



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**“ANÁLISIS DE AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA  
EMPRESA MASTER CON GS EIRL DISTRITO DE JULIACA-SAN ROMÁN  
PUNO, PERIODO 2020”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:**

**ELVIS JUAN PERALTA LAYME**

**ASESOR**

**Dr. TEOFILO ULISES MANTURANO PEREZ**

**JULIACA DICIEMBRE – 2021**

## **DEDICATORIA**

A Dios por brindarme fe, sabiduría y salud para concluir este trabajo de Investigación. A mis padres por ser mi pilar para seguir creciendo tan personal como profesionalmente por no dejarme desfallecer en los momentos difíciles y por estar en cada proyecto que emprendo. A mis hijos por su motivación y confianza

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a la Universidad Alas Peruanas, a los Docentes, a mis Compañeros, que aportaron en mi formación profesional, así como por proporcionarme las herramientas necesarias para mi aprendizaje en la carrera de Contabilidad.

## **INTRODUCCIÓN**

Analizar la condición real de una empresa, en relación a los estados financieros, es una práctica, esencial para la eficacia de la gestión financiera de las grandes corporaciones en el mundo globalizado que han tomado mucho interés, en esta práctica debido, a que el análisis de auditoría de los estados financieros, de una empresa permite a la alta gerencia tomar decisiones, en relación a la optimización de su sistema de funcionamiento, es así que el estado financiero, dilucida en su real magnitud la operatividad de los gastos efectuados para la funcionalidad del sistema, de modo tal que la empresa logra tomar sus decisiones a los defectos identificados, con la finalidad de reducir sus costos operacionales y optimizar su rentabilidad.

Desde la perspectiva del contexto nacional, la empresa no es desemejante, a este contexto, de modo tal que el sistema de optimización, de los costos ha permitido, a las unidades contables, encargados de efectuar el análisis de auditoría a los estados financieros de la empresa, que le permita a la gerencia tomar decisiones, en un corto plazo y subsanar esa deficiencia, de modo tal que la auditorías, permite a la empresa evidenciar los defectos del sistema económico y tomar correcciones y ajustar sus gastos, trazándose objetivos que le permita la optimización de los desperfectos, mediante el control de sistema, la medición de la eficacia del control de cada uno de los procesos, la gerencia traza objetivos, y reformula los procesos para el control de los gastos y optimizar sus procesos con la finalidad de diferenciar la rentabilidad por sus operaciones, que le permita la optimización de los procesos continuos, de

administración, operación, comercialización o prestación de servicios, logre ser más beneficioso para la empresa, de modo tal que estos procesos permiten corregir los efectos del sistema financiero de la empresa, por lo que el análisis de auditoría contable a los estados financiero de la empresa permite identificar los desperfectos de la operación de la empresa, es así que los estados financieros, cobra importancia en la ciencia cuantitativa de los movimientos financieros de la empresa.

En el contexto local, podemos manifestar que está amparado por el régimen legal, donde se exterioriza que el funcionario público, ha actuado apegado a la norma, salvo se evidencie lo contrario, es así que el servidor público cumple sus funciones apegado a las normas contables para los procesos del gasto público, en cuanto al sector privado, esto es totalmente desemejante, donde la optimización del gastos se denota, en el análisis efectuado por la auditoría contable, que dilucida los estados financieros de la empresa, de modo tal que la gerencia de la empresa, analiza los estados financieros para la toma de decisiones, por lo que este tipo de análisis es fundamental para evidenciar el crecimiento o expansión de la empresa, por lo que podemos sostener que el estado financiero de la empresa es una herramienta para la toma de decisiones y corregir los defectos en materia financiera.

De modo tal que la investigación planteada, del análisis de auditoría de los estados financieros de la empresa master con SG EIRL, tiene los siguientes parámetros de contenido para la obtención de productos y sub productos, como materia de la investigación, que contempla los siguientes parámetros,

CAPÍTULO I, se ha considerado los aspectos generales, CAPITULO II, marco teórico, así mismo en el CAPÍTULO III. Análisis del estado financiero de la empresa, conclusiones y recomendaciones respectivamente.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo. Analizar los estados financieros de la empresa master con GS EIRL distrito de Juliaca-San Román Puno, periodo 2020. Como método de investigación. Descriptivo-observacional, porque se ha descrito los fenómenos en su estado natural, tal como se ha evidenciado, observacional, porque se ha observado la variable de estudio con la finalidad de recopilar la información, de tipo cuantitativo no experimental, porque se ha procesado la información de forma cuantitativa, así mismo no experimental, porque no se ha experimentado ningún fenómeno, solo se ha efectuado el análisis documental proporcionado por la empresa, la técnica aplicada es de análisis, resultado. El capital de la empresa para el periodo 2019 es de S/. 84,770.91 y para el año 2020 es de S/. 107,360.09, siendo superior al año 2019, así mismo el apalancamiento financiero para el año 2019 es de 5.47% y para el año 2020 es de 0.72% siendo menor en comparación al año 2019, en cuanto al índice de rentabilidad de la empresa, para el año 2019 la rentabilidad patrimonial asciende a 78.86% y para el año 2020 es de 74.73% así mismo para el margen de utilidad neta, para el año 2019 es de 43.71% y para el año 2020 es de 34.29%, y la rentabilidad de los activos para el año 2019 es de 74.55% y para el año 2020 es de 74.19% existiendo equivalencia entre ambos periodos.

### **Palabras claves:**

Análisis, Auditoría, Empresa, Financieros, Juliaca.

## **ABSTRACT**

The present research work aims to. Analyze the financial statements of the master company with GS EIRL Juliaca-San Román Puno district, period 2020. As a research method. Descriptive-observational, because the phenomena have been described in their natural state, as evidenced, observational, because the study variable has been observed in order to collect the information, of a non-experimental quantitative type, because the information in a quantitative way, likewise not experimental, because no phenomenon has been experienced, only the documentary analysis provided by the company has been carried out, the applied technique is analysis, result. The capital of the company for the period 2019 is S /. 84,770.91 and for the year 2020 it is S /. 107,360.09, being higher than the year 2019, likewise the financial leverage for the year 2019 is 5.47% and for the year 2020 it is 0.72% being lower compared to the year 2019, in terms of the profitability index of the company, for the In 2019 the equity profitability amounts to 78.86% and for the year 2020 it is 74.73%, likewise for the net profit margin, for the year 2019 it is 43.71% and for the year 2020 it is 34.29%, and the profitability of the assets for the year 2019 is 74.55% and for the year 2020 it is 74.19%, with an equivalence between both periods.

### **Keywords:**

Analysis, Audit, Company, Financial. Juliaca.



## INDICE

	Pág.
DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
INTRODUCCIÓN.....	iv
RESUMEN.....	VII
ABSTRACT.....	VIII
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	XIII
ÍNDICE DE TABLAS.....	XIV
CAPÍTULO I.....	15
GENERALIDADES DEL PROYECTO .....	15
1.1. UBICACIÓN DEL PROYECTO .....	15
1.1.1. GENERALIDADES DEL PROYECTO .....	15
1.2. ASPECTO SOCIO ECONOMICO .....	16
1.2.1. UBICACIÓN.....	16
1.2.2. POBLACIÓN .....	16
1.2.3. CREACIÓN.....	17
1.3. TIPO DE PROYECTO.....	18
1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO .....	19
1.4.1. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA.....	19
1.4.2. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA.....	19
1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA .....	19
1.5. OBJETIVOS .....	20
1.5.1. OBJETIVO GENERAL.....	20

1.5.2.	OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	20
	CAPITULO II.....	21
	MARCO TEÓRICO .....	21
2.1.	ANTECEDENTES .....	21
2.1.1.	A NIVEL INTERNACIONAL .....	21
2.1.2.	A NIVEL NACIONAL.....	22
2.1.3.	A NIVEL REGIONAL .....	23
2.2.	ESTUDIO BASICO .....	24
2.2.1.	ESTADOS FINANCIEROS .....	24
2.2.2.	OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	25
2.2.3.	CARACTERÍSTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	26
2.2.4.	ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	28
2.2.5.	IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	28
2.2.6.	NOTA EXPLICATIVA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ....	29
2.2.7.	CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	29
2.3.	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA .....	30
2.3.1.	PARTES DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	30
2.3.2.	COMPONENTES DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	31
2.3.3.	FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO FINANCIERO 32	
2.3.4.	ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL .....	33
2.3.5.	AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	33
2.3.6.	ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO .....	33

2.3.7.	OBJETIVOS DE LA AUDITORIA.....	34
2.3.8.	ESTADO DE FLUJO EFECTIVO.....	34
2.3.9.	ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	35
2.3.10.	OBJETIVOS DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	35
2.3.11.	IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	35
2.3.12.	MÉTODO DE ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	35
2.3.13.	MÉTODO DE ANÁLISIS DE RAZONES FINANCIERAS.....	36
2.4.	DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	41
2.4.1.	DOCUMENTOS DE ENTREGA COOPERATIVO (DEC).....	41
2.4.2.	INGRESOS NETOS: (IN).....	41
2.4.3.	IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS - (IGV).....	41
2.4.4.	UNIDAD IMPOSITIVA TRIBUTARIA (UIT).....	41
2.4.5.	TRIBUTACIÓN.....	41
2.4.6.	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (SUNAT).....	42
2.4.7.	NORMATIVIDAD.....	42
2.4.8.	TECNOLOGIA DE LOS MATERIALES.....	42
2.4.9.	METODOLOGÍA.....	43
CAPITULO III.....		45
CASO PRÁCTICO DEL ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA MASTER CON GS EIRL DISTRITO DE JULIACA-SAN ROMÁN PUNO, PERIODO 2020.....		45

