indicó que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tenía un endeudamiento a corto plazo de 0.14, el pasivo total representó el 14% del patrimonio, o sea que el patrimonio estaba endeudado un 14% frente a sus obligaciones. En el ejercicio 2019, tenía un endeudamiento a corto plazo de 0.74, el pasivo total representó el 74% del patrimonio, o sea que el patrimonio estaba endeudado un 74% frente a sus obligaciones. En el ejercicio 2020, tenía un endeudamiento a corto plazo de 1.41, el pasivo corriente representó el 141% del patrimonio. Las deudas fueron superiores al patrimonio.

Tabla 8. Ratio de Rentabilidad, margen de ventas Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
U.T. operación (ventas–costo de ventas)	247,821.00	360,814.62	21,306.50
Ventas	396,966.00	724,643,00	385,134.88
Margen de ventas	0.624	0.497	0.055

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 08 mostró que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tuvo un margen de ventas de 0.624, este resultado quiere decir que la rentabilidad del activo era del 62.4%. En el ejercicio 2019, tenía un margen de ventas de 0.497, este resultado quiere decir que la rentabilidad del activo era del

49.7%. En el ejercicio 2020, tenía un margen de ventas de 0.055, este resultado quiere decir que la rentabilidad del activo fue del 5.5%, muy inferior al del año pasado.

Tabla 9. Ratio de Rentabilidad, retorno sobre inversión (ROE) Total Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
Utilidad neta	3,090.00	56,994.00	4,624.55
Patrimonio	155,440.00	212,435.00	200,731.75
ROE	0.02	0.27	0.02

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 09 detalló que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tenía un ROE de 0.02, este resultado quiere decir que la rentabilidad del patrimonio era del 2%. En el ejercicio 2019, tenía un ROE de 0.27, este resultado quiere decir que la rentabilidad del patrimonio fue del 27%. En el ejercicio 2020, tenía un ROE de 0.02, este resultado quiere decir que la rentabilidad del patrimonio fue del 2%, muy inferior al año pasado.

Tabla 10. Ratio de rentabilidad del activo total (ROI) Año 2018-2019 - 2020

Ratio	2018	2019	2020
Utilidad de operación	3,090.00	56,994.00	4,624.55
Activo total	177,689.00	370,171.00	488,099.17
ROI	0.02	0.15	0.01

Fuente: *Estado de Situación Financiera TERRACLIMA J&A E.I.R.L*

Interpretación:

La tabla 10 detalló que la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. en el ejercicio 2018, tenía un ROI de 0.02, este resultado quiere decir que la rentabilidad del activo fue del 2%. En el ejercicio 2019, tenía un ROI de 0.15, este resultado quiere decir que la rentabilidad del activo era del 15% en el ejercicio 2020, tenía un ROI de 0.01, esto significó que la rentabilidad del activo era del 1%, muy inferior al año

pasado.

4.2 Resultados de la guía de entrevista:

Variable dependiente: Análisis contable

La entrevista realizada se aplicó al Gerente General, al Contador y al Asistente Contable de la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. con el fin de conocer de manera directa la situación actual de la empresa.

Respecto al primer objetivo: Estimar el ratio de liquidez en el manejo contable de la empresa, según los entrevistados la idea de negocio surgió cuando el Sr. David Segundo Chuyes dueño de la empresa estudiada empezó a ofrecer sus servicios de manera independiente efectuando un trato directo en el año 2010. Y se mencionó en la entrevista, que cuentan con movilidad propia para brindar el servicio correspondiente, existió mejora en su infraestructura y cuentan con más trabajadores, además se mencionó que manejan cuentas corrientes en diferentes bancos y lograron tener una cartera de clientes amplia, iniciando su servicio de instalación de aire acondicionado.

En el año 2018 y 2019 los entrevistados mencionaron que la empresa no presentó problemas de liquidez porque los egresos son solventados en su totalidad con dinero que contaba la empresa en sus cuentas corrientes, y siempre establecen un límite mensual en no sobrepasar los egresos, para no efectuar ningún gasto, pero no hacían un análisis contable previo, el contador mencionó que esta parte de financiamiento lo hacía directamente el gerente y lo hace cuando tiene la necesidad de invertir, esto lo confirmó él mismo diciendo que cuenta con un historial crediticio y requiere el préstamo para invertir en equipos o herramientas para el servicio que brindan.

Sin embargo, hicieron referencia a que no tienen una cultura constante de una evaluación de ratios financieros, basándose solo en el flujo de efectivo, y así verificar si los ingresos que se obtienen son significativos y sustentan el gasto que se está efectuando en inversión para obtener esos ingresos. Con respecto al segundo objetivo específico explicar el nivel de endeudamiento que tiene la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L durante la crisis sanitaria. Su capacidad de endeudamiento ha ido en aumento, pero aun así cuenta con los medios económicos para cubrir prestaciones a terceros. La situación financiera la calificaron como inestable, debido a que entró a un periodo de confinamiento por la pandemia Covid- 19, los ingresos que se proyectaban para el año 2020

no llegaron ni siquiera al 50%, debido a que se suspendieron todas las actividades y enviaron a sus colaboradores a una suspensión perfecta por 5 meses. Siendo así que sus ventas bajaron en un 80%, haciendo que se retrasen en el pago de sus obligaciones a corto plazo.

Por último el tercer objetivo fue analizar los ratios de rentabilidad que tiene la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L. el gerente general de la organización resaltó que lleva 10 años dentro del mercado, por tanto consideró que el negocio es rentable, a parte Piura es una región con bastante demanda por ser una ciudad donde el calor abunda, y en el 2018 y 2019 informó que realizaron un análisis financiero donde se demostró que los índices de rentabilidad eran elevados, pero eso no sucedió en el 2020 ya que se observó una disminución debido a que la empresa cerró sus puertas por la crisis sanitaria ya antes mencionada, eso hizo que su rentabilidad disminuya significativamente.

