



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Estados Financieros y La Toma de Decisiones de la Empresa
Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL. Lima, 2021**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORES:

Marchan Celis, Ada Lourdes (ORCID: 0000-0002-8830-795X)Ortega
Cervantes Tony Alexander (ORCID: 0000-0002-2014-4381)

ASESOR:

Dr. Costilla Castillo Pedro Constante (ORCID: 0000-0002-1727-9883)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2021

Dedicatoria

Dedico con todo mi corazón mi tesis a mis padres, hermanos y sobre todo a nuestro divino creador Dios, por darme fortaleza en todo momento, para darme firmeza en mis metas, y a mi familia que siempre está presente en cada momento, aliados a mi meta desde el principio de mi carrera universitaria.

Agradecimiento

Agradezco a mis asesores en el desarrollo de mi informe de investigación, a los profesores que supieron orientar en nuestras dudas e inquietudes y el aliento a mejorar nuestros conocimientos académicos.

Índice de Contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenidos	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN	9
II. MARCO TEÓRICO	12
III. METODOLOGÍA	27
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	27
3.1.1 Tipo de estudio.....	27
3.1.2 Diseño de investigación.....	27
3.2 Variables y operacionalización	27
3.3 Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	28
3.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos.....	29
3.5 Procedimientos.....	30
3.6 Método de análisis de datos	30
3.7 Aspectos éticos	30
IV. RESULTADOS	32
V. DISCUSIÓN	47
VI. CONCLUSIONES	52
VII. RECOMENDACIONES	53
REFERENCIAS	54
ANEXO.....	61

Índice de tablas

Tabla 1. Prueba de Confiabilidad (Alfa de Cronbach) de la variable “Estados financieros”	29
Tabla 2. Prueba de Confiabilidad (Alfa de Cronbach) de la variable “Estados financieros”	29
Tabla 3. Prueba de Confiabilidad (Alfa de Cronbach) del instrumento.....	30
Tabla 4. Variable “Estados financieros”	32
Tabla 5. Dimensión “Proyección de los estados financieros”	34
Tabla 6. Dimensión “Análisis de los Estados Financieros”	35
Tabla 7. Dimensión “Ratios financieros”	36
Tabla 8. Variable “Toma de decisiones”	37
Tabla 9. Dimensión “Decisiones estratégicas”	38
Tabla 10. Dimensión “Decisiones tácticas”	39
Tabla 11. Dimensión “Decisiones operativas”	40
Tabla 12. Prueba de normalidad	41
Tabla 13. Interpretación del coeficiente de Correlación Rho de Spearman	42
Tabla 14. Resultado de Hipótesis General.....	43
Tabla 15. Resultado de Hipótesis específica 1.....	44
Tabla 16. Resultado de Hipótesis específica 2.....	45
Tabla 17. Resultado de Hipótesis específica 3.....	46

Índice de figuras

Figura 1. Tabla de frecuencia variable “Estados financieros”	33
Figura 2. Tabla de frecuencia dimensión “Proyección de los Estados financieros”	34
Figura 3. Tabla de frecuencia dimensión “Análisis de los Estados Financieros”	35
Figura 4. Tabla de frecuencia dimensión “Ratios financieros”	36
Figura 5. Tabla de frecuencia variable “Toma de decisiones”	37
Figura 6. Tabla de frecuencia dimensión “Decisiones estratégicas”	38
Figura 7. Tabla de frecuencia dimensión “Decisiones tácticas”	39
Figura 8. Tabla de frecuencia dimensión “Decisiones operativas”	40

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo Determinar la relación que existe entre los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. La importancia de la investigación presentada radica en realizar correctamente los estados financieros los cuales su relación con las decisiones debe de ser certeras para que la empresa pueda cumplir con sus objetivos.

El tipo de investigación es aplicada, siendo su estudio es no empírico y de corte transversal, se utilizó un instrumento para la recolección de datos de la muestra siendo 40 personas. El medidor de confiabilidad fue bajo el coeficiente de Alfa de Cronbach y la comprobación de las hipótesis se realizó bajo la prueba de Rho Spearman utilizando el programa estadístico SPSS.

En esta investigación se llegó a la conclusión que existe relación entre los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Palabras claves: estados financieros, toma de decisiones, organización, procesos.

Abstract

The objective objective of this research is to determine the relationship between the Financial Statements and the decision-making of the Investment Company and Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. The importance of the research presented lies in correctly performing the financial statements which It is related to decisions, which must be accurate so that the company can meet its objectives.

The type of research is applied, being its study is non-empirical and cross-sectional, an instrument was used to collect data from the sample being 40 people. The reliability meter was under Cronbach's Alpha coefficient and hypothesis testing was performed under the Rho Spearman test using the SPSS statistical program.

In this investigation, it was concluded that there is a relationship between the Financial Statements and the decision-making of the Investment Company and Distribuidora Jimmy Import SCRL of Lima, 2021.

Keywords: financial statements, decision making, organization, processes.

I. INTRODUCCIÓN

Las entidades del sector comercio dedicados a la actividad de compra - venta de artefactos eléctricos, de la ciudad de Lima, Perú, según datos proporcionado por el Ministerio de comercio exterior y turismo (Mincetur), siendo unas entidades operativas encargada de velar por este sector del comercio del rubro de artículos eléctricos (televisores, equipos, DVD, parlantes).

El INEI (2010) adopta la clasificación de las actividades económicas establecidas internacionalmente (la CIIU Rev. 4).

El Mincetur (2014) sostiene que, del total de empresas registradas en SUNAT (1 883 531 empresas), el 46,7% corresponden al sector comercio a actividades comerciales. Aunque las grandes, medianas y pequeñas representan solo el 4,0% del total, emplean 2,015 trabajadores y contribuyen con el 1.6 % del PBI.

Es común que la administración de las empresas comerciales no priorice el registro de sus transacciones y muchas veces ni siquiera cuenta con un encargado en la contabilidad por lo cual no tienen como conocer la situación financiera de sus empresas ni pueden proyectarla.

Por tal razón, me propongo determinar, la relación que existe entre los estados financieros y la toma de decisiones de una empresa en particular, de lo cual se derivan los problemas, los objetivos y las hipótesis de la investigación.

El problema general que me he planteado es el siguiente: ¿Qué relación existe entre los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021?

Del problema general se derivan los siguientes problemas específicos: 1. ¿Qué relación existe entre la proyección de los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima,

2021? 2. ¿Qué relación existe entre el análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021? 3. ¿Qué relación existe entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021?

En concordancia con el problema general planteado, se deriva el objetivo general siguiente: Determinar la relación que existe entre los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

A su vez, del objetivo general, se derivan los siguientes objetivos específicos: 1. Determinar la relación que existe entre la proyección de los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. 2. Determinar la relación que existe entre el análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. 3. Determinar la relación que existe entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Asimismo, la hipótesis que responde al problema general planteado es la siguiente: Existe una relación significativa entre los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Y las hipótesis que proponen una respuesta tentativa a los problemas específicos son las siguientes: 1. Existe una relación significativa entre la proyección de los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. 2. Existe una relación significativa entre el análisis vertical y horizontal de los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. 3. Existe una relación significativa entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Finalmente, debemos indicar que la investigación se justifica, en primer lugar, por su conveniencia, lo que significa que establecerá las limitaciones y dificultades, las potencialidades y las oportunidades, así como las condiciones de la eficiencia y de la eficacia organizativa en las organizaciones empresariales que desean saber sobre la información financiera de su empresa, en el momento que se requiera en forma, clara, precisa y oportuna, y así tomar mejores decisiones en cuanto a mejorar la gestión, en el efectivo que se dispone, en las cuentas por cobrar, en compras de mercaderías, en las obligaciones por pagar, a proveedores, a entidades financieras, así como también, en cuanto a su ventas, costos y gastos.

En segundo lugar, la investigación se justifica por su relevancia social, puesto que las empresas del sector aportan al estado a través de los impuestos que aportan, sea por las transacciones que realizan o por los ingresos que generan, lo cual contribuye al desarrollo del país, los resultados de la investigación permitirán analizar los diversos factores implicados en la información financiera mejorando los procesos, este resultado podrá servir como insumo para las demás empresas del sector del distrito de lima.

En tercer lugar, la investigación se justifica por su valor teórico, ya que La investigación permitirá exponer los principales conceptos y enfoques teóricos de la información financiera, como los principios contables, que rigen el manejo contable no solo en el país, sino en el mundo.

En cuarto lugar, la investigación se justifica por su utilidad metodológica, ya que se rige por los parámetros tecnológicos de toda investigación científica. Los diversos procedimientos metodológicos (técnicas, e instrumentos) se utilizarán en la acumulación de información, su sistematización, su validación respecto a las hipótesis enunciadas y la medición e interpretación de los resultados obtenidos. Si bien solo se va a tratar de una empresa del sector comercio, los resultados obtenidos solo tendrán una validez de generalización para otras empresas similares en el nivel del comercio del distrito objeto de estudio.

II. MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

Antecedentes internacionales

Monterrosa-Castro, Ospino-Pinedo y Quintana-Pérez (2018), en su artículo, se propusieron desarrollar una herramienta Informática para la indagación de los reportes Financieros que se manejan en una organización de Cartagena, Colombia, en una tesis descriptiva y de diseño no experimental, llegando a la conclusión que la utilización de una herramienta sistemática que aplica a investigaciones relacionados a reportes financieros es muy importante, ya que con el tiempo, puede convertirse en un proceso de apoyo en tomar mejores elecciones.

Muñoz (2018), en su artículo, se propuso analizar la situación económica el área de camarones de Huaquillas, Arenillas provincia de El Oro, por los últimos años, utilizando como indicadores: la liquidez, el endeudamiento, la rentabilidad y el capital de trabajo, en un estudio descriptiva, de una delineación no empírico, longitudinal, llegando a la conclusión que siendo el área de camarones la Provincia de El Oro, en la parte financiera es fuerte, dado que sus indicadores muestran una eminente consolidación.

Morales-Díaz (2018), en su artículo, se propuso analizar los cambios introducidos en la NIIF 9, la NIIF 15 y la NIIF 16, considerando que dichos cambios tendrán variaciones que se evidenciarán en los EEFF. Dichos impactos serán mayores o menores que están en función a las operaciones que desarrolle el ente, de los instrumentos financieros que utilice y de diversos arrendamientos que se utilicen.

De la Hoz, Revilla y De la Hoz (2017), en su artículo, se propusieron separar el capital humano según los punto de vista de las NIIF, en un estudio descriptiva, de delineación no empírico y de corte cruzado, tomando como caso de estudio a la ferretería del consejo Maracaibo que vende productos de ferretería y no de obra, llegando a la conclusión que los estados financieros de la empresa observada, no

revela el capital intelectual dentro de los activos intangibles puesto que no se adquiere ni se desarrolla.

Ortiz et al (2019), tesis de título: “Análisis financiero de la empresa Luis Enrique Cubillos y cia Ltda. Para la evaluación económica y contable del periodo 2017-2018”. El objetivo de la investigación fue analizar de forma integral los estados financieros empleando los métodos que sean necesarios y que permitan identificar aquellos aspectos de oportunidades y de amenazas que tenga una incidencia en el funcionamiento de la Organización. En la cual concluyeron que se evidenció que hay diversas diferencias entre los ingresos operacionales en comparación con el costo ventas, asimismo, de diversos errores en la información de los estados financieros que ocasiono que se hayan tomado decisiones teniendo como base información que no demuestra la realidad económica de la empresa.

Jordan (2018), tesis de título: “Situación financiera de unión provincial de operadoras de transporte en taxis de el oro en el periodo 2016 y 2017”. Se propuso poner en evidencia la realidad financiera de la unidad de análisis en los periodos ya mencionados, por medio de la realización de un examen financiero, para llegar a cabo el proceso de toma de decisiones. Asimismo, se llegó a la conclusión acerca de la importancia de realizar diversas herramientas de análisis a los reportes financieros, ya que de acuerdo a ello se puede determinar la realidad de la organización, asimismo, que brinda el soporte necesario para poder tener una visión más clara de las decisiones que se tendrán que tomar por el bien de la empresa, es por ello, que permite tener un planteamiento claro, conciso y preciso de la realidad situacional del ente y cómo sus recursos han sido distribuidos y asignados para el desarrollo de las actividades empresariales.

Antecedentes nacionales

Saravia (2019), en su tesis, se propuso estudiar los informes financieros que decida manifestar su aporte en la elección del rublo textil manufacturero, San Martín de Porres, en un estudio explicativo, de anteproyecto no empírico de corte transversal, usando el método de la encuesta y, como herramienta, el programa que fue aplicado a 40 empresas del sector, teniendo como finalidad los programas

operativos de las empresas se basan en la producción, lo cual no está mal; el problema es que los estándares que se toman en consideración para poder tomar algún cambio en la dirección no permiten establecer las desviaciones que se producen respecto de las metas y, por lo tanto, no se pueden introducir, oportunamente, medidas correctivas.

Dávila (2018), en su tesis, se propuso demostrar que los reportes financieros incidir en tomar decisiones de la entidad Nexos Operador Logístico SAC 2018, en una investigación explicativa, del anteproyecto no empírico y de corte cruzado, usando el método documental y, como herramienta, la ficha documental con los datos de los Estados Financieros del año 2018 de la empresa, por lo tanto el autor concluye mencionando que la contrastación de la data del estado financiero del ente, le permitió tomar mejores decisiones de inversión, operativas y de manejo de la liquidez.