3.1. RESULTADOS .....	45
3.1.1. ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA .....	45
3.1.2. ANALISIS DEL ESTADO DE RESULTADO .....	51
3.1.3. INDICADORES FINANCIEROS .....	55
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	65
BIBLIOGRAFÍA.....	69
ANEXOS.....	73

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Grafico 1. Localización geográfica.....	16
Grafico 2.Master con GS E.I.R.L. ....	17

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>pág.</b>
<b>Tabla 1.</b> Análisis horizontal del estado de situación financiera.....	46
<b>Tabla 2.</b> Análisis vertical del estado de situación financiera.....	499
<b>Tabla 3.</b> Análisis horizontal del estado de resultados.....	51
<b>Tabla 4.</b> Análisis vertical del estado de resultados.....	53
<b>Tabla 5.</b> Liquidez corriente .....	55
<b>Tabla 6.</b> Prueba acida .....	56
<b>Tabla 7.</b> Capital de trabajo .....	56
<b>Tabla 8.</b> Costo de ventas / ventas .....	57
<b>Tabla 9.</b> Gastos operacionales / ventas .....	58
<b>Tabla 10.</b> Apalancamiento financiero .....	59
<b>Tabla 11.</b> Rentabilidad patrimonial .....	60
<b>Tabla 12.</b> Margen de utilidad neta .....	61
<b>Tabla 13.</b> Rentabilidad de los activos.....	62
<b>Tabla 14.</b> Resumen de indicadores financieros.....	63

## CAPÍTULO I

### GENERALIDADES DEL PROYECTO

#### 1.1. UBICACIÓN DEL PROYECTO

##### 1.1.1. GENERALIDADES DEL PROYECTO

La provincia de San Román Juliaca está situada al sur este del Perú, ubicado en la meseta del Collao a: 13°00'66"00" y 17°17'30" de latitud sur y los 71°06'57" y 68°48'46" longitud oeste, meridiano de Greenwich.

DEPARTAMENTO/REGIÓN	PUNO
Provincia	San Román
Distrito	Juliaca
Zona	Sur
Sector	Juliaca
Ubicación	Jr. Progreso

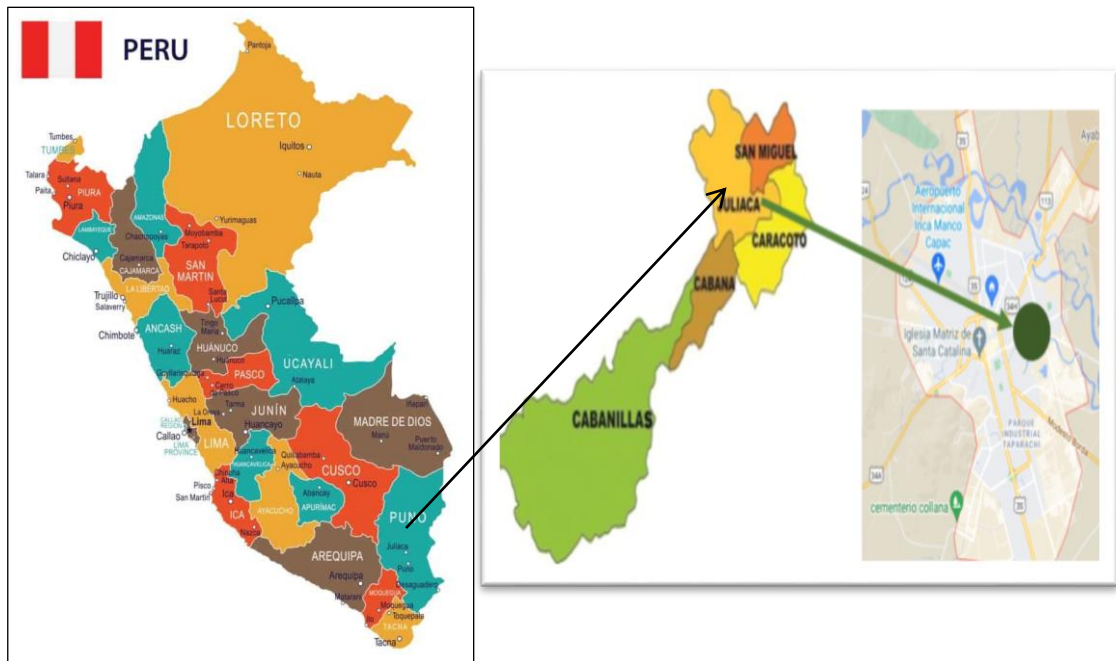


Gráfico 1. Localización geográfica

## 1.2. ASPECTO SOCIO ECONOMICO

### 1.2.1. UBICACIÓN

La ciudad de Juliaca está ubicada en la parte norte de la provincia de San Román y al lado noroeste del Lago Titicaca<sup>16</sup> y a 35 km. De ésta. El área geográfica del distrito de Juliaca ocupa la parte céntrica del departamento de Puno y la meseta del Collao. Debido a su importancia geoeconómica, 1926 Juliaca se integra a la Provincia de San Román como su capital.

### 1.2.2. POBLACIÓN

El área metropolitana de Juliaca lo componen tres distritos: Juliaca, San Miguel y Caracoto. Juliaca es la decimocuarta ciudad más poblada del país con 276 100 habitantes en 2020, según el INEI.



### **1.2.3. CREACIÓN**

La empresa MASTER CON GS EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA inicio sus actividades comerciales el 16 de marzo del 2012, con número de RUC 20448481809 ubicado en Jr. Progreso Nro. 736 Dto. 5to en la ciudad de Juliaca, teniendo como actividad principal la fabricación de Hormigón, Cemento y Yeso.

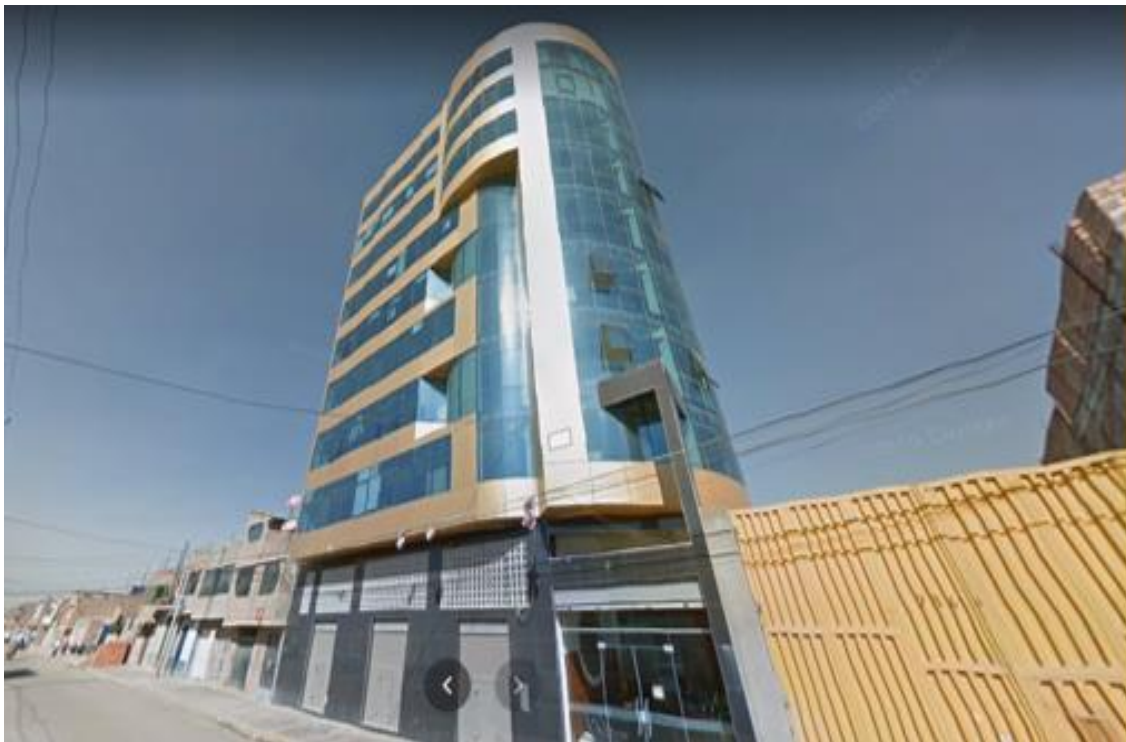


Grafico 2.Master con GS E.I.R.L.

### **MISIÓN**

Somos una empresa que brinda servicios de Ingeniería y Construcción en el sector público y privado, contribuyendo al crecimiento del país. Comprometidos con la satisfacción de nuestros clientes, para ello contamos con personal calificado y especializado con el objetivo de cumplir con los

estándares de calidad, seguridad, medio ambiente e implementando políticas anti soborno.

## **VISIÓN**

Ser una empresa de referencia nacional líder en el sector construcción, contribuyendo al crecimiento de la infraestructura del país, apoyando a nuestros clientes en sus desafíos y necesidades.

### **1.3. TIPO DE PROYECTO**

El Proyecto es de Suficiencia Profesional:

Este proyecto está redirigido a los estudiantes egresados de la Universidad Alas Peruanas, que están proyectando optar el título profesional de Contador Público, para el desempeño en el campo laboral.

Verificar que la empresa MASTER CON GS EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA, cumpla con las disposiciones legales, reglamentarias y normativas para ejecutar su actividad económica.

Examinar las evidencias de los estados financieros de los recursos utilizados y si la información es útil, adecuada y confiable para programar la planificación y supervisión.

Sugerir a la administración en los aspectos más importantes descubiertos en la auditoría realizada de la empresa MASTER CON GS EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA mediante el análisis horizontal, vertical y normas financieras NIFF, NIAS, tomando como referencia el año 2020.