V. DISCUSIÓN

Para la presente investigación se discutió en base a la concentración de respuestas obtenidas por la entrevista realizada al gerente general, contador y asistente contable de la empresa, además se utilizó los datos obtenidos por ratios y estados financieros. De acuerdo con el objetivo general; medir los indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L., durante la crisis sanitaria, la cual se llevó a cabo mediante la discusión. Se tuvo en cuenta un enfoque triangular mediante el análisis de los aportes con bases teóricas, su relación con el estudio mismo en base a los objetivos planteados y su impacto en los resultados obtenidos en la presente investigación. Con respecto al primer objetivo específico, estimar el ratio de liquidez en el manejo contable de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L, los resultados obtenidos según los ejercicios, mostraron que en los años 2018 y 2019, tuvo una liquidez estable y creciente, haciendo frente a sus obligaciones a corto plazo, logrando extender su cartera de clientes, para nuevas inversiones, pero las situaciones no siempre son las mismas, en el año 2020 la organización tuvo un declive, comprometiendo su patrimonio, más un 40% de obligaciones por pagar, el confinamiento hizo un desbalance total. Guardando similitud con el estudio de Demmou, Franco, Calligaris & Dlugosch (2021) quienes pudieron constatar que la gran disminución de la actividad que implica confinamiento genera déficits de liquidez, después de meses solo el 18% de las empresas enfrentaron escasez de liquidez y hasta el 30% a los tres meses. Asimismo, se contempla bajo la teoría de Cortez & Salas (2020), quienes mencionaron que en tiempo de crisis las empresas pueden mejorar llevando una buena gestión financiera, y dan como alternativa hacer una revisión constante de los estados financieros y dar oportunidades de mejora. Según los entrevistados la situación de la empresa la calificaron como inestable, debido a que entró a un periodo de confinamiento por la pandemia, los ingresos que se proyectaban para el año 2020 no han llegado ni al 50%, la empresa tuvo que tomar decisiones y suspender actividades.

En relación al objetivo específico N°2 explicar el nivel de endeudamiento que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L durante la crisis sanitaria, nuestros

entrevistados dieron a conocer que la empresa desde su creación no había presentado problemas económicos y resaltaron que en tiempos de verano la demanda aumentaba en servicios y equipos de ventilación y aire acondicionado, por motivos del confinamiento no pudieron obtener la utilidad esperada y esto fue respaldada por el resultado obtenido en el año 2018, donde presentó solo un 14% de endeudamiento a corto plazo, sin embargo, en el año los ratios revelaron que la empresa no hizo inversiones a largo plazo y se evidenció que el patrimonio estaba comprometido más del 70% . Por lo que se refiere, que antes de la pandemia han tenido deficiencias en llevar un exhaustivo control de estados financieros, no se encontraron movimiento de existencia y las deudas aumentaron, se estaban financiando con capitales a corto plazo, lo que representó que hay falta de liquidez para responder a sus obligaciones. Según los entrevistados nadie llevaba un control de ratios, centrándose solo en el efectivo en caja. Respaldando lo anterior Correa & López (2020) en su investigación mostraron que el estudio de ratios y su respectivo análisis ayudaron a tener mejores resultados y reducir los problemas de endeudamiento. Para la empresa es un punto que le jugó en contra porque según la entrevista realizada las decisiones financieras solo las tomaba el gerente general. Y como dice Pardo (2019) un empresario, si quiere hacer crecer su negocio es recomendable recurrir a distintas fuentes de financiación para llevar a cabo determinados proyectos. Gracias a las ratios de endeudamiento las empresas pueden controlar qué capital es propio y cual capital es ajeno.

Según la información recopilada del objetivo N°3 analizar los ratios de rentabilidad que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L., se obtuvo, en el año 2018 y 2019 las ventas aumentaron, obteniendo una rentabilidad estable, llevando una buena administración de sus recursos, incluso pudieron superar sus expectativas, sin embargo, su rentabilidad decayó en el 2020, haciendo que entrara en un ambiente de incertidumbre, por tanto, se decidió buscar estrategias para generar suficientes recursos para sus costes y pagar las remuneraciones de sus colaboradores. (Carrión, 2019) mencionó que para tener una buena rentabilidad hay que determinar las principales oportunidades que tiene la organización y tomar decisiones con los estados financieros, esto busca

erradicar las deficiencias, detectarlas y hacer propuestas de mejora para el futuro, además (Abanto, 2018) en su investigación llegó a la conclusión que el 50% de las empresas industriales no realizaban diagnósticos financieros porque no cuentan con información contable actualizada haciendo que las empresas sean incapaz de generar suficientes recursos propios . Por último, (Pérez, 2019) resaltó que el objetivo de toda empresa fue maximizar sus beneficios sacando el mayor rendimiento posible a los activos.

VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó en la presente investigación del objetivo general, que los indicadores financieros se encuentran en cada etapa de la gestión estratégica. A través de ratios se pudo evidenciar que la empresa en los años 2018 y 2019 tuvo una demanda muy llamativa proyectándose a tener su segunda sede en la ciudad de Piura, con un capital de trabajo de 114,208.00 siendo mayor a sus obligaciones, sin embargo, la falta de una prevención y la carencia del análisis contable continuo hicieron que los proyectos no se lleven a cabo, sumando además los estragos de la pandemia.
2. De acuerdo con el análisis del primer objetivo específico, se determinó que en el año 2018 la empresa gozaba de una liquidez atractiva haciendo frente a todas sus obligaciones, por cada sol de deuda disponía más de s/5.85 para hacer frente a sus obligaciones, pero en el año 2020 el mayor financiero fue su falta de liquidez resultante por la paralización de la actividad empresarial, siendo el resultado del ejercicio menor que 1, generando el incumplimiento de sus deudas a corto plazo.
3. De acuerdo con lo evaluado del segundo objetivo específico, se determinó que la empresa su endeudamiento a corto plazo apenas llegó al 14%, mientras que en los años 2019 y 2020 su endeudamiento aumentó en 74% llegando a 141% comprometiendo a su patrimonio, sin embargo, teniendo como consecuencia que la deuda total aumentará en más del 70%, a consecuencia de la paralización de actividades poniendo en riesgo el patrimonio y la estabilidad financiera.
4. Por último, según el análisis del tercer objetivo específico, la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L., se determinó que en el 2018 la organización tenía una rentabilidad muy efectiva superando el 60% del activo siendo muy favorable, en el año 2019 se mantuvo con un 50%, pero esta rentabilidad cayó a un 5% de sus activos por el confinamiento que fue declarado a nivel nacional, causando despidos de personal.