Cerna y Carlos (2018), en su tesis dirigido el efecto de las elecciones financieras de las Mypes rurales del departamento, Cajamarca, en sus Estados contables, en una indagación explicativa, de anteproyecto no empírico y de corte cruzado, usando las técnicas de entrevistas y encuesta , como herramienta, el programa que fue dado a trece representantes de las empresas (tres entrevistas y 10 encuestas), llegando a la conclusión los estados contables si inciden afirmativamente en el efecto toma de elecciones financieras de las Mypes rurales del departamento, Cajamarca.

Cueva (2018), en su tesis, se propuso orientar el estudio de los estados contables para determinar la incidencia en la toma de elecciones por unidad de actividades en la entidad Motoraqp S.A.C. – 2017, en un examen explicativa, de anteproyecto no empírico longitudinal, usando el método documental , como herramienta, la ficha documental, tomó los datos de los reportes financieros de dos años anteriores a la investigación, llegando a la conclusión el estudio de los estados contables sí inciden sobre la toma de elecciones, porque la aplicación en diversos métodos de análisis financiero (el método vertical, el método horizontal y las razones financieras) las unidades de negocio toman conocimiento del estado

del negocio y, a partir de ahí, realizan las acciones necesarias para el mejor funcionamiento del negocio.

Sinarahua y Paredes (2018), en su tesis se propusieron evaluar los resultados del análisis de estados contables y su incidencia en la toma de elecciones de la Entidad Grupo Shilcayo S.A.C. Distrito de La Banda de Shilcayo año 2016-2017, en un examen explicativa, de anteproyecto no empírico, longitudinal, tomando como caso de estudio a la Entidad Grupo Shilcayo S.A.C., utilizando la técnica documental y, como instrumento, la ficha documental que tomó los datos de los estados financieros de los años 2016 y 2017, el autor concluye haciendo mención que en la organización hay muchas deficiencias porque al personal no se le ha capacitado oportunamente, demorando oportunamente en la detección de problemas para su corrección.

Kong (2017), en su tesis, se definió el grado de influencia del estudio de estados contables en la toma de elecciones, en la Entidad de Transportes Gitano S.R.L. en la provincia de Trujillo, durante los años 2014 y 2015, en un examen explicativa, de anteproyecto no empírico longitudinal, usando el método de la encuesta y, como herramienta, el programa que fue dado a 48 trabajadores de la entidad, llegando a concluir que la entidad en estudio no considera sus lecciones en torno al estudio de sus Estados contables.

Paredes (2017), en su tesis, se propuso definir la incidencia del balance de estados contables en la toma de elecciones de la Entidad Expreso Internacional Titicaca Bolivia S.R.L. años 2014-2015, en un examen explicativa, de anteproyecto no empírico longitudinal, usando el método documental, como herramienta, la ficha documental que tomó los datos de estados contables de la entidad de años 2014 y 2015, llegando a concluir el estudio e interpretar los estados contables, constituye un aparato de gran importancia para la toma de elecciones de la entidad.

Quispe (2017), en su tesis, se propuso decir en qué medida el examen de estados contables inciden positivamente en la toma de elecciones jerárquicas de la Entidad Distribución Eléctrica del Perú, en un examen explicativa, de anteproyecto

no empírico y de corte cruzado, usando el método de observación, como herramienta, la ficha documental que se tomó de las 18 empresas del rubro que hay en el Perú, llegando a la conclusión el examen de estados contables, inciden positivamente en la efectividad, toma de elecciones jerárquicas de la Entidad Distribución Eléctrica del Perú.

Chávez y Vallejos (2017), en su artículo, se propusieron establecer la categoría y el trato que hay entre la gerencia de información contable y la toma de elecciones gerenciales en las organizaciones de Unión Peruana del Norte, Lima, en un examen correlacional, de anteproyecto no empírico y de corte cruzado, usando el método de encuesta, como herramienta, el programa que fue dado una muestra por conveniencia de 75 personas que incluía administradores, gerentes, y personal de mando medio de la Misión Centro-Oeste del Perú, por lo cual se logró determinar la existencia de la relación entre el uso de la información contable y la toma de elecciones gerenciales, que resultó estadísticamente significativa.

Irrazabal (2018), tesis de título: “Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de lima metropolitana en el periodo 2015”. El objetivo de la tesis fue mostrar la incidencia de la información relevante que otorga los estados financieros en la toma de decisiones. Se obtuvo como resultado que de la mayor parte de empresas encuestadas el mayor porcentaje presente diversos desconocimientos de la correcta realización de los estados financieros; por lo cual se llegó a la conclusión de que la aplicación de ratios otorga un análisis mayor a la información de los estados financieros, lo cual permite tomar mejores decisiones gerenciales.

Rimarachín y Quispe (2019), tesis de título: “Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la Empresa Rectificaciones y Repuestos Tarapoto SAC, Periodo, 2016-2017”. Su objetivo de la tesis fue analizar exhaustivamente e interpretar la información financiera de la empresa, con la finalidad de conocer con exactitud la realidad económica y financiera en la que se encuentra. Se concluyó que, una empresa puede llegar a establecerse en el

mercado siempre y cuando se diferencie de su competencia, otorgando un valor agregado. Asimismo, la información que se presenta en los estados financieros tiene que reflejar la realidad de la organización, ya que la información que otorga es la base para el proceso de toma de decisiones.

1.2 Bases teóricas

1.2.1 Estados financieros

A. Definición

Núñez (2016) se refiere a Estados contables: “como informe que resumen las operaciones de la entidad, con la finalidad que sirvan de apoyo para la toma de elecciones” (p. 27).

Ortiz (2018) considera que los estados financieros constituyen:

Un informe, que se realiza cada cierto tiempo, del estado de un negocio, sus avances y sus resultados. Aunque son informes objetivos, no están exentos de interpretaciones que puedan ofrecer quienes los elaboran, en función a su formación y experiencia, sin contradecir los 15 principios contables, al elaborar los informes contables deben tomarse en cuenta aspectos externos de la empresa (Como la situación económica mundial, nacional y sectorial, la situación política y normativa) y los aspectos internos de la empresa (la administración, el clima organizacional, el mercado y la producción). (p. 72)

Tanaka (2015) sostuvo que:

Los estados financieros se realizan no solo para conocer el estado de las transacciones económicas, comerciales y financieras de la empresa, sino también para conocimiento de otros usuarios como pueden ser inversores, trabajadores, entidades financieras, compradores, vendedores, el estado, todos los cuales toman decisiones en base a dicha información. (p. 146)

Gonzales, P (2013) definió:

Los estados financieros como los documentos que elaboran los encargados del manejo de la empresa con el fin de saber cuál es su situación económica

de la organización en el momento que la gerencia lo requiera. Dichos documentos también son de interés para las personas e instituciones externas a la empresa, pues le informan sobre el estado actual de la entidad, de los cambios ocurridos, tanto financiera como operativamente. (p. 14)

Mendoza y Ortiz (2018) sostuvo que:

Los estados contables son informes que sintetizan el proceso financiero de la entidad para un tiempo determinado. En ese sentido tiene gran valor tanto para la propia dirección de la entidad como para sus dueños, los acreedores, los que laboran en ella y para el propio estado. (p. 40)

B. Tipos de Estados Financieros

Existen diferentes clasificaciones de los estados financieros.

Murillo y Cáceres (2013), Núñez (2016), Mendoza y Ortiz (2018), consideraron que: Los estados financieros están constituidos por el: Estado de situación financiera, Estado de resultados integrales, Estado de cambios en el patrimonio neto, Estado de flujos de efectivo y Notas a los Estados Financieros (p. 41).

C. Análisis de los Estados Financieros

Wild, Subramanyam y Halsey (2007) afirmó que: “El examen financiero es el uso de los estados contables para estudiar la situación financiera de la organización, para estimar el cumplimiento financiero futuro” y lo desagregan en examen de la utilidad, estudio de fuentes y huso de fondos” (p.12).

Gonzales, P (2013) sostuvo que:

El examen de Estados contables estudia, emite un juicio través del informe contable manifestando la causa y el efecto de la administración de la entidad, para decir su situación actual y pronosticar su crecimiento a largo plazo, para tomar elecciones correctas”. Para realizar el análisis considera que existen varias técnicas como: el examen estructural financiera, las razones

financieras, los Estados contables comparativos, valor absoluto, valor relativo. (p. 18)

Murillo y Cáceres (2013) sostuvo que los estados financieros se pueden analizar a través de los siguientes indicadores: “Ebitda, Valor Agregado, Aumento de utilidades, ROE, ROA” (p. 124).

Gonzales, P (2013) definió la proyección de estados financieros:

Son informes para proyectar ingresos, egresos, en un tiempo requerido obteniendo los resultados requeridos en los estados contables como: el estado de resultado, el estado de situación financiera, el estado de flujo de efectivo, el estado de cambio en el patrimonio neto, proyección fundamental en la actividad del ente en especial en las MYPES debido a que cuando hay una oportunidad de inversión es más adecuado comprar los recursos para iniciar el proyecto, ya sea de corto, mediano y largo plazo. (p 15)

1.2.2 Toma de decisiones

A. Definición

Acosta-Rangel (2017) afirmó que: “La toma de decisiones es un acto propio de la persona humana, una transformación en las personas que hacen diariamente, entendiendo que dichos actos resulten fáciles o difíciles lo que en su caso obliga a realizar una transformación interna” (p. 150).

Cañabate (1998, p. 14) sostuvo que: “La toma de decisiones implica una elección entre alternativas [en las] que debemos estimar varios aspectos con continuidad contrario. La dificultad se incrementa cuando participan partes de duda. Algunos aspectos facilitan a la medición otros serán de difícil evaluación” (p. 14).

Manrique y De-Castro-Correa (2019, p. 149-150) sostuvo que:

En el conocimiento mental, la toma de elecciones es el desarrollo del conocimiento que conlleva a la elección de una dirección de hecho, en el

caso de una serie de etapas, funciona mediante transformaciones y entendimiento intuitivo y pensamiento tipo 2 o pensamiento deliberado. (p. 149-150)

Tirso (2019) definió:

La toma de decisiones se define como un proceso cognitivo y de carácter emotivo, donde un individuo o un grupo mediante una especie de selección o de filtro, acerca de las necesidades, intereses, condiciones y su entorno, realiza la elección de la alternativa más adecuada para resolver el problema o situación aquejada (p. 7)

Vidal (2012) sostuvo que:

La toma de elecciones en las entidades es una transformación difícil que se encuentra relacionado con el tamaño de la organización, interactuando, comunicándose, manteniendo la perspectiva empresarial, la toma de elección deberá tomarse en cuenta de varios puntos que favorecen al entendimiento totalmente. (p. 136)

B. Tipos de decisiones

Existen diferentes propuestas para clasificar las decisiones. En las siguientes líneas glosaremos alguna de ellas.

Cañabate (1998) clasificó a las decisiones en tres tipos: “decisiones en ambiente competitivo, también de aquellos cambios que se toman en situación de alta incertidumbre y de decisiones donde existen condiciones de certeza” (p. 64).

Murillo y Cáceres (2013) clasificaron en: “no estructuradas, estructuradas y semiestructuradas. Las etapas de las decisiones pueden ser: inteligencia, diseño, elección e implementación” (p. 122).

Chiavenato (2011) considero que:

Las organizaciones tienen que enfrentar desafíos internos y externos los cuales se enfrentan en la toma de decisiones en tres niveles: institucional, intermedio y operativo. En el nivel institucional se seleccionan y toman las decisiones que generen mayor valor de carácter relevante para la empresa, es decir, las decisiones estratégicas que tienen que ver con sus objetivos en el largo plazo y la manera de llegar a ellos; lógicamente, estas decisiones las toma el directorio. En el nivel intermedio o táctico como también se le conoce, corresponde tomar las decisiones a los departamentos que articulan los objetivos estratégicos con los de corto plazo. Y en el nivel operacional, se encuentran los técnicos que tienen que operacionalizar en la práctica lo que se tiene que hacer para cumplir tanto con los objetivos de largo plazo como de corto plazo establecidos por la organización. (p. 22-23)

Pilar (2011) considero que: “nos enfrentamos a distintos tipos de decisiones en funcionalidad de la disposición de los datos. Dichas decisiones serían: decisiones bajo certeza absoluta; decisiones bajo riesgo y decisiones bajo incertidumbre” (p. 46).

C. Análisis de las decisiones

Cañabate (1998) propuso distintos criterios para el análisis de las decisiones: “el punto de vista mínimo - máximo, y otros” (p. 71-72).

Pilar (2011) considero que:

Cuando se trata de tomar decisiones bajo certeza absoluta no hay mayor problema y lo único que hay que considerar las implicancias de tomar una decisión u otra. Cuando se trata de decisiones bajo riesgo, el problema se reduce a encontrar la forma de medir la probabilidad estadística de lo que esperamos que ocurra, tomando la decisión que tenga las mayores expectativas de rentabilidad para la empresa y, en el caso de la toma de decisiones bajo incertidumbre, considera que existen varios criterios para el análisis: el criterio de Laplace, el criterio maximin, el criterio maximax y el criterio del arrepentimiento minimax. (p.46)

Mintzberg, Quinn y Voyer (1997) definió las Decisiones Estratégicas: “Estas decisiones es un modelo que completa las principales llegadas y política empresarial a la vez determina los pasos coherentes de las actividades a hacer, una dirección estructurada conlleva al orden con la finalidad de lograr una situación viable” (p. 16).

Peña, B (2016) definió las Elecciones tácticas: “Son elecciones dadas por directivos de mando medio, asignando racionalmente los recursos disponibles para cumplir con los objetivos a nivel estratégico. Esta elección puede ser constantes y lo constante basta para confiar como precedente” (p. 6).

Huertas y Domínguez (2008), sostuvo que las Elecciones Operativas: “Esta decisión enfatiza que se encuentran enfocadas en particular a tareas concordantes con la actividad diaria en el desarrollo de las entidades, teniendo como propósito aplicar las etapas productivas que proteja en lograr los objetivos tácticos” (p. 12).