## **1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO**

### **1.4.1. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA**

Según las características de la investigación la empresa se ampara en la justificación práctica, debido a que la indagación científica tiene las características de buscar la mejora continua de los estados financieros de la empresa, que permita tomar decisiones en materia de control de los costos de operación y mantenimiento, es así que la investigación por la necesidad de orientar los estados financieros, para la toma de decisiones y reducir los gastos y efectos de operatividad de la empresa, de modo tal que la importancia, en el campo de la finanza, se requiere el control de los procesos financieros

### **1.4.2. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA**

Así mismo, podemos indicar que la investigación, según sus características, podemos manifestar que se realiza con el propósito de aportar conocimiento a la ciencia de la contabilidad financiera, es así que la herramienta de gestión se logre tomar decisiones en materia contable, de modo tal que el análisis, sintetizado de la auditoría de los estados financieros, permite al gerente tomar la decisión más adecuada y oportuna para dar gestión y desarrollo a la empresa, pues el conocimiento plasmado en la investigación, aporta debido a que dilucidara los defectos del sistema financiero.

### **1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA**

Según las características de la investigación, podemos indicar que la investigación está basada en un procedimiento metodológico, fundado en el

análisis documentario de los estados financieros, para luego describirlos tal como se evidencia, en su estado natural, es decir que una vez que logre ser demostrado, los parámetros cuantitativos, podrán ser utilizados en otros trabajos de investigación y lograra ser empleada para la toma de decisiones en materia financiera de la empresa.

## **1.5. OBJETIVOS**

### **1.5.1. OBJETIVO GENERAL**

Analizar los estados financieros de la empresa master con GS EIRL distrito de Juliaca-San Román Puno, periodo 2020.

### **1.5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Evaluar el predominio del análisis a los estados financieros mediante el método horizontal y vertical, en la toma de decisiones de la empresa master con GS EIRL distrito de Juliaca-San Román Puno, periodo 2020.
- Evaluar los indicadores financieros de la realidad económica y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa master con GS EIRL distrito de Juliaca-San Román Puno, periodo 2020

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES**

##### **2.1.1. A NIVEL INTERNACIONAL**

Moreta (2015) manifiesta en su trabajo de investigación titulado: “Auditoria a los estados financieros de importadora ferribianca, de la ciudad de Santo Domingo, periodo Enero a Diciembre 2015”. Trabajo de investigación que fue presentado a la Universidad Nacional de Loja, con la finalidad de optar el título de ingeniera en contabilidad y auditoría, cuya síntesis académica es la siguiente:

Los objetivos que persigue el desarrollo del presente trabajo consisten en realizar el proceso de la auditoría a los estados financieros de la empresa de tubos “FERRIBIANCA”, con el fin de determinar el grado de eficiencia y eficacia en el uso de los recursos monetarios; analizar su sistema de control interno y brindar posibles soluciones económicas que se pueden adoptar para lograr el mayor beneficio para la organización con la menor inversión posible. Todo este proceso se lo logró realizando la parte práctica de una manera lógica y ordenada, con valores proporcionados por la administración de la compañía, lo que asegura que los resultados sean reales y fiel copia de lo sucedido en los periodos escogidos para el efecto. Entre las principales conclusiones determinadas se puede establecer que la empresa no realiza conciliaciones bancarias, ni arqueos de caja sorpresivos, además no se desarrollan de forma

independiente, para conocer si se está manejando con eficiencia el efectivo recaudado. Por otra parte se observa que la documentación no se encuentra archivada en forma ordenada y resguardada en un lugar de acceso restringido. En contraste a estas conclusiones se recomienda tomar los correctivos necesarios para seguir creciendo al servicio de la ciudad de Santo Domingo y sus alrededores.

### **2.1.2. A NIVEL NACIONAL**

Pazos (2019) Manifiesta en su trabajo de investigación titulado: “La auditoría financiera como instrumento de control, financiero, económico y patrimonial de las grandes empresas comerciales de lima metropolitana, análisis y propuesta actual”, trabajo de investigación que fue presentado a la Universidad Nacional Federico Villareal, con la finalidad de optar el grado académico de maestro en auditoría contable y financiera, en la que se llegó a la siguiente síntesis académica:

La información fue procesada y analizada mediante el Sistema SPSS. Los resultados indican que más del 90% de los encuestados acepta que la auditoría financiera proporciona información adecuada para el control financiero, económico y patrimonial de las grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana. La tesis se ha iniciado con la determinación del problema en el control financiero, económico y patrimonial de las grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana. La pregunta principal es la siguiente: ¿La auditoría financiera podrá proporcionar información adecuada para el control financiero, económico y patrimonial de las

grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana? La solución se presenta en la siguiente hipótesis principal: La auditoría financiera proporciona información adecuada para el control financiero, económico y patrimonial de las grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana. En el marco metodológico y teórico de la investigación se busca lograr el siguiente objetivo general: Determinar la manera como la auditoría financiera podrá proporcionar información adecuada para el control financiero, económico y patrimonial de las grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana.

### **2.1.3. A NIVEL REGIONAL**

Cutipa (2016) Manifiesta en su trabajo de investigación titulado: “Los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa regional de servicio público de electricidad - Electro Puno S.A.A. períodos 2014 – 2015”. Trabajo de investigación que fue presentado a la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, con la finalidad de optar el título profesional de contador público, en la que se llegó a la siguiente síntesis académica:

El Objetivo general es; “Evaluar los resultados del análisis de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones de la Empresa Regional de Servicio Público de Electricidad Electro Puno S.A.A. periodos 2014-2015”. La población está conformada por la Empresa de Electro Puno S.A.A. Del mismo modo; la Hipótesis General planteada viene dada por el siguiente enunciado: “El análisis a los resultados de los estados

financieros influyen de manera significativa en la correcta toma de decisiones de la Empresa Regional de Servicio Público de Electricidad Electro Puno S.A.A. periodos 2014-2015". En cuanto, al diseño de investigación utilizada en el desarrollo de la presente investigación; se utilizó un estudio no experimental, le corresponde el tipo longitudinal, análisis de evolución de grupo, que realiza sin la manipulación intencional y/o deliberada de variables y en lo que solo se observa, analizan, discuten los desagregados a los estados financieros.

El tipo de investigación es descriptivo, el método de investigación es el método inductivo y las técnicas utilizadas fueron Análisis documental, observación y las encuesta aplicadas a la empresa objeto de estudio. Consecuentemente, se llegó a la siguiente conclusión: el análisis financiero y económico, influyen de manera significativa en la correcta toma de decisiones financieras y económicas (inversiones, financiamiento y operaciones).

## **2.2. ESTUDIO BASICO**

### **2.2.1. ESTADOS FINANCIEROS**

Videla (2017) Manifiesta que: "Los estados financieros se define como el balance final de un periodo, en materia financiera de la empresa, que logra ser presentada a la administración para la toma de decisiones en la empresa, en virtud a los registros contables presentados por la auditoria".



Importancia de los estados financieros en el entorno de las finanzas contemporáneas.

Tamayo (2019) manifiesta que: “Los estados financieros es el abalance final de un periodo de operación, en la que durante final del periodo de operación la unidad contable efectuara el balance financiero de las operaciones, esto puede ser durante el periodo de un año o de seis meses, según lo disponga la administración de la entidad”, este proceso se efectúa con la finalidad de verificar el balance de ingresos y rentabilidad empresarial que permita a la administración a tomar decisiones para corregir los defectos del sistema. (p. 1)

Elizalde (2019) manifiesta que: “El estado financiero es el resumen al final de un balance contable de un periodo operacional”, esta información es solicitada por la gerencia con la finalidad de controlar los procesos operacionales del avance físico y financiero de la empresa, donde se registra los movimientos económicos así como la perdida y que esto logre visualizarse para la toma de decisiones en la corrección de los defectos en materia contable. (p. 5)

## **2.2.2. OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Álvarez (2020) manifiesta que: “La auditoría de los estados financieros, tiene como objetivo evidenciar el estado situacional de la empresa en un determinado periodo”. Cuyo resultado de la auditoria, permite a la empresa verificar el estado situacional en materia financiera, que le permita tomar decisiones de forma oportuna y controlar los

procesos de operatividad de la empresa, ajustando los procesos con la finalidad de obtener rentabilidad que le permita el crecimiento y la expansión de la empresa. (p. 8)

Castrellón (2021) manifiesta que: “Los estados financieros tiene el objetivo de consolidar la información del proceso operacional de la empresa, en materia financiera” información que logra ser presentada a la junta de accionistas y socios que permita tomar decisiones y redirecciones a la empresa y que los balances pueda ser más beneficioso para la empresa, que le permita crecimiento y expansión misma.

Es así que el balance de los estados financieros de una empresa debe, satisfacer las expectativas de los inversionistas en materia económica y que los estados financieros, dilucide el crecimiento de la empresa y logre proyectar a una expansión misma.

### **2.2.3. CARACTERÍSTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Castro (2019) sostiene que los estados financieros: “Son las manifestaciones cuantitativas, información de los movimientos económicos de la empresa” las caracteriza está en similitud al NIF-4, cuya información dilucida la información financiera de la empresa. (p. 1)

Dentro de las características se contempla los siguientes parámetros:

**COMPRESIBILIDAD.-** Este parámetro de la comprensibilidad, debe ser clara, con amplio conocimiento del estado financiero de la empresa, cuyo

contenido debe estar referido a los movimientos económicos de la empresa.

**COMPARABILIDAD:** La información financiera, debe tener claridad para efectuar las comparaciones de distintos periodos, de modo tal que la información financiera de la empresa, debe ser objetiva y que los resultados de un periodo, debe ser variable, con una tendencia de crecimiento progresivo de la empresa en materia económica que permita el crecimiento y expansión de la empresa.