VII. RECOMENDACIONES

- Desde la óptica metodológica se recomienda realizar capacitaciones y asesoramiento de expertos en finanzas a todo el personal que sea parte del equipo de finanzas, para la toma de decisiones, teniendo en cuenta la metodología utilizada se puede conocer que los indicadores financieros son efectivos para una estabilidad de ingresos e inversión en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L., haciendo que ofrezcan un determinado escenario, también se puede hacer uso de la metodología usada para su aplicación únicamente para el personal autorizado a ver los estados financieros de la organización y evaluar el desempeño de la empresa .
- Se recomienda desde el punto de vista académico, recalcar en realizar un diagnóstico situacional económico, para conocer las condiciones y el tiempo que pueden resistir ,por ejemplo, evaluar ingresos y egresos con el objeto de sobrevivir, estableciendo un cuadro de necesidades diarias, los gastos fijos mensuales y considerar la posibilidad de que los encargados busquen opciones de fuentes de financiamiento externo, además concede, consecuentemente información de suma importancia donde se perciben diversas problemáticas que se pueden llevar a cabo en un estudio, brindando el desarrollo de la misma, soluciones que serán de gran ayuda para las finanzas de la empresa.
- Finalmente a partir de la óptica práctica, es importante que el personal encargado de las finanzas, tenga un alto grado de conocimientos sobre finanzas, tema que se incluyen en la presente investigación, partiendo de diversos autores, de tal manera que este no solo sea visto como un instrumento para el pago de obligaciones, sino como una herramienta necesaria para la toma decisiones lo que les va permitir ser más competitivas, se pronostica a la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L la forma de actuar antes los tiempos de crisis como la que se refleja en dicho estudio, lo cual, lo convierte en una investigación benéfica para la misma.

VIII. PROPUESTA

1. ÁMBITO DE APLICACIÓN:

Implementar el marco de control interno COSO en la empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L para el mejoramiento de la gestión financiera, con la finalidad de prevenir y controlar las deficiencias, que se puedan presentar en la organización como en su liquidez y rentabilidad, para contrarrestar y lograr el aumento de esta.

2. PRESENTACIÓN:

Según los resultados obtenidos mediante la entrevista realizada, y mediante los ratios se mostró que no cuenta con una buena gestión financiera, esto se vio reflejado en los índices bajos de liquidez y de rentabilidad. Debido a que la gestión financiera realizada por la empresa no está establecida bajo ciertos parámetros que ofrece la herramienta del control interno financiero, el cual le permite verificar y controlar de manera detallada las deficiencias o cuellos de botella, que se presentan dentro de la organización. Se cree conveniente realizar una propuesta de implementar el marco de control interno COSO en la empresa de estudio.

3. SECTOR SERVICIO:

La empresa TERRACLIMA J&A E.I.R.L pertenece al sector servicios puesto que se dedica a la Venta, Instalación, Mantenimiento Preventivo y Correctivos de Equipos de Aire Acondicionado.

4. JUSTIFICACIÓN:

El modelo de esta propuesta se justifica por la gran necesidad que se presenta dentro de la entidad para el mejoramiento de la gestión financiera, en el cual se deberá definir estrategias necesarias que ayuden a la mejora y a la solución de los problemas presentados dentro de la organización, generando un aumento en la liquidez de la misma. Tomando en cuenta esto, el impacto sobre la liquidez de la empresa al realizar esta propuesta es muy favorable, debido a que servirá al mejoramiento de la gestión y poder tener un mejor control y manejo en la liquidez, analizando la información para obtener resultados óptimos y oportunos. De la misma manera, la propuesta se considerará como una ventaja competitiva frente a sus competidores

dentro del sector, puesto que la empresa tendrá mejor desarrollo en el mercado, y así mismo le permitirá diferenciarse entre las otras entidades dentro del mismo rubro.

5. OBJETIVO DE LA PROPUESTA:

Implementar el marco de control interno COSO para un mejor manejo de la gestión financiera en la empresa TERRACLIMA E.I.R.L.

6. El Marco COSO: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación Y monitoreo Ambiente de control.

El Gerente General debe asegurarse de tener los colaboradores, y la capacidad de recursos suficientes y aptos para cumplir los roles de compromisos, respetar la estructura organizacional que influyen en el ICFR (riesgos de informes financieros fraudulentos), además todos los responsables del sistema tendrán que brindar cuentas según sus responsabilidades del control interno.

La empresa debe tener un gran compromiso de integridad y sobre todo la ética en los valores: El compromiso se debe demostrar en las actitudes, en el accionar de los líderes de cada área de la organización. El desafío es muy grande para demostrar la importancia de la integridad y los valores éticos.

La Gerencia deberá determinar las jerarquías en la organización, respetar las líneas de los jefes de área, actuando con responsabilidad en los objetivos planteados: La Gerencia debe realizar cambios y debe identificar qué cambios hacer, para satisfacer a los clientes internos y externos, además de implementar, efectuar capacitaciones constantes para el cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Evaluación de riesgos

La evaluación de riesgos incluye identificar los riesgos relacionados con alcances financieros que sean fiables, antes de identificar los controles específicos.

La empresa establece los objetivos, claros, concretos, que permitiendo que todos se sientan identificados, y poder evaluar o analizar los cuellos de

botellas que perjudiquen que a los objetivos planeados: La continua evaluación del presupuesto, riesgo de la empresa. La estimación que fue considerada como significativa para los usuarios (contadores, Gerente General) de los estados financieros al inicio del ejercicio económico, pudo haber tenido cambios, influyendo de gran manera para la empresa en los estadios financieros, así como en la exactitud con la que operan las operaciones de control.