1.3 Definición de términos básicos

Wild, Subramanyam y Halsey (2007) definió el Análisis de las fuentes y la utilización de fondos: “Es el cálculo de cómo una entidad obtiene y distribuye sus recursos. Este estudio permite visorar futuras implicaciones de deuda de una organización” (p. 12).

Gonzales (2013) definió el análisis vertical: “Mediante este análisis se puede estimar la estructura interna de los estados contables para comprobar la participación porcentualmente de las cuentas, del mismo modo ubica los inversores y la deuda” (p. 29).

Gonzales (2013) definió el estudio horizontal:

Este estudio decide la variación que ha sufrido cada partida en comparación de dos periodos, esta técnica permite analizar varios años en la que se encuentra una entidad en un periodo dado y en una serie de años, con el fin

de visualizar si el comportamiento fue bueno, regular o malo para la empresa. (p. 31)

Wild, Subramanyam y Halsey (2007) definió el Análisis de la rentabilidad: “Se establece en las fuentes y los rangos de beneficios, estableciendo la medición de varios años de beneficios, incluyendo el estudio de las fuentes de beneficios y rotación” (p. 12).

Wild, Subramanyam y Halsey (2007) definió la proyección de estados financieros de corto plazo: “Establece un resumen sencillo sobre la situación financiera de la entidad a un tiempo determinado, la presentación estará supeditada a cómo lo solicita la empresa” (p. 77).

Wild, Subramanyam y Halsey (2007) definió la proyección de estados financieros a mediano plazo: “Este análisis es la que se acuerda para cubrir en un tiempo que no supere de 1 año a 5 años, se solicita para el reemplazo de los activos fijos y para capital de trabajo de la entidad” (p. 242).

Gonzales (2013) definió el estudio de las ratios financieras: “Se refiere a la proporción para examinar el funcionamiento, del pasado, del presente y futuro de la entidad. El estudio de proporciones es la manera más usada de examen financiero” (p. 41).

Gonzales (2013) definió el Análisis del rendimiento de los recursos (ROI):

Es un esquema de indicadores de carácter numéricos que se encuentran relacionados entre sí, los cuales permiten detectar, bajo un esquema de simple inspección, las debilidades que presenta la empresa un tiempo determinado. Es un sistema gráfico que permite para calcular, analizar y controlar el rendimiento de la inversión realizada, donde se considerada básicamente el control de los costos y sobre la rotación de los distintos tipos de activos. (p. 91)

Wild, Subramanyam y Halsey (2007) definió la proyección de estados financieros a largo plazo: “El análisis financiero de una empresa a largo plazo busca conocer la

capacidad económica que tiene para responder sus deudas a largo plazo, esto normalmente suele ser de 6 años a más” (p.116).

Murillo y Cáceres (2013) definió el Crecimiento de utilidades: “Es un índice de desarrollo que compara el incremento de los beneficios de la entidad en un año, respecto a las ganancias de la misma entidad en un año, expresado en porcentaje” (p. 124).

Murillo y Cáceres (2013) sostuvo el Crecimiento de ventas: “Es un índice de desarrollo, que compara las ventas hechas por la entidad en un tiempo definido, obtenidas por la misma entidad” (p. 124).

Cañabate (1998) sostuvo las Decisiones en ambiente competitivo: “Son aquellas en las que convergen diferentes personas, sabiendo que estas personas pueden ser varios agentes” (p. 64).

Cañabate (1998) definió las Decisiones en condiciones de certeza: “Son aquellas en las que se conoce con exactitud toda la información importante para estimar los resultados de elección de una alternativa” (p. 64).

Cañabate (1998) sostuvo las Decisiones en condiciones de incertidumbre: “Son decisiones en las que se presenta la ausencia de parte de la información que es necesaria para lograr la evaluación de las diversas alternativas (p. 64).

Gonzales (2013) definió el Endeudamiento:

La situación de deuda del ente indica el importe de efectivo de terceros que se han utilizado para generar beneficios. Normalmente el estudio financiero se encarga de compromisos a largo plazo de la entidad, debido a que estas obligaciones perjudican a la entidad en el tiempo a cancelar interés y a retribuir el importe solicitado. (p. 54)

Soto, Guanuche, Solórzano, Sarmiento y Mite (2017) definió el Estado de Flujo de Efectivo: “Es un reporte financiero que refleja los ingresos y egresos de efectivo

derivadas de las actividades de operación, de inversión, financiamiento de un ejercicio contable, información utilizada para saber el efectivo del ente y conocer su capital de trabajo” (p. 13).

Soto, Guanuche, Solórzano, Sarmiento y Mite (2017) definió el Estado de Resultados: “Es un documento de reporte, presenta datos de carácter económico, reflejando las utilidades generadas en un ejercicio contable, incluyendo los egresos” (p. 13).

Núñez (2016) definió el Estado de Situación Financiera: “Como un reporte que refleja la Indagación del inversionista en una empresa en un tiempo determinado, es un documento estático de suma importancia para la toma de decisiones” (p. 25).

Soto, Guanuche, Solórzano, Sarmiento y Mite (2017) definió el Estado de Variaciones del Capital Contable: “El estado del inversionista presenta cambios que se dan en un ejercicio contable, en relación con las cuentas que integran la conformación del patrimonio” (p. 13).

Gonzales (2013) definió: “La colocación del inversionista es la apreciación a nivel de cuentas del reporte de Situación de la entidad, esta diferenciación contable de la situación del inversionista se encuentra compuesto del activo, pasivo y patrimonio” (p. 27).

Gonzales (2013) definió la Liquidez: “Como lo suficiente para cumplir sus compromisos inmediatos tal como se han originado, la liquidez en las operaciones de la entidad está en su posibilidad de obtener efectivo” (p. 44).

Murillo y Cáceres (2013) sostuvo el Margen Ebitda: “Es aquella utilidad operativa que es calculada antes de “deducir” la disminución de valor del activo corriente mediante las depreciaciones y amortización de los gastos pagados por anticipado” (p. 124).

Wild, Subramanyam y Halsey (2007) definió los Márgenes: “Corresponde a la porción de las ventas no compensada por los costos” (p. 12).

Murillo y Cáceres (2013) definió la Rentabilidad financiera: “Los beneficios del inversionista muestran los réditos que la entidad ha obtenido, invertido con sus recursos de la entidad.” (p. 125).

Murillo y Cáceres (2013) definió la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE por sus siglas en inglés: ReturnOnEquity): “Porcentaje tasa de interés que se benefician los dueños obteniéndose al dividir la rentabilidad antes de impuestos entre el patrimonio” (p. 124).

Gonzales (2013) definió la Rentabilidad: “Corresponde a los beneficios de la entidad en relación con el nivel de ventas, el activo de los socios genera los beneficios de la entidad, para subsistir hay que generar beneficios” (p. 56).

Aching (2005) definió el índice, Liquidez: “Conjunto de índices cuyo objeto determinar si la entidad posee, amplitud para generar flujo de caja” (p. 16).

Murillo y Cáceres (2013) nos informó que ROA. (por sus siglas en inglés Return on Assets): “Indicador financiero que calcula el beneficio económico en la inversión hecha por la entidad sin considerar la manera como se financia” (p. 125).

Aching, (2005) definió los indicadores de la administración: “al calcular la aplicación del activo y compararlo con el número de las ventas totales, y al estar estancado la materia, y también el efectivo corriente que lo integra” (p. 15).

Wild, Subramanyam y Halsey (2007) definió la Rotación: “Es la utilización del capital” (p. 12).

Murillo y Cáceres (2013) definió el Valor Agregado:

Valor que se obtiene de la diferencia entre la utilidad de los activos de la entidad y el costo del capital solicitado para obtener los activos, teniendo cuidado en el rendimiento de los factores en el manejo para incrementar la actividad del ente (p. 124).

METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de estudio

El tipo de investigación es aplicada ya que vamos a examinar los datos numéricos, especialmente en el campo de la estadística.

Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalo que: El modo de investigación presenta como objeto poder establecer la relación que existe entre dos variables en un ambiente determinado y particular (p. 105).

3.1.2 Diseño de investigación

El anteproyecto del presente estudio es no empírico y de corte transversal.

3.1.2.1 No experimental

Hernández, Fernández y Baptista (2014), definió que:

Es donde se hace sin alterar las variables. Decimos que, se trata de un estudio donde no se puede variar intencionalmente las variables independientes. Lo que se hace en el estudio no empírico es ver apariencia tal como se da en un entorno natural para luego estudiarlo (p. 163).

3.1.2.1 Diseño transversal

Hernández, Fernández y Baptista (2014), definió “Los anteproyectos se exponen a través de conexiones entre dos o más posiciones, conceptos dado en un momento definido en conexión causa efecto” (p. 211).

3.2 Variables y operacionalización

Mendoza y Ortiz (2018) definió que:

Estados financieros. Son documentos que sintetizan el proceso financiero de una empresa para un periodo determinado. En ese sentido tiene gran alcance en la propia gestión de la entidad como para sus dueños, los acreedores, los que laboran en ella y para el propio estado (p. 41)

Cañabate (1998) definió que: Toma de decisiones. “Una opción entre las elecciones en las que se deben estimar diferente punto de vista con periodicidad opuesto. El entorpecimiento se incrementa cuando participan parte de un problema. Algunos aspectos facilitan a medir mientras otros son difíciles de evaluación” (p. 14).

3.3 Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

La presente población compuesta de 40 trabajadores que pertenecen a las siguientes empresas Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, Elektra del Perú S.A y Hiraoka S.A.C.

Según Sanchez (2016) define que: “La población es la cantidad total de personas que están determinados en un lugar específico. Se calcula sabiendo cuanto es la tasa de mortalidad y natalidad de una población, también en diferentes clasificaciones de dicha teoría” (p. 12).

La muestra está constituida por 40 personas, lo cual tomaremos 40 personas que laboran en la empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, para aplicar los cuestionarios que nos permitan establecer la relación entre las variables.

Según Contreras (2015) menciona lo siguiente:

La muestra consiste un mezclado de información que pertenece a una población. Si hablamos en estadística, tenemos que abarcar a los números de comprobación que vamos a analizar adecuadamente, esto nos ayudará para poder evaluar muchos ámbitos de estudios de diferentes tipos de población (p. 35).

3.4 Técnicas e instrumento de recolección de datos

Se utilizó la técnica de la encuesta para establecer la relación entre las variables. Esto corresponde utilizar, como instrumento, el cuestionario para determinar cómo perciben las variables de investigación, los que administran la empresa.

Tabla 1. Prueba de Confiabilidad (Alfa de Cronbach) de la variable “Estados financieros”

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,862	12

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

De acuerdo con el resultado de la tabla 1, se evidencia que los ítems que conforman la variable 1: “Estados financieros” tienen un nivel correcto de confiabilidad, ya que su resultado fue 0.862 (86.2%) y el cual es superior al margen establecido (0.7) para poder determinar que un instrumento cuenta con un nivel correcto de confiabilidad.

Tabla 2. Prueba de Confiabilidad (Alfa de Cronbach) de la variable “Estados financieros”

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,806	12

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

De acuerdo con el resultado de la tabla 2, se evidencia que los ítems que conforman la variable 2: “Toma de decisiones” tienen un nivel correcto de confiabilidad, ya que su resultado fue 0.806 (80.6%) y el cual es superior al margen establecido (0.7) para poder determinar que un instrumento cuenta con un nivel correcto de confiabilidad.

Tabla 3. Prueba de Confiabilidad (Alfa de Cronbach) del instrumento

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,912	24

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

De acuerdo con el resultado de la tabla 3, se evidencia que la prueba de confiabilidad del instrumento de manera en general su resultado fue 0.912 (91.2%), el cual es superior al margen establecido (0.7) para poder determinar que un instrumento cuenta con un nivel correcto de confiabilidad.

3.5 Procedimientos

Habiéndose hecho las coordinaciones con los dueños de la empresa, objeto de la investigación, ellos nos proporcionarán los Estados Financieros para su análisis y nos permitirán aplicar los cuestionarios a las personas que trabajan en la administración de la empresa.

3.6 Método de análisis de datos

Una vez obtenidos dichos informes contables de la entidad, procederemos a realizar el estudio, de acuerdo con las dimensiones establecidas, lo cual nos permitirá determinar la situación financiera de la empresa. Asimismo, las respuestas que obtengamos de los encuestados se procederán a describir su percepción de las variables y luego a realizar las pruebas de hipótesis para validar las hipótesis propuestas en la investigación.

3.7 Aspectos éticos

En la investigación, se respetaron los derechos de propiedad de los autores que nos servirán como fuente, para lo cual se utilizará el estilo de redacción APA. Asimismo, se tomaron en consideración valores con los cuales ayudan en dar forma una investigación que cumpla con los estándares que salvaguardan la integridad

de autores a los que se incurre, como también incurrir en reconocer mediante citas mencionando a quien les pertenece demostrando justicia de los hechos sin adueñarse de información que no propia, por otro lado, es importante recalcar que se usaron diversas fuentes tanto escritas y orales para que exista un visión más profunda de la problemática que sucede en la unidad de investigación, es por ello, que es de muy determinante conocer las características y hechos para poder tener una posible solución.