**RELEVANCIA.-** La información financiera de la empresa toma relevancia porque permite a la gerencia, tomar decisiones en materia económica que le permita la corrección de los defectos del proceso de compra de materia prima, producción, comercialización, y que la rentabilidad logre ser más beneficiosa para la expansión empresarial y que los indicadores reflejen un crecimiento sostenible.

**CONFIABILIDAD.-** La confiabilidad se expresa, cuando la información presentada de la auditoria a los estados financieros de la empresa son confiables y que la información debe ser precisa libre de errores, y que los indicadores reflejen tal como se evidencia en sus estado natural de los procesos y funcionalidad empresarial, expresada en indicadores cuantitativos.

#### **2.2.4. ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Córdova (2020) manifiesta que: “Que son elementos que engloba identificar el estado financiero de la empresa”. Estos datos están en analogía a las normas estandarizadas en los parámetros contables, estipulados en los procedimientos internacionales, que permiten presentar la información de forma organizada, que dilucide de forma clara la información financiera de la empresa.

**ACTIVO.-** Los activos de la empresa se denominan: “Todo aquello que se evidencia de forma tangible e intangible, que están registrados por la empresa, esto se medirá en la auditoría financiera de forma cuantitativa” (Gutiérrez, 2019, p. 3).

**PASIVO.-** “El pasivo personifica la deuda y obligación económica de la empresa y está compuesto por los recursos que se debe a los distribuidores, bancos, acreedores varios y cualesquiera abastecimientos que se instituyan; en el cumplimiento de pago de gravámenes y gratificaciones” (Gutiérrez, 2019, p. 7).

**PATRIMONIO.-** Podemos denominar como el: “Conjunto de bienes, derechos y de compromisos de la empresa que componen los medios económicos y financieros” (Pastor, 2020, p. 46)

#### **2.2.5. IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros en una empresa, cobra importancia, debido a que refleja el movimiento económico de las operaciones financieras de

la empresa, es así que este indicador refleja el balance de activos y proyecta futuras inversiones para la empresa, y que la toma de decisiones, este en base a los indicadores reflejados en el balance financiero, es así que una empresa, durante su proceso de operación, como la compra de materia prima, para la transformación de la misma, en productos sub derivados, y comercialización de la misma y de estas busca una rentabilidad, que permita el crecimiento y expansión misma de la organización, estos registros del sistema de operatividad, son analizados, en auditoria programadas, con la finalidad de obtener los estados financieros de la empresa, que permita a la junta de accionistas tomar la decisión, en futuras operaciones de la empresa. (Neyda, 2020, p. 4)

#### **2.2.6. NOTA EXPLICATIVA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Dentro de este contexto, se evidencia los números, para deducir las narraciones de los estados financieros, bajo un análisis, que tiene la finalidad de buscar respuesta a las operaciones financieras, que permita: “La toma de decisiones, mediante las explicaciones de un contexto real expresado en números”. (Pancho, 2019,p. 74)

#### **2.2.7. CLASIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

##### **ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO GENERAL**

El propósito de la auditoria de los estados financieros de la empresa tiene como propósito de brindar información, del estado económico de la empresa, los movimientos de ingreso y salida y

evidenciar la condición real del estado financiero de la empresa.  
(Estupiñán, 2019,p. 41)

### **ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO ESPECIAL.**

El propósito de la auditoria a los estados financieros de la empresa, tiene la finalidad de cumplir las exigencias de la empresa, que tiene como propósito de saber la información contable de la empresa y analizar el estado situacional en relación al movimiento económico de la empresa.  
(Estupiñán, 2019,p. 42)

### **2.3. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

La situación financiera de la empresa comprende el patrimonio de la empresa, los activos el pasivo, de modo tal que se evidencia la situación financiera de la empresa, tal como se evidencia en la auditoria de los estados financieros, (Estupiñán, 2019, p. 46).

“Una compilación del contexto contable de una empresa, muestra la fuente de la cual, se ha derivado los capitales en las sistematizaciones de una sociedad, así como los capitales y haberes en que están transpuestos dichos capitales” (Irrazabal, 2019, p. 16).

#### **2.3.1. PARTES DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**EL ENCABEZAMIENTO.** - Logra ser la denominación de la empresa, que debe estar expresada los datos de la empresa, logo tipo, nombre, fecha, periodo de auditoria, moneda y razón social de la empresa a la cual será auditada.

**CUERPO.-** El cuerpo está consentido por el rubro de activo, pasivo y patrimonio.

### **2.3.2. COMPONENTES DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Dentro de los componentes, de la situación financiera podemos citar: “El patrimonio de la empresa, el activo y pasivo”. (Franco, 2020, p. 47)

#### **ACTIVO**

Podemos denominar a todo los bienes que posee la empresa, que son propias de derecho de la empresa, que se denomina como propiedad, que se utiliza para las operaciones del sistema de la empresa.

**ACTIVO CORRIENTE.-** Se denomina activo corriente a todo que se cristianizará en efectivo en un período no menor un año:

- Efectivo y equivalentes efectivos
- Inversión financiera
- Cuenta por cobrar
- Existencias

**ACTIVO NO CORRIENTE.-** Se denomina a los bienes de la empresa y operaciones efectuadas en un tiempo mayor a un año, entre estas podemos citar los siguientes:

- Inversión financiera
- Inmuebles, equipos y maquinaria

#### **PASIVO**

Está definida como: “Las deudas y obligaciones contraídas por la empresa, durante sus operaciones del negocio empresarial”.

**PASIVO CORRIENTE.-** “Es denominada como la deuda y crédito adquirido por la empresa, que esta expresada a un vencimiento menor a un año, o corto plazo” (Fierro, 2021, p. 221)

**PASIVO NO CORRIENTE.-** “Es denominada como la deuda y crédito adquirido por la empresa, que esta expresada a un vencimiento superior a un año, o largo plazo” (Fierro, 2021, p. 230)

### **PATRIMONIO NETO**

El patrimonio está representado por el activo menos la diferencia del pasivo total de la empresa, es decir todo lo que se ha aportado por la junta de accionistas como el capital de la empresa (Quadro, 2017, p. 3)

### **2.3.3. FORMAS DE PRESENTACIÓN DEL ESTADO FINANCIERO**

**FORMA DE CUENTA.-** “Corresponde a la ecuación  $A=P+C$ ; que logra evidenciar la dualidad económica de la empresa”. (Rimarachin, 2019, p. 20)

**FORMA DE REPORTE.-** “Corresponde a la ecuación  $A-P=C$ ; es decir que se presenta las cuentas en forma vertical, donde el total activo menos la diferencia del pasivo para obtener el capital de la empresa”. (Rimarachin, 2019, p. 20)



#### **2.3.4. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

Los resultados esperados de la auditoría de los estados financieros, son los resultados identificados del proceso de auditoría, donde queda evidenciado el costo y el gasto efectuado por las operaciones durante un periodo.

#### **2.3.5. AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los objetivos de la auditoría, es que mediante el NIF A-3, variada por el NIF B-3, se obtiene la eficiencia de los procesos del sistema operativo, donde se evidencia el riesgo, así como la rentabilidad y liquidez con la que se cuenta la empresa al final de un proceso de auditoría del estado financiero.

- Evaluar la rentabilidad empresarial al final de un proceso anual
- Calcular la suma en términos de rentabilidad
- Calcular los procesos operacionales en términos cuantitativos
- Medir el riesgo en términos cuantitativos
- Medir las utilidades obtenidas al final de un periodo operacional

#### **2.3.6. ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO**

Podemos mencionar que: “Son las modificaciones del patrimonio, durante un periodo, esta puede expresarse de forma positiva o negativa de las operaciones empresariales”. (Rimarachin, 2019, p. 12)

Así mismo se expresa: “Como la diferenciación del patrimonio producido durante un periodo operacional de las actividades que efectúa

una empresa, de principio a un término final de un periodo contable” (Rimarachin, 2019, p. 9)

Síntesis.- El cambio del patrimonio, puede estar sujeto a las operaciones empresariales de la empresa, donde: “Se obtiene diferencias significativas en términos monetarios y que esto es a consecuencia del trabajo y producto de las operaciones de la empresa”, esto está reflejado a un periodo anual o semestral, así mismo puede referirse a la contribución de los accionistas para el incremento del capital de la empresa.

### **2.3.7. OBJETIVOS DE LA AUDITORIA**

Tiene como objetivo dar a conocer el estado real: “De los estados financieros de la empresa, expresado en términos monetarios, que comprende los cambios producidos en las operaciones durante un periodo”. Cuyo resultado expresa las utilidades obtenidas y las perdidas, así como ingresos y gastos efectuados por las operaciones en un determinado periodo.

### **2.3.8. ESTADO DE FLUJO EFECTIVO**

Podemos indicar que el flujo de efectivo, son los ingresos percibidos por las actividades económicas de la empresa, que se refleja en términos monetarios: “Es decir el ingreso y salida en efectivo, durante un periodo contable, este efectivo percibido de las salidas e ingresos por las actividades económicas, se concentra en la unidad de tesorería y en las entidades bancarias”. (Vargas Soto, 2007, p. 6)

### **2.3.9. ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

El análisis de los estados financieros de la empresa, permite expresar elementos consistentes para la toma de decisiones, que permita aceptar o rechazar, razones u opiniones, en referencia a la situación financiera de la sociedad

### **2.3.10. OBJETIVOS DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

El objetivo del análisis de la auditoría de los estados financieros de la empresa, es con el objetivo de evidenciar los estados financieros y estado actual de la empresa, durante un periodo de operación, es así que la auditoría identifica las debilidades de un sistema y que la toma de decisiones, en materia monetaria pueda expresarse de forma óptima y que los ingresos reflejen una rentabilidad de crecimiento exponencial que permita la expansión de la empresa.