La empresa debe incluir el riesgo potencial al examinar los cuellos de botella que afrontan para el cumplimiento de los objetivos: La empresa deberá considerar si los daños de la propagación del Covid19, trajo consigo factores de riesgo de fraude. Es decir, La Gerencia se enfrenta a mayores desafíos para el cumplimiento de sus metas, en relación con las operaciones financieras (toma de decisiones), además los colaboradores se enfrentan a diversas dificultades financieras, que generarían una gran presión, incentivos o impulsos para cometer fraudes.

La empresa identifica y examina el impacto significativo que puede tener los cambios en el sistema de control interno: La continua evaluación de cuellos de botella, será de gran importancia en la medida en que los riesgos inesperados se verán relevantes para la organización porque la evaluación sobre las decisiones influye en ciertas circunstancias, en el diseño de controles, en la naturaleza y para el alcance de su monitoreo (Anexo 07).

Actividades de control

El Covid-19 trajo consigo nuevos riesgos de gran magnitud para las operaciones financieras, y además para todos los procesos de la empresa, es necesario implementar nuevos controles o reevaluar los controles existentes.

La empresa debe elegir y poner en marcha las actividades de control que favorezcan a la disminución de riesgos a niveles accesibles en la ejecución del cumplimiento de objetivos: La empresa tiene el deber de emplear una combinación de actividades de diseño preventivos y diseño detectivos, pero se recomienda que más un diseño de control detectivos.

La empresa deberá escoger y desarrollar actividades de ITGC (cambios de programas, desarrollo de programas, el acceso a los programas y datos y las operaciones de computadora) para el cumplimiento de las metas establecidas: La organización puede considerar fortalecer o cambiar los controles generales que ya están determinados.

Información y comunicación

Una correcta comunicación facilita la información brindada para el desarrollo de actividades habituales de control interno y ayudara a comprender el rol que ejecutan los colaboradores en el proceso.

La organización deberá obtener y generar el uso de información adecuada y de buena fuente para un respaldo en el desarrollo del control interno: La información que se va a utilizar para la ejecución del control interno puede llevarse a cabo de manera interna y externa (por ejemplo, proveedor o datos de la industria). Establecer la información utilizada en la operación de un control eficaz y confiable constituye un pilar esencial de un ICFR efectivo.

La organización deberá implementar comunicaciones internas, que incluyan los objetivos y las responsabilidades de control interno primordiales para reforzar todas las operaciones a realizar: Con una constante evaluación de cuellos de botella, nuevos cambios, mayor nivel de controles que se implementará, los responsables en la ejecución de los controles internos desarrollarán un entendimiento concreto, preciso en las actividades para lograr los objetivos de información financiera deseada.

La empresa deberá asumir un compromiso de comunicación con terceros sobre temas del funcionamiento del control interno: Los colaboradores remotos pueden ser delegados en actividades diferentes de los controles o locaciones geográficas, o podrán realizar el uso de las tecnologías como es el sistema de TI, con cambios en el procesamiento de las transacciones.

Actividades de monitoreo

La organización puede implementar una selectiva selección, para la realización de evaluaciones diarias y/o individuales para establecer los elementos del control interno estén actualizados, presente y en conforme funcionamiento: La empresa puede reevaluar sus operaciones de monitoreo para el finamiento de controles y sean efectivos en todos los ámbitos financieros, y el diseño a implementar sea capaz de llenar las expectativas esperadas. Es posible que sea necesario cambiar las acciones de monitoreo existentes para operar de manera efectiva en un entorno de trabajo remoto.

REFERENCIAS

- Abanto Cabanillas, L. M. (2018). Análisis financiero y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Representaciones y Servicios Fernández E.I.R.L. provincia de Lima año 2017 [Tesis de Grado, Universidad Nacional de Trujillo]. <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/10662>
- Alcaide, G. G., Mirón, S. G., & González, A. M. G. (2018). La investigación actual y sus retos multidisciplinares. Editorial GEDISA.
- Alvarez, T. (2020). Los distribuidores, preocupados por la campaña de aire acondicionado. Climatización y Confort - CdeComunicacion.es. <https://climatizacion-y-comfort.cdecomunicacion.es/noticias/distribucion/38530/distribuidores-preocupados-campana-aire-acondicionado>
- Álvarez-Risco, A. (2020). Antecedentes de investigación. Repositorio Institucional - Ulima. <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/10819>
- Barletta, G. (2020). Sector de aire acondicionado ve oportunidades de negocios. Portafolio.co. <https://www.portafolio.co/negocios/sector-de-aire-acondicionado-ve-oportunidades-de-544814>
- Bernal Ponce, L. A., Ramírez Rocha, A., & Pérez Navarro, R. (2021). A causality approach in the analysis of the trade-off between financial sustainability and outreach. Finance Research Letters, 42, 101920. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.101920>
- Bezerra Morais, H. C., & Da Silva Macedo, M. A. (2020). Relationship between earnings management and abnormal book-tax differences in Brazil. Revista Contabilidade & Finanças, 32, 46-64. <https://doi.org/10.1590/1808-057x202009230>
- Bilgin, R., & Dinc, Y. (2019). Factoring as a determinant of capital structure for large firms: Theoretical and empirical analysis. Borsa Istanbul Review, 19(3), 273-281. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2019.05.001>
- Carrion Morocho, T. M. (2019). Propuestas de mejora de los factores relevantes de la gestión financiera de la empresa Terraclima J & a E.I.R.L. – Piura, 2018. [Tesis