III. RESULTADOS

Análisis descriptivo

Tablas de frecuencia:

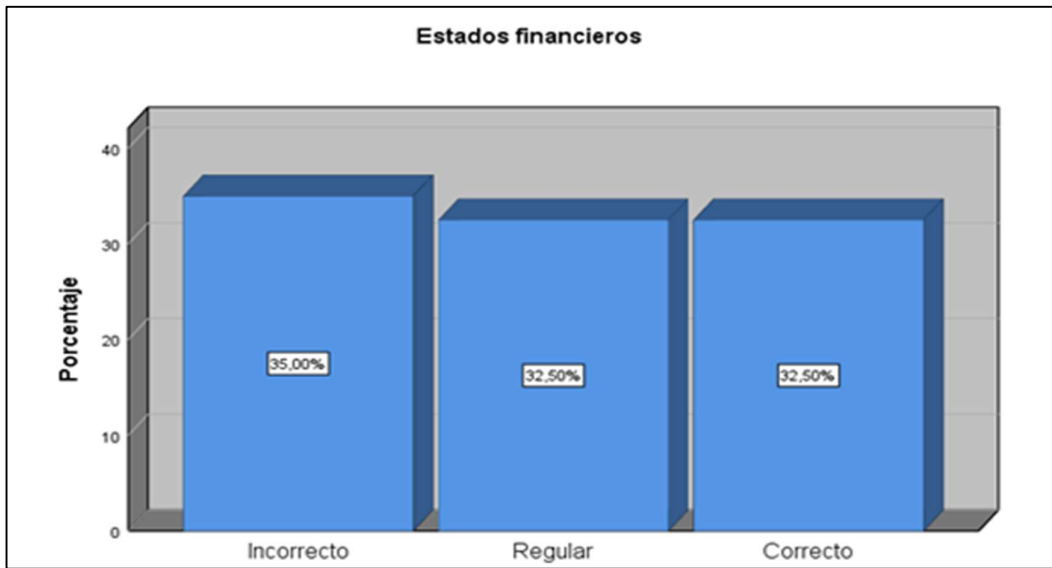
Tabla 4. Variable “Estados financieros”

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Incorrecto	14	35,0	35,0	35,0
	Regular	13	32,5	32,5	67,5
	Correcto	13	32,5	32,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla N°04, se puede observar que 68% de los encuestados mencionan que sus estados financieros están formulados de manera incorrecta o de manera regular, mientras un 32% manifiestan que están correctas, esto conlleva a que los estados financieros de esta entidad no muestren una visión clara de la situación financiera de la empresa ocasionando que el proceso de toma de decisiones que realicen los gerentes y los accionistas basadas en la información reflejada en este reporte contable ocasione perjuicios económicos como por ejemplo, la falta de liquidez, la baja recuperación de cartera de clientes, la poca rotación de inventarios o los bajos márgenes de utilidad.



Fuente: Cuestionario.

Figura 1. Tabla de frecuencia variable "Estados financieros"

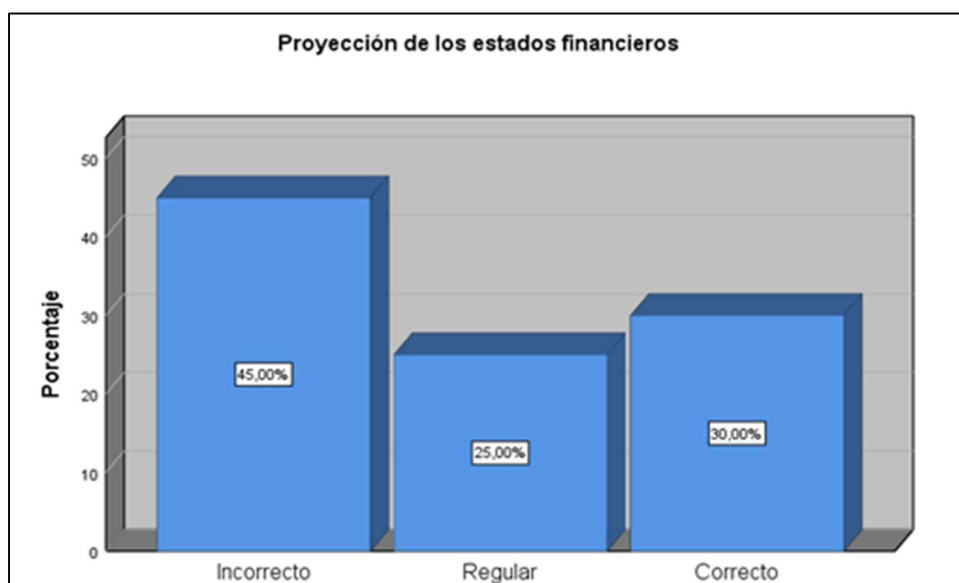
Tabla 5. Dimensión “Proyección de los estados financieros”

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Incorrecto	18	45,0	45,0	45,0
	Regular	10	25,0	25,0	70,0
	Correcto	12	30,0	30,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla N°05, se puede observar que el 70% un mayor porcentaje de los encuestados indican que tienen una incorrecta o regular proyección de sus estados financieros, mientras que un 30% manifiestan que sus estados financieros están formulados de manera correcta, esto conlleva a generar un perjuicio para la entidad debido a que la aplicación de este método permite anticiparse y conocer cuáles podrían ser las posibles utilidades o pérdidas que se puede obtener la proyección de los estados financieros permite de esta manera poder tomar decisiones antes del cierre del ejercicio permitiendo establecer los controles adecuados para una mejor marcha del negocio en un horizonte de corto como de largo plazo.



Fuente: Cuestionario.

Figura 2. Tabla de frecuencia dimensión “Proyección de los Estados financieros”

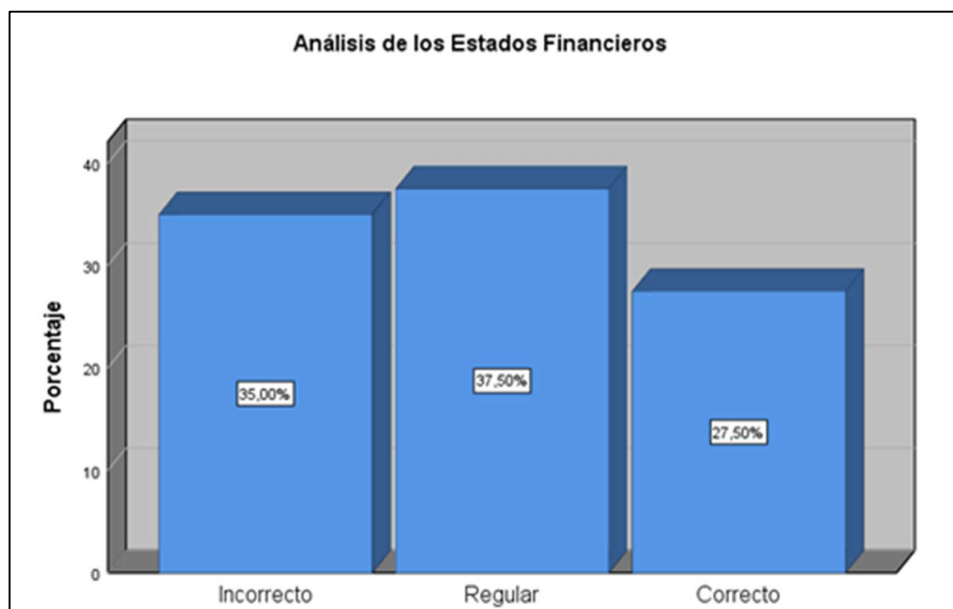
Tabla 6. Dimensión “Análisis de los Estados Financieros”

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Incorrecto	14	35,0	35,0	35,0
	Regular	15	37,5	37,5	72,5
	Correcto	11	27,5	27,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla N°06, se puede observar que el 73% un mayor porcentaje de los encuestados indican que tienen una incorrecta o regular análisis de los estados Financieros, mientras que un 27% manifiestan estar correctas, siendo perjudicial para la entidad debido a que la aplicación de este proceso permitirá evaluar la situación financiera actual de la empresa y compararla con los resultados de periodos anteriores mediante la comparación la gerencia podrá tomar decisiones que resulten en beneficios para la entidad de esta manera estableciendo las mejores estimaciones posibles sobre las condiciones futuras para la empresa.



Fuente: Cuestionario.

Figura 3. Tabla de frecuencia dimensión “Análisis de los Estados Financieros”

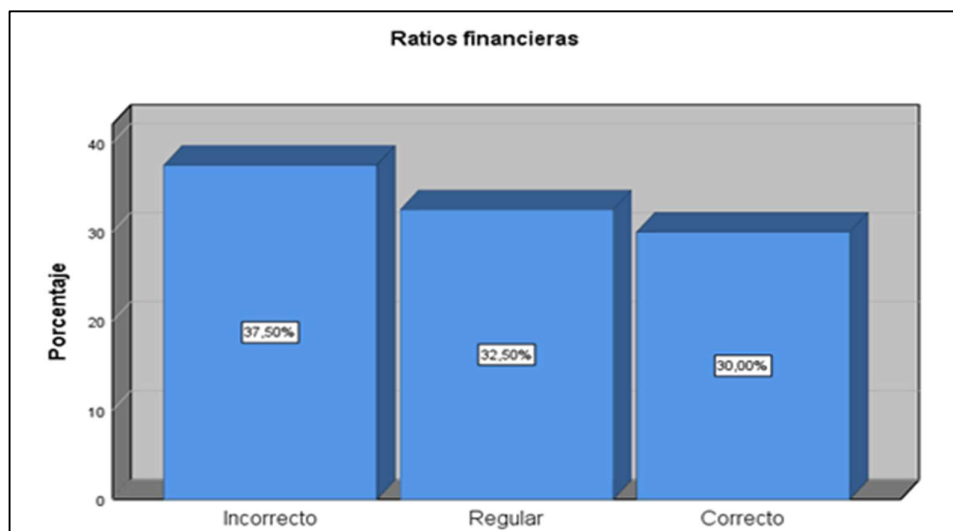
Tabla 7. Dimensión “Ratios financieros”

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Incorrecto	15	37,5	37,5	37,5
	Regular	13	32,5	32,5	70,0
	Correcto	12	30,0	30,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla N°07, se puede observar que el 70% de los encuestados indican que tienen una incorrecta o regular análisis y aplicación de los ratios financieros, mientras que un 30% manifiestan estar correctas, debido a ello no se pueden tener un análisis más profundo de la situación financiera actual de la entidad ni tampoco pueden realizar comparaciones de sus estados financieros con otras empresas de actividades similares por lo que no se podrían evaluar correctamente el desempeño económico y financiero de la empresa con ejercicios anteriores o con ejercicios presentes de otra entidad, así mismo estos indicadores financieros nos informan de la evolución de la empresa permitiendo aplicar una mejor gestión y por ende una mejor toma de decisiones en ello radica la importancia de su aplicación.



Fuente: Cuestionario.

Figura 4. Tabla de frecuencia dimensión “Ratios financieros”

Tabla 8. Variable “Toma de decisiones”

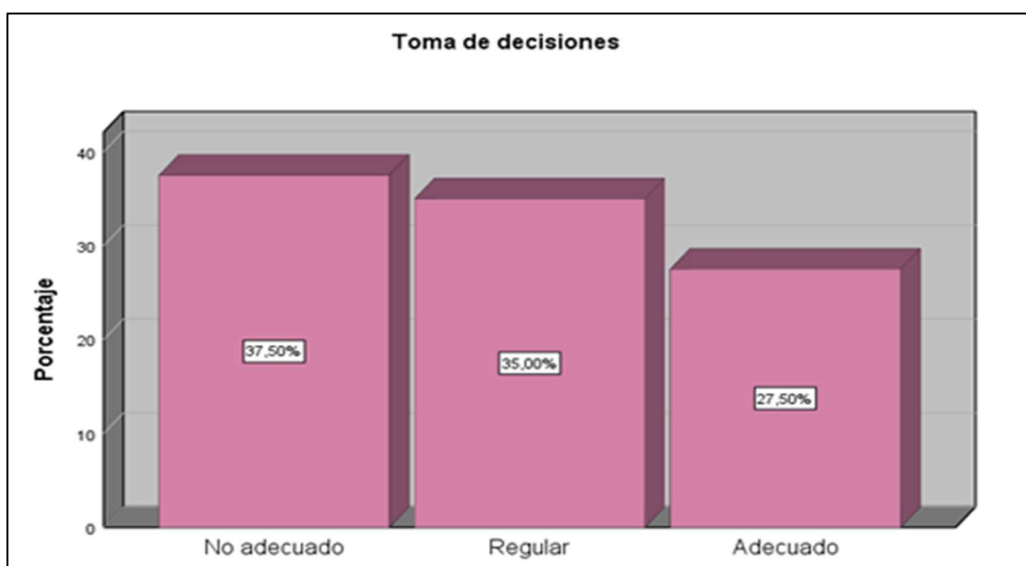
Toma de decisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No adecuado	15	37,5	37,5	37,5
	Regular	14	35,0	35,0	72,5
	Adecuado	11	27,5	27,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla N°08, se puede observar que el 73% de los encuestados indican no estar de acuerdo con la toma de decisiones que padecen de un no adecuado o regular mientras que un 23% manifiestan estar de acuerdo, la mala y gestión y su aplicación de los procesos pueden ocasionar altos perjuicios económicos para la empresa debido a una mala información presentada en sus estados financieros los cuales no reflejan la situación actual de la entidad ocasionando que se tomen decisiones que no están de acorde a los recursos actuales de la empresa, como una baja calidad en los productos o servicios ofrecidos, generar desconfianza en los clientes, afectando en la reputación de la empresa.



Fuente: Cuestionario.