### **2.3.11. IMPORTANCIA DEL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Cobra importancia porque nos permite proyectar las actividades operacionales y los gastos que demandara la operatividad de la empresa, así mismo permite tomar previsiones, de los gastos que deberá afrontar en un futuro, las actividades operacionales, es así que el análisis de los estados financieros permitirá a la junta de accionistas tomar decisiones oportunas y preventivas que permita una operación óptima del sistema.

### **2.3.12. MÉTODO DE ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

#### **ANÁLISIS VERTICAL.**

“El análisis vertical reside en concernir la cifra de un estado financiero en relación a una cifra base” (Barajas, 2008, p. 77)

El análisis vertical procura enunciar la intervención de cada una de las cuentas a los estados financieros (Balance, pérdidas y dividendos) como porcentaje.

### **ANÁLISIS HORIZONTAL.**

Es una forma que reside en cotejar estados financieros homogéneos en dos o más periodos próximos, para establecer los acrecentamientos y depreciaciones o diferenciaciones de las cuentas, de un periodo a otro.

### **2.3.13. MÉTODO DE ANÁLISIS DE RAZONES FINANCIERAS.**

Es la correspondencia entre dos números en un balance, son itinerarios, que sale del resultado de vincular dos cuentas en el balance general o como asimismo el estado de dividendos y pérdidas. Las ratios proveen pesquisa que admite tomar providencias positivas en el tiempo la pesquisa va encaminado a los accionistas.

### **RATIOS DE LIQUIDEZ**

Son datos esgrimidos para calcularlos que proceden del balance de contexto, resumidamente del activo corriente y pasivo corriente, las partidas más líquidas del balance. Se considera tres ratios esenciales para medir la liquidez.

- Ratio de liquidez,

- Test ácido
- Ratio de caja.

$$\text{Ratio de liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Test ácido} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

$$\text{Ratio de caja} = \frac{\text{Caja} + \text{títulos financieros}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### **RATIO DE LIQUIDEZ CORRIENTE**

Se logra descifrar como el dígito de veces que el activo corriente de una sociedad logra cubrir su pasivo corriente. Es expresar, la razón de liquidez personifica qué participación de la deuda a corto plazo logra pagarse, activos a corto plazo de la sociedad.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### **PRUEBA ACIDA**

La prueba ácida, prueba de ácido o liquidez seca, es un indicador de liquidez asiduamente usado, como indicador de capacidad de la compañía, para cancelar sus compromisos corrientes, sin referir a la venta de sus existencias, es decir, fundamentalmente con las liquidaciones de efectivo.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencia}}{\text{Pasivo corriente}}$$

### **RATIO CAPITAL DE TRABAJO**

Es la correspondencia entre el Activo Corrientes y el Pasivo Corriente; no es una razón determinada en términos de un ligado de balances fraccionado por otro.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{pasivo corriente}$$

## **RATIOS DE SOLVENCIA**

El ratio de solvencia de una sociedad, es el índice que logramos calcular, sólo con las reseñas que nos muestra la contabilidad (no requerimos más) y que nos exterioriza la carga que poseemos para comprender nuestra obligación de pago con los patrimonios materiales que se dispone.

## **ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL**

Es el Índice que muestra el volumen de compromiso que posee una compañía en correspondencia con su patrimonio o lo que es igual a qué la cuantía en deuda posee que hacer frente a la sociedad a partir de su propio recurso. Asimismo es acreditado como el apalancamiento financiero.

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Total patrimonio}}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial a largo plazo} = \frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Total patrimonio}}$$

## **ENDEUDAMIENTO TOTAL**

Se deduce dividiendo el pasivo total de la compañía por su patrimonio neto. En consecuencia esta fórmula enuncia las cuantías en tanto por

uno. Si se distingue una consecuencia mencionado en tanto por ciento, que se multiplica el resultado derivado por 100.

$$\text{Endeudamiento total} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

### **ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO FIJO**

$$\text{Endeudamiento del activo fijo} = \frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Inmueble maquinaria y equipo}}$$

### **COBERTURA DE GASTOS FINANCIEROS**

$$\text{Cobertura de gastos financieros} = \frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Gastos financieros}}$$

### **APALANCAMIENTO**

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Total activo}}{\text{Total patrimonio}}$$

### **RATIOS DE GESTIÓN**

Los ratios de gestión, acreditados como ratios operativos o ratios de rotación, consienten valorar la eficacia de la sociedad, en cuanto a cobro, pago, inventario y mandato de su activo.

### **ROTACIÓN DEL ACTIVO TOTAL**

$$\text{Rotación del activo total} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$$

### **ROTACIÓN DE INVENTARIOS**

$$\text{Rotación de inventario A} = \frac{\text{Ventas totales (UND)}}{\text{Inventario promedio (UND)}}$$

$$\text{Rotación inventario B} = \frac{\text{Costo } \frac{M}{\text{Cia}} \text{ vendida (S)}}{\text{Inventario promedio (S)}}$$

$$\text{Número de días} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Rotación de los inventarios}}$$

### **ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR**

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{cuentas por cobrar}}$$

$$\text{Promedio de cobranza} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Nº de veces de rotación}}$$

### **ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR**

$$\text{Pendiente de pago} = \frac{\text{Compras}}{\text{Cuentas por pagar}}$$

### **RATIOS DE RENTABILIDAD**

Los ratios de rentabilidad, son procesamiento de datos matemáticos que nos ayudan a estar al corriente, si una compañía está ganando, suficiente como para hacer frente a su gasto y también contribuir beneficios a su propietario(s).

### **RENTABILIDAD PROPIA DEL PATRIMONIO**

$$\text{Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio neto}}$$

### **RENTABILIDAD NETA DEL ACTIVO**

$$\text{Rentabilidad del activo} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$



## **2.4. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS**

### **2.4.1. DOCUMENTOS DE ENTREGA COOPERATIVO (DEC)**

Podemos definir como el: “Documento en formato físico que es empleado por la empresa, para instrumentalizar la entrega de bienes y/o servicios.” (LEY N° 31335, 2021, Artículo 28).

### **2.4.2. INGRESOS NETOS: (IN)**

Podemos definir como: “Total de ingresos brutos derivados de la renta de tercera categoría derivadas de devoluciones, bonificaciones, descuentos y conceptos similares que reconozcan los hábitos de plaza” (LEY N° 31335, 2021, Artículo 28).

### **2.4.3. IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS - (IGV)**

Ibarra (2019) manifiesta que: “Este impuesto es acreditado en el Perú como IGV. Impuesto General a las Ventas, tasa de 18% sobre el valor de las ventas de bienes y Servicios (Decreto Supremo N°29-94-EF, 1994 del Reglamento del IGV e ISC (Impuesto Selectivo al Consumidor)”.

### **2.4.4. UNIDAD IMPOSITIVA TRIBUTARIA (UIT).**

Podemos definir como el valor vigente en el ejercicio.

### **2.4.5. TRIBUTACIÓN**

Valdivieso (2017) manifiesta que la: “Tributación es el aporte al estado por la actividad ejercida, exigida por la administración pública” del estado.

#### **2.4.6. SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA (SUNAT)**

Podemos definir como: “Entidad pública del estado regida por norma, encargada para la recaudación de los tributos” de las actividades propias del desarrollo económico.

#### **2.4.7. NORMATIVIDAD**

- Ley N° 28708 ley del Sistema Nacional de Contabilidad}
- Norma Internacional de Contabilidad 7. (14 de julio de 2020).
- Estados de flujos de efectivo. Lima, Perú: MEF.
- Norma Internacional de Contabilidad 7 estados de flujos de efectivo.
- Decreto Legislativo N°. 1438.

#### **2.4.8. TECNOLOGIA DE LOS MATERIALES**

Para la tecnología de los materiales se ha considerado tres parámetros, que son, humanos, bienes y servicios, que permitirá la obtención de productos y sub productos para el cumplimiento del cometido en la investigación que corresponde al análisis de la auditoria de los estados financieros de la empresa master con SG EIRL.

#### **HUMANOS**

Dentro de los recursos, humanos se estima, al tesista, asesor que intervienen de forma directa en la investigación, para el cumplimiento de los cometidos pre establecidos en la rúbrica establecida por la universidad.

## **BIENES**

Para la obtención de productos y sub productos estipulados en el objetivo y objetivos específicos de la investigación, se ha previsto considerar los siguientes bienes para la sistematización de la información primaria, obtenida en campo, así como la información secundaria obtenida de las bibliotecas especializadas, que darán consistencia teórica a la investigación, en la que se ha considerado los siguientes bienes:

- Tablero de campo
- Lápiz y lapiceros,
- Hojas bond A4
- Plumón, rojo, azul.
- Pizarra, etc.

## **EQUIPOS**

- Computadora
- Escáner
- Fotocopiadora
- Cámara fotográfica,
- Otros, imprevistos.

### **2.4.9. METODOLOGÍA**

#### **TIPO DE INVESTIGACIÓN**

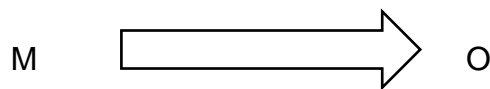
Según las características de la investigación, es de tipo cuantitativo no experimental, descriptivo, es cuantitativo porque se procesaría información de forma cuantitativa y no experimental porque no se

experimentara ningún fenómeno, solo se describirá los fenómenos en sus estado natural, tal como se evidencia, porque la variable de estudio es sometida a la observación y análisis, de los estados financieros de la empresa.

### **DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

Según las características de la investigación se ajusta al diseño descriptivo, porque se efectuara la observación a la variable de estudio sin la manipulación deliberada e intencionada de modificar un contexto real, que está representado por el siguiente diseño:

**Dónde:**



M= Muestra de estudio (Estados financieros de la empresa MASTER CON SG EIRL)

O= Observación a la muestra de estudio.