- de Grado, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13231>
- Chu Rubio, M. (2020). El ROI de las decisiones del marketing (Primera edición). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
<https://publicaciones.upc.edu.pe/el-roi-de-las-decisiones-del-marketing-s7now.html>
- Cont, R., Kotlicki, A., & Valderrama, L. (2020). Liquidity at risk: Joint stress testing of solvency and liquidity. *Journal of Banking & Finance*, 118, 105871.
<https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2020.105871>
- Correa-Mejía, D. A., & Lopera-Castaño, M. (2020). Financial ratios as a powerful instrument to predict insolvency; a study using boosting algorithms in Colombian firms. *Estudios Gerenciales*, 229-238.
<https://doi.org/10.18046/j.estger.2020.155.3588>
- Del Pozo Alarcón, L. A., Elías Reátegui, W. L., Gutiérrez Villavicencio, L. Á., Juárez Cortéz, R. A., & Merino Salas, J. A. (2021). El reporte de sostenibilidad como herramienta de gestión de G.I. Industrias Perú S.A.C. [Tesis de Maestría, PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ].
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/18182>
- Della Seta, M., Morellec, E., & Zucchi, F. (2020). Short-term debt and incentives for risk-taking. *Journal of Financial Economics*, 137(1), 179-203.
<https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2019.07.008>
- Demmou, L., Franco, G., Calligaris, S., & Dlugosch, D. (2021). Liquidity shortfalls during the COVID-19 outbreak: Assessment and policy responses. OECD.
<https://doi.org/10.1787/581dba7f-en>
- Diario El Peruano. (2021). Decreto Supremo que prorroga la Emergencia Sanitaria declarada por Decreto Supremo N° 008-2020-SA, prorrogada por Decretos Supremos N° 020-2020-SA, N° 027-2020-SA y N° 031-2020-SA-DECRETO SUPREMO-N° 009-2021-MINSA.
<http://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/decreto-supremo-que-prorroga-la-emergencia-sanitaria-declara-decreto-supremo-n-009-2021-minsa-1929103->

- Díaz, Y. E., Báez, L. L., & García, J. J. S. (2019). Didáctica de la investigación. MAPorrúa.
- Eboli, M. (2019). A flow network analysis of direct balance-sheet contagion in financial networks. *Journal of Economic Dynamics and Control*, 103, 205-233. <https://doi.org/10.1016/j.jedc.2019.04.007>
- Fernández de Guevara, J., Maudos, J., & Salvador, C. (2021). Effects of the degree of financial constraint and excessive indebtedness on firms' investment decisions. *Journal of International Money and Finance*, 110, 102288. <https://doi.org/10.1016/j.jimonfin.2020.102288>
- Gitman, L. (2017). *Fundamentos de inversiones*. (Décima edición). Pearson Educación. <https://www.pearsonenespanol.com/mexico/tienda-online/fundamentos-inversiones-gitman-10ed-ebook1>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2017). *Principios de Administracion Financiera* (Decimosegunda edición). https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAWRENCE_J_GITMAN
- Grove, S., & Gray, J. (2019). *Investigación en enfermería Desarrollo de la práctica enfermera basada en la evidencia* (Septima edición). Elsevier. <https://www.elsevier.com/books/investigacion-en-enfermeria/grove/978-84-9113-511-1>
- Guragai, B., Attachot, W., & Peabody, S. D. (2020). Financial statement presentation of discontinued operations: Determinants and consequences. *Advances in Accounting*, 49, 100472. <https://doi.org/10.1016/j.adiac.2020.100472>
- León Sánchez, L. Y. (2019). *Estrategias para incrementar la rentabilidad de una empresa de servicios de Ingeniería y Aire Acondicionado*, Lima 2019. [Tesis de Grado, Universidad Norbert Wiener]. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3307>
- Liang, D., Lu, C.-C., Tsai, C.-F., & Shih, G.-A. (2017). Financial ratios and corporate

governance indicators in bankruptcy prediction: A comprehensive study. *European Journal of Operational Research*, 252(2), 561-572. <https://doi.org/10.1016/j.ejor.2016.01.012>

Olivera Milla, M. E. (2017). *Herramientas de gestión financiera* (1era edición). Ediciones Caballero Bustamante. <https://isbn.cloud/9786124048784/herramientas-de-gestion-financiera/>

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

Rachel, T., & Morrissey, J. (2020). *El manual de práctica de investigación y ética profesional para psicólogos, consejeros, psicoterapeutas y psiquiatras* (Tercera edición). <https://www.routledge.com/The-Handbook-of-Professional-Ethical-and-Research-Practice-for-Psychologists/Tribe-Morrissey/p/book/9781138352087>

Rivera Castillo, P. Y. (2020). *Cultura financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Frionorte E.I.R.L, Chiclayo 2018* [Tesis de Grado, Universidad Señor de Sipán]. <http://repositorio.uss.edu.pe//handle/20.500.12802/6816>

Rivera Quintero, J. J. (2020). El Efecto del COVID-19 en la Economía y la Educación: Estrategias para la Educación Virtual de Colombia. *Revista Scientific*, 5(17), 280-291. <https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2020.5.17.15.280-291>

Rodriguez, C., & Torres, J. (2020). Central coordination and profitability in large Latin American business groups. *Journal of Business Research*, 119, 599-609. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.07.007>

Salgado Lévano, C. (2018). *Manual de investigación, teoría y práctica para hacer la tesis según la metodología cuantitativa* (Primera edición). <https://pdfcoffee.com/040-mastertesis-manual-de-investigacion-teoria-y-practica-para-hacer-la-tesis-segun-la-metodologia-cuantitativa-cecilia-salgado-levano-2018pdf-4-pdf-free.html>

Sasmaz, M. B. (2017). A 1904 episode in self-regulation: Arthur Lowes Dickinson and

the development of the income statement. *Research in Accounting Regulation*, 27(2), 190-192. <https://doi.org/10.1016/j.racreg.2015.09.010>

Sevilla Arias, A. (2017). Margen Bruto. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/margen-bruto.html>

Thacker, P. G., Witte, R. J., & Menaker, R. (2020). Key financial indicators and ratios: How to use them for success in your practice. *Clinical Imaging*, 64, 80-84. <https://doi.org/10.1016/j.clinimag.2020.03.015>

Tribe, R., & Morrissey, J. (2020). *The Handbook of Professional Ethical and Research Practice for Psychologists, Counsellors, Psychotherapists and Psychiatrists* (R. Tribe & J. Morrissey, Eds.). Routledge. <https://www.routledge.com/9781138352087>

Ugarteche, O. (2019). MODERNIZACIÓN REFORMISTA Y DEUDA EXTERNA EN EL PERÚ, 1963-1976. Instituto de estudios peruanos. <https://fondoeditorial.iep.org.pe/producto/modernizacion-reformista-y-deuda-externa-en-el-peru-1963-1976/>

Ventura-León, J. L. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. *Revista Cubana de Salud Pública*, 43(4).