Figura 5. Tabla de frecuencia variable “Toma de decisiones”

Tabla 9. Dimensión “Decisiones estratégicas”

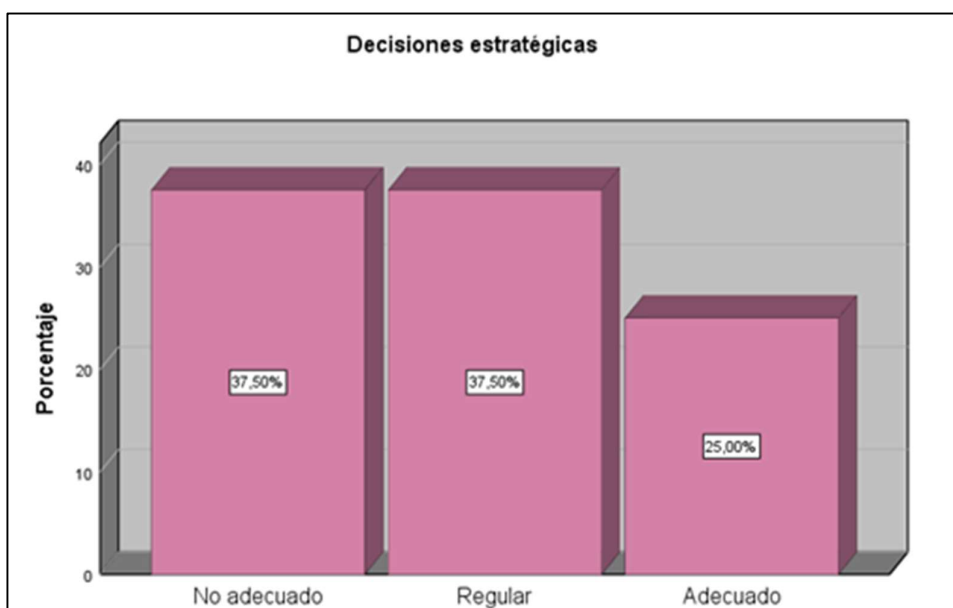
Decisiones estratégicas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No adecuado	15	37,5	37,5	37,5
	Regular	15	37,5	37,5	75,0
	Adecuado	10	25,0	25,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla N°09, se puede observar que el 75% de los encuestados indican que la empresa padece de Decisiones estratégicas no adecuadas o de nivel regular, mientras un 25% manifiestan estar de acuerdo, esto compromete desfavorablemente a los recursos de la empresa debido a que ello están orientadas al cumplimiento de los objetivos planteados por la empresa, comprometiendo el futuro de la entidad, debido a que dichas decisiones serán tomadas a largo plazo, por lo que se presenta un escenario de incertidumbre decisión que radica en la importancia de realizar un estudio correcto de la situación actual de la empresa para así tomar una decisión más adecuada ajustada su realidad.



Fuente: Cuestionario.

Figura 6. Tabla de frecuencia dimensión “Decisiones estratégicas”

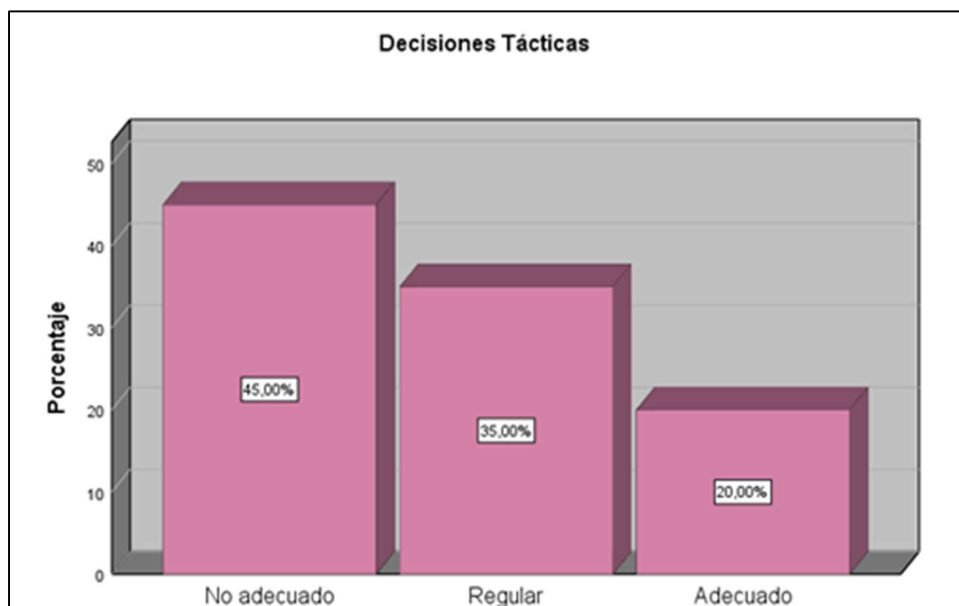
Tabla 10. Dimensión “Decisiones tácticas”

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No adecuado	18	45,0	45,0	45,0
	Regular	14	35,0	35,0	80,0
	Adecuado	8	20,0	20,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPSS.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla N°10, se puede observar que el 80% de los encuestados indican que la empresa padece de Decisiones tácticas no adecuadas o de nivel regular, mientras que el 20% manifiestan estar de acuerdo, decisiones que son tomadas en referencias a procesos que se repiten con frecuencia en la empresa tratando de utilizar eficientemente los recursos disponibles, una adecuada decisión táctica no originaría un perjuicio económico en la empresa, pero una no adecuada podría ocasionar un leve retraso en la gestión empresarial o de un trámite o en la demora en un proceso administrativo no teniendo un gran impacto en la organización.



Fuente: Cuestionario.

Figura 7. Tabla de frecuencia dimensión “Decisiones tácticas”

Tabla 11. Dimensión “Decisiones operativas”

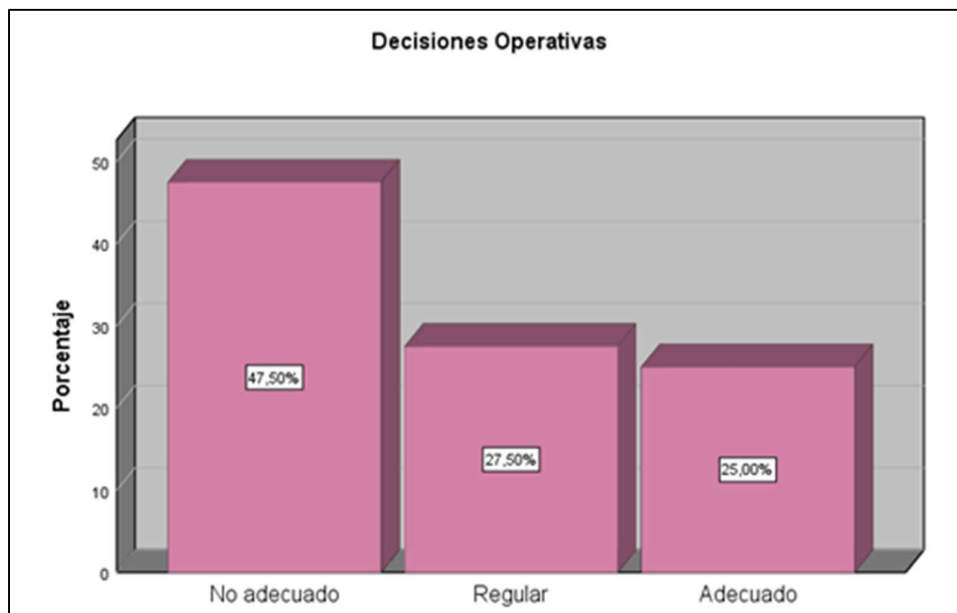
Decisiones Operativas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No adecuado	19	47,5	47,5	47,5
	Regular	11	27,5	27,5	75,0
	Adecuado	10	25,0	25,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS.

Interpretación:

De acuerdo a los resultados presentados en la tabla N°11, se puede observar que el 75% de los encuestados indican que la empresa padece de Decisiones operativas no adecuadas o de nivel regular, mientras el 25% manifiestan estar de acuerdo, decisiones que se encuentran relacionadas a las actividades diarias de la empresa, representados por los procedimientos de rutina o automáticos en donde de presentarse una inadecuado decisión esta puede ser corregida inmediatamente en un menor plazo, por lo que no causaría un impacto directo en la parte económica de la empresa.



Fuente: Cuestionario.

Figura 8. Tabla de frecuencia dimensión “Decisiones operativas”

Nivel Inferencial

Prueba de normalidad

Tabla 12. Prueba de normalidad

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Estados financieros	,229	40	,000	,792	40	,000
Toma de decisiones	,242	40	,000	,795	40	,000
Proyección de los estados financieros	,287	40	,000	,761	40	,000
Análisis de los Estados Financieros	,227	40	,000	,801	40	,000
Ratios financieras	,243	40	,000	,790	40	,000
Decisiones estratégicas	,241	40	,000	,798	40	,000
Decisiones Tácticas	,283	40	,000	,778	40	,000
Decisiones Operativas	,299	40	,000	,761	40	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: elaboración propia

Interpretación:

Según el resultado de la tabla 12, se puede observar que fue 0.000 para las variables “Estados financieros” y “Toma de decisiones”, por lo cual se determina que los resultados obtenidos demuestran que la información que se abarca pertenece a una distribución que no es normal.

Prueba de hipótesis

Por lo tanto, luego de observar los resultados anteriores que se evidencian en la tabla de líneas anteriores se puede llegar a determinar que el tipo de prueba de hipótesis a utilizar es la de Rho Spearman, ya que según el nivel de investigación y de la data obtenida de una distribución anormal se procedió con la aplicación de esta prueba a las hipótesis.

Regla de decisión: $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H_0

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H_1

Tabla 13. Interpretación del coeficiente de Correlación Rho de Spearman

Rango	Interpretación
De -0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
De -0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
De -0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
De -0.11 a -0.50	Correlación negativa media
De -0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	Correlación nula
De +0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
De +0.11 a +0.50	Correlación positiva media
De +0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
De +0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
De +0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Elaboración propia.

Prueba de hipótesis general

Hipótesis Alternativa (H1): Existe una relación significativa entre los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Hipótesis nula (H0): No Existe una relación significativa entre los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Tabla 14. Resultado de Hipótesis General

		Estados financieros	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Estados financieros	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,757**
		N	40
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,757**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	40

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

El resultado del valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor al valor máximo para poder determinar si una hipótesis queda aprobada estadísticamente, entonces: si existe una relación significativa entre los EE.FF. y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. También, el nivel de correlación fue 0.757, lo cual indica que es de nivel positiva considerable. Esto es debido a que la información financiera de la empresa reflejada en los estados financieros muestra la situación actual de la entidad tanto en el aspecto económico como en el aspecto financiero, suministrando información que permite evaluar la efectividad de las políticas empresariales actuales, y de aplicar nuevas estrategias con la finalidad de incrementar su rentabilidad y posicionamiento en el mercado.

Prueba de hipótesis específica 1

Hipótesis Alterna (H1): Existe una relación significativa entre la proyección de los EEEF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Hipótesis nula (Ho): No existe una relación significativa entre la proyección de los EEEF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Tabla 15. Resultado de Hipótesis específica 1

		<i>Correlaciones</i>		
			Proyección de los estados financieros	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Proyección de los estados financieros	Coefficiente de correlación	1,000	,485**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	40	40
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	,485**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	40	40

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS

Interpretación:

El resultado del valor (sig.) fue 0.001, el cual es menor al valor máximo para poder determinar si una hipótesis queda aprobada estadísticamente, entonces: Si existe una relación significativa entre la proyección de los EE.FF. y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. También, el nivel de correlación fue 0.485, lo cual indica que es de nivel positiva media. Esta relación significativa es debido a que la proyección de los estados financieros es un método que permite anticiparse y conocer cuáles podrían ser las posibles utilidades o pérdidas que puede obtener por lo que dichas estimaciones suministraran información relevante a la gerencia para realizar un proceso óptimo en la toma de decisiones en busca de la mejor alternativa que incremente los beneficios económicos de la empresa.

Prueba de hipótesis específica 2

Hipótesis Alterna (H1): Existe una relación significativa entre el análisis de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Hipótesis nula (Ho): No existe una relación significativa entre el análisis de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Tabla 16. Resultado de Hipótesis específica 2

		<i>Correlaciones</i>		
			Análisis de los Estados Financieros	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Análisis de los Estados Financieros	Coefficiente de correlación	1,000	,751**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	40	40
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	,751**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	40	40

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS

Interpretación:

El resultado del valor (sig.) fue 0.000, el cual es menor al valor máximo para poder determinar si una hipótesis queda aprobada estadísticamente, entonces: Si existe una relación significativa entre el análisis de los EE.FF. y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. También, el nivel de correlación fue 0.751, lo cual indica que es de nivel positiva considerable. Dicha relación significativa radica en la importancia de analizar los estados financieros permitiendo obtener información clara y oportuna que brinde las facilidades para llevar una eficiente y eficaz toma de decisiones, dando como resultado tener un mejor manejo de la empresa logrando el crecimiento económico esperado.

Prueba de hipótesis específica 3

Hipótesis Alterna (H1): Existe una relación significativa entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Hipótesis nula (Ho): No existe una relación significativa entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Tabla 17. Resultado de Hipótesis específica 3

			Ratios financieras	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Ratios financieras	Coefficiente de correlación	1,000	,578**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	40	40
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	,578**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	40	40

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: elaboración propia datos recogidos del SPS

Interpretación:

El valor resultante (sig.) fue 0.000, el cual es menor al valor máximo para poder determinar si una hipótesis queda aprobada estadísticamente, entonces: Si existe una relación significativa entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021. También, el nivel de correlación fue 0.578, lo cual indica que es de nivel positiva media. Esta relación significativa radica en que el análisis de ratios financieros es un conjunto de métodos que permite evaluar y diagnosticar la situación actual de la empresa, y las perspectivas esperadas con la finalidad de poder tomar las decisiones más adecuadas buscando obtener mejores beneficios económicos a los que se tiene actualmente.