## **CAPITULO III**

### **CASO PRÁCTICO DEL ANÁLISIS FINANCIERO DE LA EMPRESA MASTER CON GS EIRL DISTRITO DE JULIACA-SAN ROMÁN PUNO, PERIODO 2020**

#### **3.1. RESULTADOS**

En el análisis de los resultados , se efectuara el análisis de a la auditoria efectuada en los dos últimos periodos, es decir al 31/12/2019 y el periodo de 31/12/2020, dicho análisis de auditoria a los estados financieros de la empresa Master con GS EIRL, del distrito de Juliaca San Román Puno, periodo 2020, se describirá tal como se evidencia al análisis documentario, que permitió la toma de decisiones de la empresa, en tal sentido podemos indicar que, la descripción de los hechos, se efectuó sin la manipulación deliberada de la variable de estudio, solo se describió bajo el análisis documentario de los estados financieros de la empresa.

**EVALUAR EL PREDOMINIO DEL ANÁLISIS A LOS ESTADOS FINANCIEROS MEDIANTE EL MÉTODO HORIZONTAL Y VERTICAL, EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA MASTER CON GS EIRL DISTRITO DE JULIACA-SAN ROMÁN PUNO, PERIODO 2020.**

#### **3.1.1. ANÁLISIS DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

##### **ANÁLISIS HORIZONTAL**

Mediante este análisis efectuaremos las tendencias económicas de la empresa en términos financieros, para lo cual analizaremos el periodo de balance al 31/12/2019 al 31/12/2020.

## MASTER CON GS EIRL

### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2020

(Expresado en Nuevos Soles)

**Tabla 1.** Análisis horizontal del estado de situación financiera

DENOMINACION	AL 31/12/2020	AL 31/12/2019	DIFERENCIA	
			IMPORTE	%
<b>ACTIVO</b>				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente efectivo	94,991.39	88,910.16	6,081.23	6.84
Cuentas corrientes en Inst. Finan	37.70	37.70	0.00	0.00
Otras cuentas por cobrar Diversas	945.00	945.00	0.00	0.00
Suministros	8,000.00	0.00	8,000.00	0.00
Otros activos	4,461.00	2,753.00	1,708.00	62.04
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>108,435.09</b>	<b>92,645.86</b>	<b>15,789.23</b>	<b>17.04</b>
ACTIVO NO CORRIENTE			0.00	0.00
Vehículos motorizados	83,700.00	83,700.00	0.00	0.00
Equipo para proc. De infor.	3,991.53	3,991.53	0.00	0.00
Depreciación Amort. Y agot.Acum	-26,307.46	-26,307.46	0.00	0.00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>61,384.07</b>	<b>61,384.07</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>169,819.16</b>	<b>154,029.93</b>	<b>15,789.23</b>	<b>10.25</b>
PASIVO Y PATRIMONIO			0.00	0.00
PASIVO CORRIENTE			0.00	0.00
Tributos y aportes al sist. De penc	373.00	6,415.95	-6,042.95	-94.19
Pasivo diferido	702.00	1,459.00	-757.00	-51.88
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,075.00</b>	<b>7,874.95</b>	<b>-6,799.95</b>	<b>-86.35</b>
PATRIMONIO NETO			0.00	0.00
Participaciones	129,700.00	129,700.00	0.00	0.00
Utilidades no distribuidas	3,557.98	0.00	3,557.98	0.00
Pérdidas acumuladas		-3,790.16	3,790.16	-100.00
Resultado del ejercicio	15,486.18	10,245.14	5,241.04	51.16
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>148,744.16</b>	<b>136,154.98</b>	<b>12,589.18</b>	<b>9.25</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>149,819.16</b>	<b>144,029.93</b>	<b>5,789.23</b>	<b>4.02</b>

**Interpretación:** El estudio horizontal efectuado de la Situación Financiera incumbe al periodo 2019 y 2020 de la empresa MASTER CON GS EIRL, donde se puede estimar, las subsiguientes diferenciaciones cuantitativas, de la situación financiera de la empresa MASTER CON GS EIRL.

En la síntesis teórica plasmada, de las partidas, se logra evidenciar que los distintos rubros, denota variación, donde podemos dilucidar que el activo corriente de la empresa, dilucida un acrecentamiento que asciende a S/. 15,789.23, que personifica el 17.04 %, de modo tal que podemos sostener que el efectivo equivalente, tiene una reducción que asciende a S/. 6,081.23, que simboliza el 6.84%, así mismo podemos afirmar en el análisis que el incremento de los suministros equivalente al año anterior es de S/.8000.00, respectivamente, que representa al activo corriente.

En el análisis al pasivo, de logra dilucidar que en el año 2020, de muestra un valor que asciende a S/. 6,799.95, equivalente a 86.35%, en términos porcentual, de las obligaciones de la empresa en relación al año 2019, lo que podemos analizar que las obligaciones adoptadas por la empresa, ha disminuido, este descenso, es en relaciona a los tributos, aportes por ley de pensiones y Es salud, son montos que asciende a pagos establecidos por el marco normativo, en el cumplimiento de obligaciones, de pago e impuestos.

En el análisis al patrimonio de la empresa, se dilucida que para el año 2020, ha acrecentado en S/. 12,589.18, que dilucida en un 9.25%, en relación al año 2019, es así que la utilidad no distribuida, por la empresa

por sus actividades operativas tiene una variación que asciende a S/. 3,557.98, que no muestra diferenciación, es así que para el año 2020, en relación a la pérdida de la empresas de dilucida que existe un incremento del resultado del ejercicio S/. 5,241.04, que representa variación en 51.16% con respecto al año 2019.

En síntesis podemos indicar que el total pasivo, para el año 2020, la empresa cuenta con S/.169,819.16, siendo un monto mayor al año 2019, que asciende a un monto de con S/.154,029.93, existiendo una diferencia de con S/.15,789.23, equivalente al 10.25%, así mismo en relación al total pasivo y patrimonio de la empresa se evidencia que para el año 2020, asciende un monto de con S/.149,819.16, monto mayor al año 2019, que asciende a con S/.144.029.93, existiendo una diferencia de con S/. 5,789.23, equivalente al 4.02% respectivamente.

## **ANALISIS VERTICAL**

### **MASTER CON GS EIRL**

#### **ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2020**

**(Expresado en Nuevos Soles)**



**Tabla 2.** Análisis vertical del estado de situación financiera

DENOMINACION	ANALISIS VERTICAL			
	2020	%	2019	%
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente efectivo	94,991.39	55.94	88,910.16	57.72
Cuentas corrientes en Inst. Finan	37.70	0.02	37.70	0.02
Otras cuentas por cobrar Diversas	945.00	0.56	945.00	0.61
Suministros	8,000.00	4.71	0.00	0.00
Otros activos	4,461.00	2.63	2,753.00	1.79
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>108,435.09</b>	<b>63.85</b>	<b>92,645.86</b>	<b>60.15</b>
ACTIVO NO CORRIENTE		0.00		0.00
Vehículos motorizados	83,700.00	49.29	83,700.00	54.34
Equipo para proc. De infor.	3,991.53	2.35	3,991.53	2.59
Depreciación Amort. Y agot. Acum	-26,307.46	-15.49	-26,307.46	-17.08
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>61,384.07</b>	<b>36.15</b>	<b>61,384.07</b>	<b>39.85</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>169,819.16</b>	<b>100.00</b>	<b>154,029.93</b>	<b>100.00</b>
PASIVO Y PATRIMONIO				0.00
PASIVO CORRIENTE				0.00
Tributos y aportes al sist. De penc.	373.00	0.25	6,415.95	4.45
Pasivo diferido	702.00	0.47	1,459.00	1.01
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,075.00</b>	<b>0.72</b>	<b>7,874.95</b>	<b>5.47</b>
PATRIMONIO NETO		0.00		0.00
Participaciones	129,700.00	86.57	129,700.00	90.05
Utilidades no distribuidas	3,557.98	2.37	0.00	0.00
Pérdidas acumuladas	0.00	0.00	-3,790.16	-2.63
Resultado del ejercicio	15,486.18	10.34	10,245.14	7.11
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>148,744.16</b>	<b>99.28</b>	<b>136,154.98</b>	<b>94.53</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>149,819.16</b>	<b>100.00</b>	<b>144,029.93</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación.-** Según el análisis, podemos indicar que el estado de la situación financiera de la empresa MASTER CON GS EIRL, en el análisis vertical, de la empresa del activo corriente, se muestra que para el periodo 2020, el total del activo corriente asciende a S/.108,435.09, equivalente al 63.85%, así mismo al año 2019, el total del activo corriente,

asciende a S/. 92,645.86, equivalente al 60.15%, es así que se dilucida que el S/. Efectivo y equivalente efectivo para el año 2020, es de S/. 94,991.39, equivalente al 55.94%, así mismo para el año 2019, el total del activo corriente, asciende a S/.88,910.16, equivalente al 57.72%, lo que nos demuestra que el equivalente efectivo para el año 2020, es menor al año 2019, así mismo en cuanto al total del activo corriente de la empresa, para el año 2020 es mayor que para el año 2019, donde tiene un incremento de S/.108,435.09, equivalente al 63.85% al año 2020.

En el análisis al activo no corriente, podemos indicar que el total activo no corriente, asciende al año 2020 la suma de S/.61,384.07, equivalente al 36.15%, y para el año 2019, podemos indicar, que el monto asciende a S/.61,384.07. equivalente a 39.85%, existiendo un disminución del activo no corriente en relación al año 2019, para el año 2020, que asciende en S/.61,384.07, equivalente al 36.15%.