Wilson, R. M. (2017). *Researching Accounting Education: Australian Contributions* (Primera). <https://www.routledge.com/Researching-Accounting-Education-Australian-Contributions/Wilson/p/book/9781138478367>

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala/ niveles de medición
<p>Variable Independiente:</p> <p>Indicadores Financieros</p>	<p>Según Thacker, Witte & Menaker (2020) son relaciones entre una o más cuentas del balance general y de otros estados financieros de entidades o empresas, cuyos resultados son aptos para interpretarse como indicadores del desempeño de una determinada gestión financiera. Estos permiten realizar una evaluación financiera a la empresa y así saber cuáles son sus perspectivas económicas, es decir muestran la evolución de las magnitudes de las empresas a través del tiempo.</p>	<p>Los indicadores financieros cuyas dimensiones lo conforman se medirán mediante la recolección de datos a través de estados financieros.</p>	<p>Liquidez</p> <hr/> <p>Endeudamiento</p> <hr/> <p>Rentabilidad</p>	<p>Razón Ácida Prueba super Ácida Liquidez Corriente</p> <hr/> <p>Endeudamiento a corto plazo Endeudamiento a largo plazo Endeudamiento Total</p> <hr/> <p>Margen de Ventas ROE ROI</p>	<p style="text-align: center;">De Razón</p>
<p>Variable Dependiente:</p> <p>Análisis Contable</p>	<p>Salvador, Rissatti, Rover & Borba (2019), es el procedimiento que ayuda a estudiar todos y cada uno de los resultados de la empresa u organización separada en sus partes para después generar un diagnóstico del desempeño financiero de la misma, gracias a este estudio se puede obtener las causas de aquellos problemas que pueden estar sucediendo en la empresa en ámbitos como la productividad, la eficiencia en la utilización de activos, el cumplimiento de las obligaciones, el comportamiento de sus clientes, la contabilidad y sus finanzas y así poder tomar las respectivas acciones correctivas.</p>	<p>Análisis contable cuyas dimensiones lo conforman se medirán mediante la recolección de datos a través de estados financieros.</p>	<p style="text-align: center;">Estados Financieros</p>	<p style="text-align: center;">Balance General</p> <hr/> <p style="text-align: center;">Estado de Resultados</p>	<p style="text-align: center;">De Razón</p>

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Cómo medir los indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. durante la crisis sanitaria?	Medir los indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. durante la crisis sanitaria.	Liquidez Endeudamiento Rentabilidad	Razón Ácida Prueba Super Ácida Liquidez Corriente Endeudamiento a corto plazo Endeudamiento a largo plazo Endeudamiento Total Margen de Ventas ROE ROI	Tipo Aplicada Enfoque Cuantitativo Diseño No experimental, transeccional- explicativo Técnica de Recolección de Datos Entrevista y Análisis Documental Ints. de Recolección de Datos Estados Financieros
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS			
¿Cuál es la estimación del ratio de liquidez en el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L?, ¿Cuál es el nivel de endeudamiento que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L durante la crisis sanitaria? ¿Cuál es el nivel de rentabilidad que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L?	Estimar el ratio de liquidez para el análisis contable de la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. Explicar el nivel de endeudamiento que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L durante la crisis sanitaria. Analizar los ratios de rentabilidad que tiene la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L	Estados Financieros	Balance General Estado de Resultados	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Sr.:

Ante todo, reciba mi cordial saludo:

La presente entrevista forma parte de un informe de investigación, cuyo objetivo fue Medir los indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. durante la crisis sanitaria. Se le agradece por anticipado su valiosa participación proporcionando la información requerida, la misma que será guardada con absoluta confidencialidad y sólo servirá para fines académicos y de investigación.

Nombre:

Fecha:

ENTREVISTA

PREGUNTAS GENERALES

- 1- ¿Cree usted que la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L. ha crecido económicamente en los últimos años?
- 2- ¿Qué tipo de problemas económicos ha presentado la empresa en el transcurso de los años?
- 3- ¿En los últimos tres años, la empresa ha presentado problemas de liquidez?
- 4- ¿La empresa recurre a financiamientos de terceros?
- 5- ¿La empresa, para solicitar créditos bancarios, realiza un análisis contable previo?
- 6- ¿Considera que la capacidad de endeudamiento de la empresa ha ido en aumento o decremento?

- 7- ¿La persona responsable realiza una evaluación constante de la información económica a través de ratios financieros?
- 8- ¿Según la información de periodos anteriores, la empresa se obtiene un alto nivel de rentabilidad?
- 9- ¿La contabilidad que realiza la empresa es interna o externa?
- 10- ¿Las operaciones de la empresa, son registradas manualmente o a través de un sistema contable?
- 11- ¿Los estados financieros de los últimos años, le han permitido a la empresa una correcta toma de decisiones?
- 12- ¿Con respecto a la situación actual, cómo evalúa la situación financiera de la empresa?
- 13- ¿Con respecto a los resultados obtenidos, en los Estado de resultados de años anteriores, cuál sería la variación a comparación con el presente año?
- 14- ¿En los meses de confinamiento, cuál es el comportamiento de las ventas de la empresa?
- 15- ¿La empresa, cuenta con la solvencia suficiente para mantenerse operativa durante la época de pandemia?
- 16- ¿Cuáles fueron los meses en los que se pudo evidenciar el nivel de afectación de la pandemia?
- 17- ¿Cuál es el nivel de incremento de los costos para prestar el servicio en época de pandemia?
- 18- ¿Qué decisiones considera necesarias al término de sus operaciones respecto al año 2021?

ANEXO 4: CARTA DE PRESENTACIÓN



"Año de la Universalización de la Salud"

Piura, 29 de noviembre de 2020

CARTA N° 095 - 2020-UCV-VA-P07/CCP

SEÑOR

DAVID SEGUNDO CHUYES CÓRDOVA

GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA TERRACLIMA J & A E.I.R.L

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. **DIAZ CORNEJO, LILIANA FRANCESCA** con código N° 7001056212, es ALUMNA del IX CICLO de nuestra casa de estudios, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Carrera Profesional de Contabilidad, quien se encuentra realizando el proyecto de investigación denominado "**Indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L durante la crisis sanitaria**", por lo cual solicito información sobre los estados financieros y entrevista con el gerente general, contador y asesor contable y así poder dar cumplimiento al trabajo encomendado por el curso de Proyecto de Investigación.