IV. DISCUSIÓN

En el capítulo a presentarse se realizará la comparación de los resultados obtenidos de trabajos previamente realizados o los antecedentes de similitud a estudio realizado, de modo que, posteriormente a la ejecución de la encuesta se realizan procesos de carácter estadísticos para realizar la comprobación de las hipótesis, teniendo estos resultados el valor requerido para poder afianzar o discutir la investigación realizada de investigadores que diversas investigaciones que tienen relación directa con la presente tesis.

Asimismo, se contempló el objetivo principal logrando determinar la relación que existe entre la proyección de los Estados Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021

El resultado de la prueba confiabilidad fue 0.862 (86.2%), deriva como resultado que existe un nivel óptimo con el que cuenta los ítems que conforman la variable “Estados Financieros”, y 0.806 (80.6%) para los ítems que pertenecen a la variable “Toma de Decisiones”, de modo que, los resultados se encuentran dentro del rango requerido donde debe de ser mayor o igual a 0.8. Asimismo, el instrumento de la investigación presenta un adecuado nivel de confiabilidad, ya que su resultado fue 0.912 (91.2%).

Por su parte, en la elaboración del presente capítulo se optó por considerar las investigaciones realizadas por otros autores, que se encuentran en el lapso de tiempo no mayor a 5 años de antigüedad con referencia a su publicación, lo que permitirá conocer el comportamiento de la variable en los últimos años y presentar un mejor análisis de la misma.

La hipótesis general: Existe una relación significativa entre los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021, de acuerdo al proceso estadístico optado en el presente estudio, lo cual esta lo plasmado como resultado que se ha obtenido en la tabla N° 14 se puede observar un valor sig. de 0.000, por lo cual de esta manera se acepta de la

hipótesis alterna y se procede a rechazar la hipótesis nula, es decir, Si Existe una relación significativa entre los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

De esta forma, de los datos que han sido recolectados y obtenidos por medio de la aplicación del instrumento a los encuestados donde fueron procesados a través de la aplicación del análisis estadístico se pudo determinar que, los estados financieros son reportes que reflejan la situación actual de la empresa en la parte económica y financiera esto debido a que se encuentran agrupadas y representadas todas las operaciones económicas suscitadas en un periodo determinado, los cuales serán expresados en moneda nacional describiendo de esta manera las partidas que los conforman, dicha información obtenida es fundamental para la gerencia, al momento de la toma de decisiones para buscar un mejor posicionamiento en el mercado y mayores beneficios económicos empresariales, relación significativa que existe entre ambas variables de estudio.

Por su parte Cárdenas (2018) en su investigación titulada: “Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de lima metropolitana en el periodo 2015”, el que concluye que, en vista de que el resultado obtenido en la presente investigación se llegó a conocer que las variables tienen relación directa, y como estos inciden en las toma de decisiones debido a que mediante la evaluación de estos reportes financieros se podrá obtener toda la información relevante del estatus de la organización y los recursos que la misma cuenta para poder afrontar nuevos proyectos que tendrán que ser elegido en concordancia a la realidad actual de la empresa, por ello los estados financieros juegan un rol fundamental cuando se requiere de tomar alguna decisión en la empresa, es importante que sean confeccionado de manera clara, precisa, oportuna tomando en cuenta todos los hechos económicos suscitados.

Para la hipótesis específica 1: Existe una relación significativa entre la proyección de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021, de acuerdo al proceso estadístico

optado en el presente estudio, lo cual está plasmado como resultado que se ha obtenido en la tabla N° 15 se puede observar un valor sig. de 0.001 por lo cual, de esta manera se acepta de la hipótesis alterna y se procede a rechazar la hipótesis nula, es decir, si existe una relación significativa entre la proyección de los EEFF y la toma de decisiones.

Mediante la hipótesis específica se infiere que, debido a que mediante este método podemos conocer y tomar decisiones acerca del desempeño de cada área de la empresa, reflejando de esta manera un visión acerca de la situación actual y como poder enfrentar las posibles situaciones en las que se puede ver inmersa la empresa, anticipándose y conociendo cuáles podrían ser las posibles utilidades o pérdidas que puede obtener, esta información será importante como pieza fundamental para poder tomar una decisión y que está tenga un mayor grado de efectividad y que cause alcanzar los objetivos, que en pocas palabras es lo que se busca de obtener un mejor beneficio económico.

En ese mismo orden de ideas, Rimarachín y Quispe (2019): “Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la Empresa Rectificaciones y Repuestos Tarapoto SAC, Periodo, 2016-2017”. Su objetivo de la tesis fue analizar exhaustivamente e interpretar la información financiera de la empresa, con la finalidad de conocer con exactitud la realidad económica y financiera en la que se encuentra. Se concluyo que, una empresa puede llegar a establecerse en el mercado siempre y cuando se diferencie de su competencia, otorgando un valor agregado. También, la información que están plasmados en los EEFF tiene que reflejar la realidad de la organización, ya que la información que otorga es tomada en consideración como cimiento para poder abordar una mejor dirección en la empresa.

Para la hipótesis específica 2: Existe una relación significativa entre el análisis de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021, de acuerdo al proceso estadístico optado en el presente estudio, lo cual esta lo plasmado como resultado que se ha obtenido en la tabla N° 16, se tiene como resultado un valor sig. de 0.000 de esta

manera se acepta de la hipótesis alterna y se procede a rechazar la hipótesis nula, es decir, Si existe una relación significativa entre el análisis de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.

Es por ello, que realizar un adecuado proceso de análisis de los reportes financiero permitirá llevar una eficiente toma de decisiones de esta manera permitiendo que exista una mejor gestión de los recursos, estableciendo de esta manera políticas que estén enfocadas en el crecimiento económico de la empresa, así mismo este proceso permitirá evaluar la posición financiera del presente teniendo como base el pasado, conociendo a la empresa de esa manera en la actualidad su valor económico lo cual es de interés de los accionistas, teniendo en cuenta las decisiones que tomen para el futuro de la empresa.

Por su parte Sinarahua y Paredes (2018) “Evaluar los resultados del análisis de estados contables y su incidencia en la toma de elecciones de la Entidad Grupo Shilcayo S.A.C., Distrito de La Banda de Shilcayo año 2016-2017”, en el cual concluyo que, la evaluación de los estados contables de la empresa, resulta benéfico y contribuye de manera favorable, ya que se pudo realizarse conociendo de manera real el estatus del ente, eligiendo la opción acertada y más ajustada a los recursos actuales de la empresa obteniendo el beneficio económico esperado. El autor concluye haciendo mención que en la organización hay muchas deficiencias porque al personal no se le ha capacitado oportunamente, demorando oportunamente en la detección de problemas para su corrección

Para la hipótesis específica 3: Existe una relación significativa entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021, de acuerdo al proceso estadístico optado en el presente estudio, lo cual está plasmado como resultado que se ha obtenido en la tabla N° 17, se tiene como resultado un valor Sig. de 0.000 por lo cual, de esta manera se acepta de la hipótesis alterna y se procede a rechazar la hipótesis nula, es decir, es decir, Si existe una relación significativa entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones

De esta manera, mediante la aprobación de la hipótesis alternativa se infiere que, al realizar un adecuado análisis de los ratios financieros permitirá evaluar y diagnosticar el estatus de la empresa y compararla con resultados de periodos anteriores, de esta manera se podrá determinar si la gestión actual ha sido la correcta, en aplicación a las políticas y procedimientos en lograr las perspectivas esperadas, tener el conocimiento de los ratios financieros permitirá realizar una mejor y eficiente toma de decisiones que dará el soporte necesario para elegir la mejor decisión en buscar de obtener mayores beneficios económicos empresariales.

Asimismo, Dávila (2018) en su trabajo de tesis donde se propuso “demostrar que los reportes financieros incidir en tomar decisiones de la entidad Nexos Operador Logístico SAC 2018”, en el cual se concluye que, los estados financieros emitidos y confeccionados por el área de Contabilidad de la empresa permite recabar información necesaria y oportuna permitiendo contrastar la situación actual de la empresa, con periodos anteriores, o con empresas similares al giro del negocio, lo cual les permitió tomar mejores decisiones en la inversión, por lo tanto el autor concluye mencionando que la contrastación de la data del estado financiero del ente, le permitió tomar mejores decisiones de inversión, operativas y de manejo de la liquidez.

V. CONCLUSIONES

Como consecuencia de la investigación realizado se obtuvo las siguientes conclusiones las cuales serán presentadas en los siguientes párrafos:

1. De acuerdo con los resultados obtenidos se determinó que, los estados financieros si tienen una relación significativa con los análisis financieros esto es debido a que la preparación e interpretación de estos reportes contables permitirán brindar el soporte necesario sobre la situación en tiempo real de la empresa, permitiéndole a la gerencia tomar mejores decisiones en bien de la gestión empresarial.
2. Se concluye que, mediante el método de proyección de los estados financieros la empresa puede anticiparse y conocer cuáles serían las posibles utilidades o pérdidas que se puedan obtener en el futuro, en relación con las políticas actuales de la empresa, este método suministrara información relevante a la gerencia para la toma de decisiones en busca de mejorar la situación financiera de la empresa en el futuro.
3. Se concluye que, para efectos del proceso de toma de decisiones la información suministrada por los estados financieros permite conocer mediante los análisis los recursos con los que cuenta la empresa de esta manera permitirá evaluar las alternativas más viables que la gerencia tenga estas deberán encontrarse alineada con la situación real de la empresa para que estas puedan ser ejecutas de manera correcta y permitan obtener mayores beneficios económicos.
4. De la evidencia empírica obtenida se concluye que, los ratios financieros tienen una relación positiva en la toma de decisiones de la empresa, debido a que el uso adecuado de estos métodos de análisis vertical, horizontal y ratios, aplicados a los estados financieros de la empresa son evaluados el cual le permite a la gerencia tomar decisiones de manera oportuna en busca de una mejor situación financiera.

VI. RECOMENDACIONES

- 1 Se recomienda que, la empresa debe realizar mensualmente los análisis a sus estados financieros lo cual le permitirá conocer mejor su desempeño influyendo de manera rápida y oportuna en la toma de decisiones en busca de obtener mejor beneficio en la liquidez y en la solvencia de la empresa, siendo estas partidas financieras necesarias para la continuidad de sus actividades comerciales.
- 2 Se recomienda también que, con la finalidad de que la empresa pueda tomar mejores decisiones oportunas y acertadas se debe realizar diagnósticos financieros de manera periódica permitiendo de esta manera conocer la situación real de la empresa, siendo el diagnostico financiero el soporte requerido para un óptimo proceso de toma de decisiones.
- 3 Se recomienda que la empresa analice sus estados financieros tomando en cuenta los métodos como el análisis vertical el análisis horizontal los cuales son de aplicación sencilla y práctica, proporcionándole datos económicos financieros actuales permitiendo de esta manera una adecuada toma de decisiones, ya que mediante estos análisis la gerencia y las áreas funcionales del negocio tendrán la información requerida respecto a la situación general de la empresa y permitirá tomar mejores decisiones.
- 4 Se recomienda por último que, la empresa pueda complementar el análisis a sus estados financieros con las ratios en la proyección de sus estados financieros debido a que mediante esta proyección se podrán tener una mejor visión sobre el futuro de la empresa y puedan llevar a cabo un óptimo proceso de toma de decisiones permitiendo de esta manera tener un prospecto más amplio sobre distintas opciones que busquen su crecimiento económico empresarial.

REFERENCIAS

- Aching, C. (2005). Ratios Financieros y Matemática de la Mercadotecnia. Prociencia y Cultura S.A. Recuperado de http://perfeccionate.urp.edu.pe/econtinua/FINANZAS/LIBRO_RATIO%20FINANCIEROS_MAT_DE_LA_MERCADOTECNIA.pdf
- Acosta-Rangel, M. L., Bazante-Beltrán, Y. J. y Ojeda-Yacumal, Y. V. (2017). Factores que inciden en la toma de decisiones financieras de las pymes, del sector construcción, Popayán, 2016. Revista Libre Empresa, 14(1), 147-165 10.18041/1657-2815/libreempresa.2017v14n1.816. Recuperado de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/libreempresa/article/view/816/631>
- Alarcón, A. D. y Ulloa, E. I. (2012). El análisis de los estados financieros: papel en la toma de decisiones gerenciales. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, N° 167, 2012. Recuperado de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2012/>
- Cañabate, A. (1998). Toma de decisiones. Análisis y entorno organizativo. Barcelona: Ediciones Universidad Politécnica de Cataluña. Recuperada de <https://upcommons.upc.edu/bitstream/handle/2099.3/36370/9788498803143.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cedeño, L. y Zambrano, A. (2015). *Análisis de los estados financieros en la toma de decisiones de la Cooperativa de Transportes Intraprovincial 5 de Mayo*. (Tesis de licenciatura. Universidad Eloy Alfaro de Manabí, extensión Chone). Chone, Manabí, Ecuador. Recuperada de <https://core.ac.uk/download/pdf/157800241.pdf>
- Cerna, N. M. y Carlos, D. O. (2018). *Los Estados Financieros y su impacto en la toma de decisiones financieras de las pequeñas empresas rurales de la región Cajamarca*. (Tesis de licenciatura. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas). Lima, Perú. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/623542>
- Chávez, M. J. y Vallejos, C. (2017). Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte. Lima, 2017. *REVISTA MURO DE LA INVESTIGACIÓN* 2017, vol1(2): 95-106 ISSN: 2521-2079.