En el análisis vertical del pasivo corriente de la empresa, podemos indicar que el total pasivo, para el año 2020, asciende a S/.1,075.00, equivalente al 0.72%, así mismo para el año 2019, se dilucida un monto del total pasivo que asciende a S/.7,874.95, equivalente al 5.47% del total pasivo, es decir que para el año 2020, habría disminuido en 0.72% respecto al año 2019, que muestra un 5.47%, así mismo en cuanto al patrimonio neto, podemos indicar que el total patrimonio para el año 2020, asciende a S/.148,744.16, equivalente al 99.28%, y para el año 2019, se tiene un total patrimonio de S/.136,154.98, equivalente al 94.53%, es decir que al

año 2020, el patrimonio de la empresa a incrementando en 99.28% siendo mayor al año 2019, donde se evidencia un 94.53%, respectivamente.

En síntesis podemos indicar que en el análisis vertical, del total activo se dilucida que para el año 2020, se muestra el S/.169,819.16, monto mayor al año 2019, donde se evidencia un monto de S/.154,029.93, no obstante el total pasivo y patrimonio para el año 2020, nos muestra un monto de S/.149,819.16, siendo mayor al año 2019, que muestra un monto de S/.144,029.93, respectivamente.

### 3.1.2. ANALISIS DEL ESTADO DE RESULTADO

#### ANALISIS HORIZONTAL

#### MASTER CON GS EIRL

#### ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2020

(Expresado en Nuevos Soles)

**Tabla 3.** Análisis horizontal del estado de resultados

DENOMINACION	AL 31/12/2020	AL 31/12/2019	DIFERENCIA	
			IMPORTE	%
Ingresos por prestación de servicios	324,180.00	245,657.25	78,522.75	31.96
(-) costo de servicio	-160,499.00	-98,315.97	-62,183.03	63.25
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>163,681.00</b>	<b>147,341.28</b>	<b>16,339.72</b>	<b>11.09</b>
Gastos administrativos	-26,025.30	-19,929.16	-6,096.14	30.59
Gastos de ventas	-22,169.70	-17,066.98	-5,102.72	29.90
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>115,486.00</b>	<b>110,345.14</b>	<b>5,140.86</b>	<b>4.66</b>
Gastos financieros	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos	0.00	-100.00	100.00	-100.00
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>115,486.00</b>	<b>110,245.14</b>	<b>5,240.86</b>	<b>4.75</b>
Impuesto a la renta	4,336.08	2,868.64	1,467.44	51.15
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>111,149.92</b>	<b>107,376.50</b>	<b>3,773.42</b>	<b>3.51</b>

**Interpretación.-** Para el análisis del estado de resultado, analizaremos la diferencia de los importes, es así que para el año 2020, se evidencia que la utilidad bruta, que se tiene asciende a un monto de S/. 163,681.00, siendo mayor al año 2019, donde se tiene un monto de S/. 147,341.28, existiendo una diferencia de S/. 16,339.72, equivalente al 11.09%, respectivamente.

En relación a la utilidad bruta, se tiene que para el año 2020, asciende a un monto de S/. 115,486.00, siendo un monto mayor al año 2019, que asciende a un monto de S/. 110,245.14, existiendo una diferencia de S/. 5,240.86, equivalente a 4.66%, respectivamente.

Así mismo en relación a la utilidad antes del impuesto se muestra que, para el año 2020, asciende a un monto de S/. 115,486.00, monto mayor al año 2019, donde se evidencia un monto de S/. 110,245.14, existiendo una diferencia de S/. 5,240.86, equivalente a 4.75%, respectivamente.

En cuanto a la utilidad neta del ejercicio, podemos indicar que para el año 2020, se tiene un monto de S/. 111,149.92, siendo mayor al año 2019, que asciende a un monto de S/. 107,376.50, existiendo una diferencia de importe en S/. 3,773.42, que equivale al 3.51% respectivamente.

En síntesis podemos indicar que para el año 2020, la utilidad bruta esta en 11.09%, utilidad operativa en 4.66%, utilidad antes del impuesto en 4.75% y utilidad neta del ejercicio en 3.51%, de importe en diferencia al

importe al año 2019. Donde se dilucida un a diferencia mayor del año 2020, en relación al año 2019.

## ANALISIS VERTICAL

### MASTER CON GS EIRL

#### ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2020

(Expresado en Nuevos Soles)

**Tabla 4.** Análisis vertical del estado de resultados

DENOMINACION	2020		2019	
	Cantidad	%	Cantidad	%
Ingresos por prestación de servicios	324,180.00	100	245,657.25	100
(-) costo de servicio	-160,499.00	-49.51	-98,315.97	-40.02
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>163,681.00</b>	<b>50.49</b>	<b>147,341.28</b>	<b>59.98</b>
Gastos administrativos	-26,025.30	-8.03	-19,929.16	-8.11
Gastos de ventas	-22,169.70	-6.84	-17,066.98	-6.95
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>115,486.00</b>	<b>35.62</b>	<b>110,345.14</b>	<b>44.92</b>
Gastos financieros	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos	0.00	0.00	-100.00	-0.04
<b>UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>115,486.00</b>	<b>35.62</b>	<b>110,245.14</b>	<b>44.88</b>
Impuesto a la renta	4,336.08	1.34	2,868.64	1.17
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>111,149.92</b>	<b>34.29</b>	<b>107,376.50</b>	<b>43.71</b>

**Interpretación.-** En el análisis vertical del estado de resultados podemos indicar que, para el año 2019 la utilidad bruta alcanzada por las actividades económicas es de S/.147,341.28, equivalente al 59.98% de la utilidad bruta de la empresa por sus actividad mercantil, así mismo para el

año 2020, la utilidad bruta es de S/.163,681.00, equivalente al 50.49%, siendo una utilidad bruta menor al año 2019.

Así mismo en cuanto al análisis vertical del estado de resultados de la utilidad operativa, podemos indicar que la empresa tiene una utilidad operativa, para el año 2019 de S/.110,345.14, equivalente al 44.92 %, y que para el año 2020 la utilidad bruta de la empresa por sus operaciones nos muestra S/. 115,486.00, equivalente al 35.62%, de modo tal que para el año 2019, se dilucida un gasto de S/.100 soles, equivalente al 0.04%, respectivamente.

No obstante en cuanto al análisis de la utilidad antes del impuesto, nos muestra que para el año 2019 la empresa esclarece la cantidad de S/. 110,245.14, equivalente al 44.88% y para el año 2020, la utilidad antes del impuesto de la empresa es de S/. 115,486.00, equivalente al 35.62%, así mismo para la utilidad neta del ejercicio, para el año 2019 nos muestra un cantidad de S/. 107,376.50, equivalente al 43.71%, y para el año 2020 la utilidad neta del ejercicio de la empresa por sus actividades asciende la cantidad de S/. 111,149.92, equivalente al 34.29% siendo mayor al año 2019, respectivamente.

EVALUAR LOS INDICADORES FINANCIEROS DE LA REALIDAD ECONÓMICA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA MASTER CON GS EIRL DISTRITO DE JULIACA-SAN ROMÁN PUNO, PERIODO 2020.

### 3.1.3. INDICADORES FINANCIEROS

#### LIQUIDEZ CORRIENTE

EMPRESA MASTER CON GS EIRL

**Tabla 5.** Liquidez corriente

LIQUIDEZ CORRIENTE	2019		2020	
Activo corriente	92,645.86		108,435.09	
Pasivo corriente	7,874.95	11.7646283	1,075.00	100.869851

**Interpretación.-** Este procedimiento podemos efectuar entre la división del activo corriente (Las cuentas de caja, Bancos, Valores líquidos) dividido entre el pasivo corriente (Las obligaciones); es decir que la liquidez corriente en la empresa funciona como un indicador de liquidez general de la empresa.

Donde para el año 2019, el activo corriente asciende a S/.92,645.86, de modo tal que el pasivo corriente es de S/.7,874.95, obteniéndose un monto de S/.11.7646283 nuevos soles de liquidez corriente por las actividades económicas para el año 2019.

Así mismo para el año 2020 el activo corriente es de S/.108,435.09 y el pasivo corriente de S/.1,075.00, obteniéndose un monto de S/.100.869851, nuevos soles de liquidez corriente por las actividades económicas para el año 2020, existiendo diferencia significativa en relación al año 2019.

## PRUEBA ACIDA

### EMPRESA MASTER CON GS EIRL

**Tabla 6.** Prueba acida

PRUEBA ACIDA	2019		2020	
Activos líquidos	88,910.16		94,991.39	
Pasivo corriente	7,874.95	11.2902507	1,075.00	88.3640837

**Interpretación.** - La prueba ácida, más conocida como la prueba de ácido o liquidez seca de la empresa, es un indicador de liquidez, que es continuamente usada, como indicador de capacidad de la compañía para cancelar sus obligaciones corrientes.

Donde el activo líquido para el año 2019 de la empresa asciende a S/.88,910.16 y el pasivo corriente asciende a S/.7,874.95, obteniéndose una prueba acida de S/.11.2902507, para el año 2019.

De igual forma el activo líquido para el año 2020, es de S/.94,991.39 y el pasivo corriente, asciende a S/.1,075.00, divididos nos muestra un resultado de prueba acida de S/.88.3640837, para el año 2020, respectivamente.

## CAPITAL DE TRABAJO

### EMPRESA MASTER CON GS EIRL

**Tabla 7.** Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO	2019		2020	
Act. Cte-Pas. Cte	92,645.86	7,874.95	108,435.09	1,075.00
	84,770.91		107,360.09	



**Interpretación.-** El capital de trabajo de la empresa, es la cuantía necesaria de dinero de una compañía, para efectuar sus sistematizaciones con normalidad. Es expresar, en activos para que la sociedad, logre ser capaz de hacer sus ocupaciones y movimientos a corto plazo.

Es así que el capital de trabajo de la empresa para el año 2019, asciende a un activo corriente de S/.92,645.86 menos el pasivo corriente que asciende a S/.7,874.95, obteniéndose un capital de trabajo para el año 2019, que asciende a un monto de S/.84,770.91, respectivamente.