Conocedores de su compromiso por el desarrollo educativo, solicito brindar las facilidades del caso a las estudiantes, a fin de que puedan recopilar la información necesaria para su trabajo de investigación.

Esperando contar con su apoyo, sin otro particular quedo de usted.

Atentamente,



MG. LETTY ANGELICA HUACCHILLO PARDO
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO

CAMPUS PIURA
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV

ucv.edu.pe

ANEXO 5: CARTA DE ACEPTACIÓN

“AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD”

Piura, 30 de noviembre de 2020

Mg. Letty Angélica Huacchillo Pardo.
Coordinadora de la Carrera de Contabilidad
Presente.


REF: Carta N° 095-2020-UCV-VA-P07 / CCP de fecha 30 de noviembre de 2020

De manera muy atenta manifestamos nuestro interés y conocimiento de la investigación titulada **“Indicadores financieros para el análisis contable en la empresa TERRACLIMA J & A E.I.R.L durante la crisis sanitaria”**.

Elaborada por la Srta. Liliana Francesca Diaz Cornejo, identificada con código de matrícula N° 7001056212 alumna de la casa de estudios de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Carrera Profesional de Contabilidad.

En este sentido nos comprometemos a participar en este proceso poniendo a su disposición la información contable de la empresa y el apoyo necesario para el desarrollo de la propuesta.

Cordialmente.


TERRACLIMA J & A E.I.R.L
DAVID CHUYES CORDOVA
GERENTE GENERAL

GERENTE GENERAL

David Segundo Chuyes Córdova.

DNI N°: 80473667

TERRACLIMA J & A E.I.R.L

RUC N°: 20526154887

ANEXO 6: VALIDACIONES DE LOS INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Robert Crisanto Velasco, con DNI N° 46940616 Magister en Gestión Pública
 N° ANR/COP 07-3438 de profesión Contador Público
 desempeñándome actualmente como Docente Universitario
 en Universidad César Vallejo

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.

	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

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 05 días del mes de Noviembre de Dos mil veinte.

CPC. ROBERT S. CRISANTO VELASCO
 CCPP. 07-3438

Mg. : Robert Crisanto Velasco
 DNI : 46940616
 Especialidad : Mag. Gestión Pública
 E-mail : r.crisanto.velasco@gmail.com

**INDICADORES FINANCIEROS PARA EL ANÁLISIS CONTABLE EN LA EMPRESA
TERRACLIMA J & A E.I.R.L DURANTE LA CRISIS SANITARIA.**

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: ENTREVISTA

Indicadores	Criterios	Deficiente					Regular					Buena					Muy Buena					Excelente					OBSERVACIONES
		0 - 20	21 - 40	41 - 60	61 - 80	81 - 100	0 - 20	21 - 40	41 - 60	61 - 80	81 - 100	0 - 20	21 - 40	41 - 60	61 - 80	81 - 100	0 - 20	21 - 40	41 - 60	61 - 80	81 - 100						
ASPECTOS DE VALUACION																											
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																										
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																										
3. Actualidad	Adecuado al enfoque técnico abordado en la investigación																										
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus items																										
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																										


 CP. ROBERTO S. CRUZADO VELASCO
 CCPP-81-3428

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ROMÁN VÍLCHEZ INGA, con DNI N° 02666472, Doctor en CONTABILIDAD Y FINANZAS.....
 N° ANR/COP A-1130407, de profesión CONTADOR PÚBLICO.....
 desempeñándome actualmente como DOCENTE UNIVERSITARIO..... en
 UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA.....

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del instrumento:

Entrevista

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

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura del día 07 del mes de noviembre del año 2020.

Dr. : Román Vílchez Inga
 DNI : 02666472
 Especialidad : Contabilidad
 E-mail : románvilchez@hotmail.com



Dr. Román Vílchez Inga
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 410 RUC. 100266647

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Jorge Edmundo Gallardo Zapata con DNI N° 02869542 Magister
 en Administración de Empresas
 N° ANR/COP 1252 de profesión Contador Público
 desempeñándome actualmente como Docente Universitario
 en Universidad Privada Antenor Vargas

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.

	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

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 05 días del mes de Noviembre de Dos mil veinte.

Mg. : Jorge E. Gallardo Zapata
 DNI : 02869542
 Especialidad : Administración de empresas
 E-mail : Jegallardo2204@hotmail.com


 CPC. Jorge E. Gallardo Zapata
 MT. 1252

Balance General al 31 de Diciembre de 2018

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes de efectivo	38,523	Obligaciones Financieras	9,935
Cuentas por cobrar comerciales (Neto)	9,972	Cuentas por pagar comerciales	2,327
Otras cuentas por cobrar (Neto)	81,663	Cuentas por pagar a partes relacionadas	570
Existencias	6,299	Otras cuentas por pagar	9,417
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	136,457	TOTAL PASIVO CORRIENTE	22,249
		PASIVO NO CORRIENTE	0.00
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00
Activos Adq. En Arrend. Financiero-neto	2,481	TOTAL PASIVO	22,249
Inmuebles Maq. Y Equipos netos	20,668		
Depreciación	-10,327	PATRIMONIO	
ACTIVO DIFERIDO	28,410	Capital	500
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	41,232	Resultados acumulados	151,850
		TOTAL PATRIMONIO	155,440
		RESULTADO DEL EJERCICIO	
		Resultado del ejercicio	3,090
		UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	3,090
			<u>3,090</u>
TOTAL ACTIVO	177,689	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	177,689


 TERRACLIMA J & A E.I.R.L.