<http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/2918>

- Chiavenato, I. (2011). *Administración de Recursos Humanos el Capital Humano de las Organizaciones*. Novena Edición. Editora Ltda; Rio de Janeiro, Brasil. ISBN: 978-85-352-3318-6. Recuperado de https://www.sijufor.org/uploads/1/2/0/5/120589378/administracion_de_recursos_humanos_-_chiavenato.pdf
- Cueva, V. R. (2018). *Análisis de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones por unidad de negocio en la empresa Motorapq S.A.C. – 2017*. (Tesis de licenciatura. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa). Arequipa, Perú. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8858>
- Dávila, K. (2018). *Los estados financieros como herramienta y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C 2018 – Lima-Lurín*. (Tesis de bachillerato. Universidad Peruana de las Américas). Lima, Perú. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/644>
- De la Hoz, A., Revilla, Y. y De la Hoz, B. (2017). Reconocimiento, medición contable y presentación en los Estados Financieros del capital intelectual. Universidad del Zulia (LUZ) *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)* Año. 22, No. 79, 2017, 449-466 Maracaibo, Venezuela. ISSN 1315-9984. DOI: 10.31876/revista.v22i79.23033
- Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, M (2014). *Metodología de la Investigación*. Editorial McGRA W-HILL / Interamericana Editores S.A de C.V. Sexta Edición. Recuperado de https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- Huertas, R. y Domínguez, R. (2016). *Decisiones Estratégicas para la dirección de operaciones en empresas de servicios y turísticas*. Economía, empresa 4. Recuperado de <https://asesoresenturismoperu.files.wordpress.com/2016/03/48-direccion-estrategicas-para-la-direccion-de-operaciones-y-empresas-turisticas.pdf>
- Irrazabal Malljo, V. (2018). *Aplicación del análisis e interpretación de los estados*

financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de lima metropolitana en el periodo 2015. [Tesis para la obtención del grado de Contador Público, Universidad Ricardo Palma]. Repositorio institucional URP.
<https://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1464?show=full>

Jordan Bravo, G. (2018). *Situación financiera de unión provincial de operadoras de transporte en taxis de el oro en el periodo 2016 y 2017.* [Tesis para la obtención del grado de Contador Público y Auditoría, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio institucional UTMACH.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/13217>

Galdos, G. (2015). *Toma de Decisiones: Elecciones acertadas para el éxito personal y profesional.* (2ª ed.). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/565079/Toma%20de%20decisiones%20da%20Edi%20-%201er%20cap.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gonzales, P. (2013). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros.* Lima: Universidad Peruana Unión. Recuperado de
<https://contabilidadparatodos.com/libro-interpretacion-estados-financieros/>

Kong, T. (2017). *Relación del Análisis de los Estados Financieros en la Toma de Decisiones de le empresa Gitano S.R.L Periodos 2014 y 2015.* (Tesis de licenciatura. Universidad Privada del Norte). Trujillo, Perú.
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11600>

Manrique, H. (2020). *La toma de decisiones: entre la intuición y la deliberación.* Medellín, Colombia: Universidad EAFIT.

Mendoza, C. y Ortiz, O. (2018) *Contabilidad financiera para contaduría y administración.* Barranquilla: Editorial Universidad del Norte. Recuperado de
http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/107916/secme-16867_2.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Mendoza, T. (2015). *El Análisis Financiero como herramienta básica en la Toma de*

- Decisiones Gerenciales, caso: Empresa HDP Representaciones.* (Tesis de maestría. Universidad de Guayaquil). Guayaquil, Ecuador. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/7897>
- Mintzberg, Quinn y Voyer (1997). *Proceso Estratégico: Conceptos, Contextos y Casos.* Editorial Prentice Hall Hispanoamericana, S.A. Edición Breve, 1ª ed. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=YephqTRD71IC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q=estrategia&f=false>
- Monterrosa-Castro, I. J., Ospino-Pinedo, M. E. y Quintana-Pérez, J. C. (2018). Herramienta informática para análisis e interpretación de estados financieros. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (junio 2018). Recuperado de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/herramienta-estados-financieros.html>
- Morales-Díaz, J. (2018) La última Reforma de la NIIF y sus efectos en los Estados Financieros. *Revista de Estudios de Economía Aplicada*, 2018: 349-378. Vol. 36-2. Universidad de Almería, España. Recuperado de https://www.researchgate.net/publication/325259452_La_Ultima_Reforma_de_las_NIIF_y_sus_Efectos_en_los_Estados_Financieros
- Muñoz, J. (2018). Análisis a los Estados Financieros de empresas Camaroneras en la provincia de El Oro, Ecuador: Análisis Financiero. *INNOVA Research Journal*, 3(9), 102-115. Recuperado de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/686>
- Murillo, M. J. y Cáceres, G. (2013). Business intelligence y la toma de decisiones financieras: una aproximación teórica *Revista Logos, Ciencia & Tecnología*, vol. 5, núm. 1, julio-diciembre, 2013, pp. 119-138 Policía Nacional de Colombia Bogotá, Colombia. ESTADOS FINANCIEROS. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/5177/517751547010.pdf>
- Nava, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 14, núm. 48, octubre-diciembre, 2009, pp. 606-628 Universidad del Zulia Maracaibo, Venezuela. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Núñez, L. (2016) *Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera.*

- México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Recuperado de <https://es.scribd.com/read/416315638/Finanzas-1-Contabilidad-planeacion-y-administracion-financiera#>
- Olivera, J. (2016). *Análisis de Estados Financieros*. Editorial Digital UNID.
- Ortiz, H. (2018) *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF*. (16ª ed.). Bogotá: Universidad Externado de Colombia. Recuperado de <https://es.scribd.com/read/374680452/Analisis-financiero-aplicado-bajo-NIIF-16a-Edicion#>
- Ortiz Martínez, J., Pulido Monroy, A. y Erazo Portillo, R. (2019). *Análisis financiero de la empresa Luis Enrique Cubillos y cia Ltda. Para la evaluación económica y contable del periodo 2017-2018*. [Tesis para la obtención del grado de Contador Público, Universidad Santiago de Cali]. Repositorio institucional USC. <https://repository.usc.edu.co/handle/20.500.12421/1781?show=full>
- Peña, B. (2016). *Aplicación del Proceso para la Toma de Decisiones en la alta gerencia*. Bogotá. Universidad Militar Nueva Granada. Recuperado de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/14477/Pe%C3%B1aNogueraBayardo2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Paredes, M. (2017). *Los Estados Financieros y su influencia en la Toma de Decisiones de la empresa Expreso Internacional Titicaca Bolivia S.R.L, Periodos 2014-2015*. (Tesis de licenciatura. Universidad Nacional del Altiplano). Puno, Perú. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/4441>
- Pérez, J. (2020). *Análisis de Estados Financieros: fundamentos, análisis e interpretación bajo distintas perspectivas*. Córdoba: Editorial de la Universidad de Córdoba, Argentina.
- Pilar, J. (2011). *Herramientas para la Gestión y la Toma de Decisiones*. (2ª ed.). Editorial Hanne, Salta – Rep. Argentina. https://www.jorgepilar.com/assets/pdf/Herramientas-para-la-gestion_2-edic_Jorge-Pilar.pdf
- Quispe, C. (2017). *Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones estratégicas de las Empresas de Distribución Eléctrica del*

Perú. (Tesis doctoral. Universidad Nacional del Centro del Perú).
Huancayo, Perú.
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4127/Quispe%20Anccasi.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rimarachín Mondragón, M. y Quispe Tapia, W. (2019). *Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la Empresa Rectificaciones y Repuestos Tarapoto SAC, Periodo, 2016-2017*. [Tesis para la obtención del grado de Contador Público, Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto]. Repositorio institucional UNSM.
<http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/3466>

Román, J. (2017). *Estados Financieros Básicos 2017: proceso de elaboración y reexpresión*. Ediciones Fiscales ISEF.

Saravia (2019). *La Información contable y su contribución en la toma de decisiones del sector confecciones del distrito de San Martín de Porres – Lima*. (Tesis doctoral. Universidad Nacional Federico Villarreal). Lima, Perú.
<http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3772>

Sinarahua, J. P. y Paredes, R. A. (2018). *Análisis e interpretación de los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la Empresa Grupo Shilcayo S.A.C. del Distrito de La Banda de Shilcayo. Periodo 2016-2017*. (Tesis de licenciatura. Universidad Nacional de San Martín). Tarapoto, Perú.
<http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/2918>

Soto, C., Guanuche, R. R., Solórzano, A., Sarmiento, C. y Mite, M. T. (2017) *Análisis de estados financieros: La clave del equilibrio gerencial*. Guayaquil: Grupo Compás. Recuperado de
<http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/80/1/LIBRO%20AN%20C3%81LISIS%20DE%20ESTADOS%20FINANCIEROS.pdf>

Tanaka, G. (2015). *Contabilidad y análisis financiero: un enfoque para el Perú*. Lima: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Recuperado de <https://es.scribd.com/read/327221866/Contabilidad-y-analisis-financiero-Un-enfoque-para-el-Peru#>

- Tirso, A. (2019). *La toma de decisiones vinculadas al razonamiento lógico y la personalidad*. Santiago de Chile: Published by Tirso Alecoy at Smashwords.
- Vásquez, A., Betancourt, V. y Chang, F. (2017). *Auditoría de Estados Financieros preparados bajo NIIF*. Machala, Ecuador: Editorial UTMACH, Universidad Técnica de Machala.
- Vidal, J. (2012). Teoría de la decisión: proceso de interacciones u organizaciones como sistemas de decisiones. *Cinta moebio* 44: 136-152.
- Vigo, R. (2016). *Caracterización en la falta de calidad del Análisis Financiero y su Incidencia en la Toma de Decisiones de la empresa Import Vet S.A.C del rubro veterinaria, Magdalena de Mar 2015*. (Tesis de licenciatura. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Lima, Perú.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1107>
- Wild, J. J., Subramanyam, K. R. y Halsey, R. F. (2007). *Análisis de estados financieros*. (9ª ed.). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores, S. A. DE C. V. Recuperado de <https://sercontador.com/libros-gratis/Analisis-de-Estados-Financieros.pdf>

ANEXO

TABLA N^a 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

Variables	Definición	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala		
Estados Financieros	Gonzales (2013) define los estados financieros como los documentos que elaboran los encargados del manejo de la empresa con el fin de conocer la situación financiera de la organización en un lapso determinado. Dichos documentos también son de interés para las personas e instituciones externas a la empresa, pues informan tanto sobre la situación actual de la empresa y de los cambios ocurridos, tanto financiera como operativamente (p. 14).	Proyección de los EEFF	De corto plazo	1	Se utilizará la escala del 1 al 5, en la cual 1 es completamente en desacuerdo, 2 es en desacuerdo, 3 es ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 es de acuerdo y 5 es completamente de acuerdo.		
			De mediano plazo	2			
			De largo plazo	3, 4			
		Análisis vertical y horizontal de los EEFF	Análisis vertical	5			
			Análisis horizontal	6			
			Indicé Financiero	7, 8			
		Análisis de ratios financieros	Ratios de Liquidez	9, 10			
			Ratios de Gestión	11			
			Ratios de rentabilidad	12			
		Toma de Decisiones	Vidal (2012) sostiene que la toma de decisiones en las organizaciones “es un proceso complejo que está estrechamente relacionado con las dimensiones de estructura, interacción, comunicación, poder y cultura. Bajo la perspectiva organizacional, la toma de decisiones debe verse desde distintos ángulos que faciliten la comprensión en su totalidad” (p. 136).	Decisiones estratégicas		De Posicionamiento	1, 2
						De Inversión	3
						De Endeudamiento	4
Decisiones tácticas	De Comercialización			5, 6			
	De Distribución			7			
	De Equipamiento			8			
Decisiones operativas	De Personal			9, 10			
	De Seguridad			11			
	De Ventas			12			

TABLA N^o 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA: Estados financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL. Lima, 2021

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Independiente		
¿Qué relación existe entre los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021?	Determinar la relación que existe entre los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.	Existe una relación significativa entre los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.	Estados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> * De corto plazo * De mediano plazo * De largo plazo * Análisis vertical * Análisis horizontal * Índice Financiero * Ratios de liquidez * Ratios de Gestión * Ratios de rentabilidad 	<p>DISEÑO DE ESTUDIO: NO EXPERIMENTAL – TRANSVERSAL</p> <p>TIPO: APLICADA</p> <p>NIVEL: EXPLICATIVA</p>
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Dependiente		
1. ¿Qué relación existe entre la proyección de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021?	1. Determinar la relación que existe entre la proyección de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.	1. Existe una relación significativa entre la proyección de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.	Toma de Decisiones	<ul style="list-style-type: none"> * De Posicionamiento * De Inversión * De Endeudamiento 	<p>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS: ENCUESTA - CUESTIONARIO</p> <p>MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS: METODO ESTADISTICO</p>
2. ¿Qué relación existe entre el análisis vertical y horizontal de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021?	2. Determinar la relación que existe entre el análisis vertical y horizontal de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.	2. Existe una relación significativa entre el análisis vertical y horizontal de los EEFF y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.		<ul style="list-style-type: none"> * De Comercialización * De Distribución * De Equipamiento * De Personal 	
3. ¿Qué relación existe entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021?	3. Determinar la relación que existe entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.	3. Existe una relación significativa entre el análisis de ratios Financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL de Lima, 2021.		<ul style="list-style-type: none"> * De Seguridad * De Ventas 	

ANEXO 1

Cuestionario de la Variable Independiente Estados financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL. Lima, 2021

Señor Trabajador sírvase responder el siguiente cuestionario en forma anónima
Marcando su respuesta, con 1 = Muy en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = ni de acuerdo ni en
desacuerdo, 4 De acuerdo, 5 = Muy de Acuerdo