 DAVID CHUYES CORDOVA
 GERENTE GENERAL

FUENTE: TERRACLIMA J & A E.I.R.L



ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS POR NATURALEZA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

VENTAS NETAS	396,966
COSTO DE VENTAS	-149,145
UTILIDAD BRUTA	247,821
GASTOS DE VENTA	-242,959
GASTOS ADMINISTRATIVOS	
RESULTADO DE OPERACIÓN	4,862
INGRESOS DIVERSOS	
INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS	-1,772
PERDIDA CAMBIARIA	
RESULTADO ANTES DE PARTIC. E. IMPTOS	3,090
PARTICIPACIONES 10%	
IMPUESTO A LA RENTA	
RESULTADO DEL EJERCICIO	3,090
I.R 29.5%	309
SALDO A FAVOR NO APLICADO EN EL ANTERIOR	-10,343
PAGO A CTA RENTA	-7,576
A PAGAR	-17,610


 TERRACLIMA J & A E.I.R.L.

 DAVID CHUYES CORDOVA
 GERENTE GENERAL

FUENTE: TERRACLIMA J & A E.I.R.L

BALANCE GENERAL			
al 31 de Diciembre de 2019			
ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes de efectivo	43,349	Remuneraciones y particip. por pagar	2,400
Cuentas por cobrar comerciales (Neto)	151,897	Obligaciones Financieras	134,309
Otras cuentas por cobrar (Neto)	81,533	Cuentas por pagar comerciales	4,510
Cuentas por cobrar diversas terceros	350.00	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	16,517
INVERSIONES EN VALORES	0.00		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	277,129	TOTAL PASIVO CORRIENTE	157,736
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Activos Adq. en Arrend. Financiero-Neto	3,840	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00
INMUEBLES MAQ. Y EQUIPO NETOS	36,138	TOTAL PASIVO	157,736
ACTIVO DIFERIDO	53,064	PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	93,042	Capital	500
		Resultados acumulados	154,941
		TOTAL PATRIMONIO	155,441
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	
		Resultado del ejercicio	56,994
		UTILIDAD NETAL DEL EJERCICIO	56,994
TOTAL ACTIVO	370,171	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	370,171

FUENTE: TERRACLIMA J & A E.I.R.L

TERRACLIMA J & A E.I.R.L.

 DAVID CHUYES CORDOVA
 GERENTE GENERAL

ESTADO DE PERDIDAS Y GANACIAS POR NATURALEZA
Al 31 Diciembre de 2020

VENTAS NETAS	724,643
COSTO DE VENTAS	-288,707
UTILIDAD BRUTA	435,936
COMPRAS	282,408
VARIACION DE EXISTENCIAS	-282,408
GASTOS PRESTADOS POR TERCEROS	190,142
VALOR AGREGADO	245,794
GASTOS DE PERSONAL	-132,357
GASTOS POR TRIBUTOS	-490.40
EXCEDENTE BRUTO DE EXPLORACIÓN	112,947
OTROS GASTOS DE GESTION	-36,117
DESC. REBAJAS Y BONIF. OBTENIDAS	0.00
INGRESOS DIVERSOS DE GESTION	17
OTROS INGRESOS	
VALUACION Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-5,683.52
RESULTADO DE EXPLOTACION	71,163
INGRESOS FINANCIEROS	17
GASTOS FINANCIEROS	-14,169
UTILIDAD ANTES DE PART. EIMP. A LA RENTA	56,994
PARTICIPACION DIFERIDA TRABAJADORES	0.00
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	0.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	56,994


TERRACLIMA J & A E.I.R.L.
DAVID CHUYES GORDOVA
GERENTE GENERAL

Balance General
Al 31 de Diciembre de 2020

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes de efectivo	87,488.34	Obligaciones Financieras	220,084.77
Cuentas por cobrar comerciales (Neto)	24,185.02	Cuentas por pagar comerciales	13,000.50
Otras cuentas por cobrar (neto)	83,154.81	Cuentas por pagas a partes relacionadas	53.50
Existencias (neto)	14,499.72	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	49,604.10
INVERSIONES EN VALORES	0.00		
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	282,742.87
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	209,327.89		
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Activos Adq.en Arrend. financiero-Neto	3,839.73		
INMUEBLES MAQ. Y EQUIPO NETOS	235,744.82	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0.00
ACTIVO DIFERIDO	39,186.73		
		TOTAL PASIVO	282,742.87
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	278,771.28		
TOTAL ACTIVO	488,099.17	PATRIMONIO	
		Capital	500.00
		Resultados acumulados	200,231.75
		TOTAL PATRIMONIO	200,731.75
		RESULTADOS DEL EJERCICIO	
		Resultado del ejercicio	4,624.55
		UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	4,624.55
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	488,099.17

TERRACLIMA J & A E.I.R.L.
DAVID CHUYES CORDOVA
GERENTE GENERAL

FUENTE: TERRACLIMA J & A E.I.R.L

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS POR NATURALEZA
AL 31 Diciembre DE 2020

VENTAS	385,134.88
DESCUENTOS CONCEDIDOS	0.00
VENTAS NETAS	385,134.88
COSTO DE VENTA	(98,188.77)
UTILIDAD BRUTA	286,946.11
COMPRAS	(112,688.77)
VARIACION DE EXISTENCIAS	112,688.77
GASTOS DE PRESTADOS POR TERCEROS	(176,079.60)
VALOR AGREGADO	110,866.51
CARGAS DE PERSONAL	(61,148.96)
GASTOS POR TRIBUTOS	(2,532.10)
EXCEDENTE BRUTO DE EXPLOTACION	47,185.45
OTROS GASTOS DE GESTION	(17,627.24)
DESC.REBAJAS Y BONIF.OBTENIDAS	0.00
INGRESOS DIVERSOS DE GESTION	51.20
OTROS INGRESOS	0.00
VALUACION Y DETERIORO DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(8,251.71)
RESULTADO DE EXPLOTACION	21,357.70
INGRESOS FINANCIEROS	10.66
CARGAS FINANCIERAS	(16,743.81)
UTILIDAD ANTES DE PART.EIMP.A LA RENTA	4,624.55
PARTICIPACION DIFERIDA TRABAJADORES	0.00
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	0.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	4,624.55

FUENTE: TERRACLIMA J & A E.I.R.L

TERRACLIMA J&A EIRL

DAVID CHUYES CORDOVA
GERENTE GENERAL