N°	Preguntas	MD	ED	NAND	DA	MA
1	Cree usted como Contador, que los estados financieros proyectados a corto plazo influyen en la toma de decisiones	1	2	3	4	5
2	Cree usted como Contador, que los estados financieros proyectados a mediano plazo influyen en la toma de decisiones	1	2	3	4	5
3	Cree usted como Contador, que los estados financieros proyectados a largo plazo influyen en la toma de decisiones	1	2	3	4	5
4	Las inversiones que se realiza en la empresa generalmente son de largo plazo	1	2	3	4	5
5	Cree usted como administrativo contable que el análisis vertical en la empresa refleja razonablemente la información contable financiera	1	2	3	4	5
6	Cree usted como administrativo contable, que el análisis horizontal en la empresa refleja razonablemente la información contable financiera	1	2	3	4	5
7	Cree usted como administrativo contable, que el índice financiero en la empresa reflejan razonablemente la información contable financiera	1	2	3	4	5
8	Se ha tomado alguna vez decisiones para realizar inversiones partiendo del índice financiero en la información contable financiera de la empresa	1	2	3	4	5
9	Cree usted como Contador, que el ratio de liquidez le permite cumplir con sus obligaciones a corto plazo	1	2	3	4	5
10	Conociendo el ratio de liquidez puede usted realizar inversiones en la empresa en el corto plazo	1	2	3	4	5
11	Cree usted como contador, que el ratio de gestión le permite conocer y saber la buena utilización de los fondos en la empresa	1	2	3	4	5
12	Cree usted como contador, que el ratio de rentabilidad le permite evaluar los resultados económicos de la empresa	1	2	3	4	5

Muchas gracias

ANEXO 2

Cuestionario de la Variable dependiente

Estados financieros y la toma de decisiones de la Empresa Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL. Lima, 2021

Señor Trabajador sírvase responder el siguiente cuestionario en forma anónima

Marcando su respuesta, con 1 = Muy en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 De acuerdo, 5 = Muy de Acuerdo

N°	Preguntas	MD	ED	NAND	DA	MA
1	La gerencia ha definido para la empresa políticas estratégicas de posicionamiento en el mercado	1	2	3	4	5
2	Se efectúa el seguimiento de las políticas estratégicas de posicionamiento como una herramienta para evaluar la gestión en la empresa	1	2	3	4	5
3	La gerencia ha definido políticas de inversión en la compra de mercaderías en la empresa	1	2	3	4	5
4	La gerencia ha definido para la empresa políticas de endeudamiento ante entidades financieras	1	2	3	4	5
5	La gerencia ha definido para la empresa políticas de comercialización de sus mercaderías	1	2	3	4	5
6	Los procedimientos dados por la gerencia incluyen políticas de comercialización para asegurar a la empresa en el mercado	1	2	3	4	5
7	La gerencia ha definido para la empresa políticas de distribución de sus mercaderías	1	2	3	4	5
8	La gerencia ha definido para la empresa políticas de equipamiento (compras) de los productos (mercaderías) para su venta	1	2	3	4	5
9	Se han elaborado programas para el reclutamiento de personal en la empresa	1	2	3	4	5
10	Se han elaborado programas para la selección de personal en la empresa	1	2	3	4	5
11	La gerencia ha definido políticas de seguridad para el control del personal de la empresa	1	2	3	4	5
12	La gerencia ha definido políticas de ventas para los clientes de la empresa	1	2	3	4	5

Muchas gracias

**DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE
MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS**

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita)Dr./Mg.: Dr. Costilla Castillo Pedro Constate

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de ciencias Empresariales EAP de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, promoción 2016, requerimos validar el instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Bachiller y título Profesional de Contador Público.

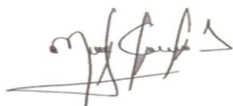
El título de mi proyecto de investigación es: **“ESTADOS FINANCIEROS Y LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA INVERSIONES Y DISTRIBUIDORA JIMMY IMPORT SCRL. LIMA, 2021”**. y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en las variables comprendidas en mi investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Marchan Celis Ada Lourdes
D.N.I:46026416



Firma

Ortega Cervantes Tony Alexander
D.N.I: 72289308

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable: ESTADOS FINANCIEROS

Gonzales (2013) define los estados financieros como los documentos que elaboran los encargados del manejo de la empresa con el fin de conocer la situación financiera de la organización en un lapso determinado. Dichos documentos también son de interés para las personas e instituciones externas a la empresa, pues informan tanto sobre la situación actual de la empresa y de los cambios ocurridos, tanto financiera como operativamente (p. 14).

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1: Proyección de Estados Financieros

Gonzales (2013) define la proyección de estados financieros:

Son instrumentos para pronosticar ventas, gastos e inversiones en un periodo determinado y traducir los resultados esperados en los estados financieros básicos: estado de resultado, balance general y flujo, esta proyección es fundamental en el mundo empresarial y especialmente en las pequeñas y medianas empresas porque cuando se demuestra que existe una oportunidad de negocio y/o inversión resulta más factible adquirir los recursos necesarios para acometer el proyecto, ya sea de corto, mediano y largo plazo (p 15)

Dimensión 2: Análisis de los Estados Financieros

Gonzales (2013, p. 18) sostiene que:

El análisis de E/F investiga y enjuicia a través de la información contable cuales han sido las causas y los efectos de la gestión de la empresa, para llegar a su actual situación y así predecir cuál será su desarrollo en el futuro, para tomar decisiones consecuentes". Para realizar el análisis considera que existen varias técnicas como son: el análisis de la estructura financiera, las razones o ratios financieros (Liquidez y Actividad, Endeudamiento, Rentabilidad), los Estados Financieros comparados en valores absolutos y relativos (porcentajes horizontales, verticales y números índices) y el rendimiento de los recursos (ROI) o Cuadro de Mando de Du Pont (p. 18).

Dimensión 3: Análisis de Ratios Financieros

Gonzales, (2013) define el Análisis de las razones o ratios financieros: "Se refiere al cálculo de razones para evaluar el funcionamiento pasado, presente y proyectado de la empresa. El análisis de razones es la forma más usual de análisis financiero" (p. 41).

Variable: TOMA DE DECISIONES

Vidal (2012) sostiene que la toma de decisiones en las organizaciones "es un proceso complejo que está estrechamente relacionado con las dimensiones de estructura, interacción, comunicación, poder y cultura. Bajo la perspectiva organizacional, la toma de decisiones debe verse desde distintos ángulos que faciliten la comprensión en su totalidad" (p. 136).

Dimensiones de las variables:

Dimensión 1: Decisiones Estratégicas

Mintzberg, Quinn y Voyer (1997) define las Decisiones Estratégicas:

Estas decisiones es el patrón o plan que integra las principales metas y políticas de una organización y a la vez establece la secuencia coherente de las acciones a realizar, una estrategia bien estructurada ayuda a poner orden con la finalidad de lograr una situación viable (p. 16).

Dimensión 2: Decisiones Tácticas

Peña, B (2016) define las Decisiones tácticas o de pilotaje: “Son decisiones tomadas por directivos intermedios. Tratan de asignar eficientemente los recursos disponibles para alcanzar los objetivos fijados a nivel estratégico. Estas decisiones pueden ser repetitivas y el grado de repetición es suficiente para confiar en precedentes” (p. 6).

Dimensión 3: Decisiones Operativas.

Huertas, R. y Domínguez, R. (2008), sostiene que las Decisiones Operativas:

Esta decisión enfatiza que están orientadas a tareas en particular y que son concordantes a la actividad cotidiana en el progreso y desarrollo de la organización, cuyo propósito es realizar y aplicar el proceso productivo que respalde y garantice el logro de los objetivos tácticos, además, de los estratégicos (p. 12)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: ESTADOS FINANCIEROS

Dimensiones	indicadores	Ítems	Niveles o rangos
Proyección de los estados financieros	De corto plazo	1	
	De mediano plazo	2	
	De largo plazo	3, 4	
Análisis de los Estados Financieros	Análisis vertical	5	
	Análisis horizontal	6	
	Indicé Financiero	7, 8	
Ratios financieras	Ratio de liquidez	9, 10	
	Ratio de Gestión	11	
	Ratio de rentabilidad	12	

Fuente: Elaboración propia

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: TOMA DE DECISIONES

Dimensiones	indicadores	ítems	Niveles o rangos
Decisiones estratégicas	De Posicionamiento	1, 2	
	De Inversión	3	
	De Endeudamiento	4	
Decisiones Tácticas	De Comercialización	5, 6	
	De Distribución	7	
	De Equipamiento	8	
Decisiones Operativas	De Personal	9, 10	
	De Seguridad	11	
	De Ventas	12	

Fuente: Elaboración propia

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE DE ESTADOS FINANCIEROS.

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Proyección de Estados Financieros								
1	Cree usted como Contador, que los estados financieros proyectados a corto plazo influyen en la toma de decisiones	X		X		X		
2	Cree usted como Contador, que los estados financieros proyectados a mediano plazo influyen en la toma de decisiones	X		X		X		
3	Cree usted como Contador, que los estados financieros proyectados a largo plazo influyen en la toma de decisiones	X		X		X		
4	Las inversiones que se realiza en la empresa generalmente son de largo plazo	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Análisis de los Estados Financieros								
5	Cree usted como administrativo contable que el análisis vertical en la empresa refleja razonablemente la información contable financiera	X		X		X		
6	Cree usted como administrativo contable, que el análisis horizontal en la empresa refleja razonablemente la información contable financiera	X		X		X		
7	Cree usted como administrativo contable, que el índice financiero en la empresa reflejan razonablemente la información contable financiera	X		X		X		
8	Se ha tomado alguna vez decisiones para realizar inversiones partiendo del índice financiero en la información contable financiera de la empresa	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: Ratios Financieros								
9	Cree usted como Contador, que el ratio de liquidez le permite cumplir con sus obligaciones a corto plazo	X		X		X		
10	Conociendo el ratio de liquidez puede usted realizar inversiones en la empresa en el corto plazo	X		X		X		
11	Cree usted como contador, que el ratio de gestión le permite conocer y saber la buena utilización de los fondos en la empresa	X		X		X		
12	Cree usted como contador, que el ratio de rentabilidad le permite evaluar los resultados económicos de la empresa	X		X		X		

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE DE LA TOMA DE DECESIONES.

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Decisiones Estratégicas								
1	La gerencia ha definido para la empresa políticas estratégicas de posicionamiento en el mercado	X		X		X		
2	Se efectúa el seguimiento de las políticas estratégicas de posicionamiento como una herramienta para evaluar la gestión en la empresa	X		X		X		

3	La gerencia ha definido políticas de inversión en la compra de mercaderías en la empresa	X		X		X		
4	La gerencia ha definido para la empresa políticas de endeudamiento ante entidades financieras	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Decisiones Tácticas	Si	No	Si	No	Si	No	
5	La gerencia ha definido para la empresa políticas de comercialización de sus mercaderías	X		X		X		
6	Los procedimientos dados por la gerencia incluyen políticas de comercialización para asegurar a la empresa en el mercado	X		X		X		
7	La gerencia ha definido para la empresa políticas de distribución de sus mercaderías	X		X		X		
8	La gerencia ha definido para la empresa políticas de equipamiento (compras) de los productos (mercaderías) para su venta	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3: Decisiones Operativas.	Si	No	Si	No	Si	No	
9	Se han elaborado programas para el reclutamiento de personal en la empresa	X		X		X		
10	Se han elaborado programas para la selección de personal en la empresa	X		X		X		
11	La gerencia ha definido políticas de seguridad para el control del personal de la empresa	X		X		X		
12	La gerencia ha definido políticas de ventas para los clientes de la empresa	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: COSTILLA CASTILLO PEDRO CONSTANTE DNI: 09925834

Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACION

27 de 11 del 2020

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [X] **Aplicable después de corregir** [] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: GILBERTO ANTONIO SARAVIA SAYAVERDE DNI: 08455093

Especialidad del validador: DOCTOR EN CONTABILIDAD

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

27 de 11 del 2020

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [X] **Aplicable después de corregir** [] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg: ALEX ROGER MUÑOZ GOMEZ DNI: 41193978

Especialidad del validador: Mg. EN CONTABILIDAD

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

27 de 11 del 2020

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

Lima, 03 de junio de 2021

CARTA DE ACEPTACION

Señor:

JUAN MAMANI LAURA

Gerente General

Inversiones y Distribuidora Jimmy Import SCRL

De nuestra consideración:

Nosotros, MARCHAN CELIS Ada Lourdes y ORTEGA CERVANTES Tony Alexander, alumno(s) de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la Universidad César Vallejo Sede Lima Norte; solicitamos a usted de manera más comedida, se considere la petición de elaborar un Informe de investigación titulado "ESTADOS FINANCIEROS Y LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA INVERSIONES Y DISTRIBUIDORA JIMMY IMPORT SCRL. LIMA, 2021" para lo cual solicitaremos información suficiente y necesaria para desarrollarlo de acuerdo a la necesidad.

Con saludos cordiales y a tiempo de agradecerle su atención a esta solicitud, aprovecho la oportunidad de reiterarle mi más alta consideración y estima.

Atentamente

INVERSIONES Y DISTRIBUIDORA
JIMMY IMPORT S.C.R.L.


.....
JUAN MAMANI LAURA
GERENTE GENERAL


Marchan Celis Ada Lourdes

D.N.I: 46026416


Ortega Cervantes Tony Alexander

D.N.I 72289308



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, COSTILLA CASTILLO PEDRO CONSTANTE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "ESTADOS FINANCIEROS Y LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA INVERSIONES Y DISTRIBUIDORA JIMMY IMPORT SCRL, LIMA 2021", cuyos autores son MARCHAN CELIS ADA LOURDES, ORTEGA CERVANTES TONY ALEXANDER, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 26 de Julio del 2021

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
COSTILLA CASTILLO PEDRO CONSTANTE DNI: 09925834 ORCID 0000-0002-1727-9883	Firmado digitalmente por: PCOSTILLACA el 29-07- 2021 17:43:47

Código documento Trilce: TRI - 0152122