Y para el año 2020 el capital de trabajo de la empresa asciende a un activo corriente de S/.108,435.09, menos la diferencia del pasivo corriente que asciende a S/.1,075.00, obteniéndose un capital de trabajo para el año 2020, que asciende a S/.107,360.09, respectivamente, donde existe diferencia significativa en relación al año 2020, en diferencia al año 2019.

### **COSTO DE VENTAS / VENTAS**

#### **EMPRESA MASTER CON GS EIRL**

**Tabla 8.** Costo de ventas / ventas

<b>COSTO DE VENT./VENTAS</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Costo de ventas * %	98,315.97	160,499.00
	40.0216033	49.5092233
Ventas netas	245,657.25	324,180.00

**Interpretación.-** El costo de ventas, (Igualmente acreditado como el costo de los bienes vendidos), se describe al valor directo de la fabricación de

los bienes cedidos por una compañía. Esta cuantía contiene el costo de los materiales y la mano de obra claramente esgrimidos para establecer un producto o servicio.

El Costo de ventas para el año 2019 por las actividades operativas de la empresa asciende a S/. 98,315.97 y las ventas netas es de S/. 245,657.25 divididos y multiplicado por el 100%, nos muestra un valor de 40.0216033, equivalente al 40% del Costo de Vent./Netas. De la empresa para el año 2019.

Así mismo el Costo de Vent./Netas, para el año 2020, donde el valor del costo de ventas es de S/.160,499.00 y las ventas netas es de S/.324,180.00, divididos dichos valores y multiplicado por el 100% se obtiene un monto de Costo de Vent./Netas de 49.5092233. Equivalente al 50%.

### **GASTOS OPERACIONALES / VENTAS**

#### **EMPRESA MASTER CON GS EIRL**

**Tabla 9.** Gastos operacionales / ventas

<b>GASTOS OPERA/VENTAS</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Gastos operacionales * %	36,996.14	48,195.00
	15.0600644	14.8667407
Ventas	245,657.25	324,180.00

**Interpretación.-** El gasto operacional está considerado como el gasto efectuado por las operaciones de servicio prestado por la empresa en sus

actividad económica, así mismo la ventas, logra ser el monto estimado por la prestación del servicio por parte de la empresa al cliente.

Es así que para el año 2019 los gastos operacionales ascienden a S/.36,996.14 y las ventas ascienden a S/.245,657.25, divididos y multiplicados por el 100% nos muestra un Gastos opera/Ventas, que asciende a 15.0600644, equivalente al 15% de Gastos opera/Ventas al año 2019.

De igual forma para el año 2020 los gastos operacionales de la empresa asciende a S/.48,195.00 y las ventas a S/.324,180.00, divididos y multiplicados por el 100% nos muestra un valor de 14.8667407, equivalente al 15% Gastos opera/Ventas al año 2020. Es decir que los valores mostrados para ambos periodos son equivalentes en relación al Gastos opera/Ventas al año.

## **APALANCAMIENTO FINANCIERO**

### **EMPRESA MASTER CON GS EIRL**

**Tabla 10.** Apalancamiento financiero

<b>APALANCAMIENTO FINANCIERO</b>	<b>2019</b>		<b>2020</b>	
Pasivo total * %	7,874.95	5.46757886	1,075.00	0.71753172
Activo total	144,029.93		149,819.16	

**Interpretación.-** El apalancamiento es la correspondencia entre el crédito y el capital propio de la empresa, invertido en una maniobra financiera. A mayor crédito, es mayor el apalancamiento y es menor la inversión del

capital propio. En otras frases, el apalancamiento no es más que meramente usar endeudamiento para financiar una operación financiera.

Es así que para el año 2019 el pasivo total es de S/.7,874.95 y el activo total de S/.144,029.93, dividido y multiplicado por 100%, nos muestra un porcentaje de 5.46757886, equivalente al 5% del apalancamiento financiero para el año 2019.

Así mismo para el año 2020, el pasivo total es de S/.1,075.00 y el activo total es de S/.149,819.16, dividido y multiplicado por 100% nos muestra un valor de 0.71753172, equivalente al 0.72% del apalancamiento financiero al año 2020.

## RENTABILIDAD PATRIMONIAL

### EMPRESA MASTER CON GS EIRL

**Tabla 11.** Rentabilidad patrimonial

RENTABILIDAD PATRIMONIAL	2019	2020
Utilidad neta *%	107,376.50	111,149.92
	78.8634393	74.7255691
Patrimonio	136,154.98	148,744.16

**Interpretación.-** Es un ratio de eficiencia empleado, para evaluar la capacidad de generar beneficios de una compañía a partir de la inversión efectuada por los accionistas, el cual se calcula la utilidad neta, dividida entre el patrimonio de la empresa multiplicada porcentualmente.

En la que la rentabilidad patrimonial para el año 2019, se ha obtenido entre la utilidad neta de la empresa S/.107,376.50, dividido entre el

patrimonio que asciende a S/.136,154.98 y multiplicado por el 100%, se ha obtenido 78.8634393, equivalente a 79% de rentabilidad patrimonial para el año 2019.

Así mismo para el año 2020, la utilidad neta, asciende a S/.111,149.92 y el patrimonio de la empresa asciende a S/.148,744.16 dividido y multiplicado por el 100%, se tiene un valor de 74.7255691 equivalente a 75% de rentabilidad patrimonial para el año 2020.

### **MARGEN DE UTILIDAD NETA**

#### **EMPRESA MASTER CON GS EIRL**

**Tabla 12.** Margen de utilidad neta

<b>MARGEN DE UTILIDAD NETA</b>	<b>2019</b>		<b>2020</b>	
Utilidad neta * %	107,376.50		111,149.92	
Ventas netas	245,657.25	43.7098844	324,180.00	34.2864828

**Interpretación.-** El margen de utilidad neta, es la utilidad derivada de la empresa posteriormente de pagar los gastos e impuestos de ley.

Es así que para el año 2019 el margen de la utilidad neta de la empresa, se calculada obteniendo la utilidad neta de la empresa que asciende a S/.107,376.50, de los cuales las ventas netas asciende a S/.245,657.25, que son divididos y multiplicados por el 100%, se obtiene el 43.7098844, equivalente a 44% del margen de utilidad neta al 2019.

Así mismo para el año 2020, el margen de utilidad neta, se obtiene la utilidad neta de la empresa que asciende a S/.111,149.92 y las ventas

netas que asciende a S/.324,180.00, dividido y multiplicado por el 100% se ha obtenido el valor de 34.2864828, equivalente a 34% del margen de utilidad al año 2020, respectivamente.

## RENTABILIDAD DE LOS ACTIVOS

### EMPRESA MASTER CON GS EIRL

**Tabla 13.** Rentabilidad de los activos

RENTABILIDAD DE LOS ACTIVOS	2019		2020	
Utilidad neta *%	107,376.50	74.5515186	111,149.92	74.1893894
Total activo	144,029.93		149,819.16	

**Interpretación.-** La rentabilidad de los activos puede descifrar como la utilidad que recibe la compañía que por cada dólar invertido, en los bienes y de los cuales se tiene la perspectiva de obtener dividendos a futuro por sus operaciones.

Es así que para el año 2019 la rentabilidad de los activos de la empresa, se calcula entre la utilidad neta, que asciende a S/.107,376.50 y el total activo que asciende a S/.144,029.93, dividido y multiplicado por el 100% se obtiene un valor de 74.5515186, equivalente al 75% de la rentabilidad de los activos de la empresa al 2019, respectivamente.

Así mismo que para el año 2020, la empresa logro obtener una utilidad neta de S/.111,149.92 y un total activo de S/.149,819.16, de los cuales dividiendo y multiplicando por el 100% se logró obtener una rentabilidad de los activos de la empresa que asciende a 74.1893894, equivalente al

74% de la rentabilidad de los activos de la empresa al 2020, respectivamente.

**RESUMEN DE INDICADORES FINANCIEROS**  
**EMPRESA MASTER CON GS EIRL**

**Tabla 14.** Resumen de indicadores financieros

INDICADORES FINANCIEROS	PERIODOS	
	2019	2020
<b>ÍNDICE DE LIQUIDEZ</b>		
Liquidez corriente	11.764	100.869
Prueba acida	11.290	88.364
Capital de trabajo	84,770.91	107,360.09
<b>ÍNDICE DE GESTIÓN</b>		
Costo de ventas/ventas	40.02%	49.51%
Gastos operacionales /ventas	15.06%	14.87%
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA</b>		
Apalancamiento financiero	5.47%	0.72%
<b>ÍNDICE DE RENTABILIDAD</b>		
Rentabilidad patrimonial	78.86%	74.73%
Margen de utilidad neta	43.71%	34.29%
Rentabilidad de los activos	74.55%	74.19%

**Interpretación.-** Según el análisis financiero efectuado a la empresa MASTER CON GS EIRL, se ha obtenido un índice de liquidez de la empresa, donde para el año 2019, se ha obtenido una liquidez corriente que asciende a S/.11.764, con una prueba acida de S/.11.290 y un capital de trabajo de S/.84,770.91, existiendo diferencia significativa para el año 2020, donde la liquidez corriente asciende a S/.100.869 y la prueba acida de S/.88.364 y un capital de trabajo de S/.107,360.09, cuyo balance del

índice de liquidez ,con la que cuenta la empresa es al 31 de diciembre de cada año respectivamente.

Así mismo para el índice de gestión para el año 2019, el Costo de ventas/ventas, es de 40.02% y los gastos operacionales/ventas es de 15.06%, así mismo para el año 2020, el Costo de ventas/ventas es de 49.51% y el Gastos operacionales /ventas, tiene un valor de 14.84%. Cuyo balance del índice de gestión es al 31 de diciembre de cada año respectivamente.

En cuanto al índice de solvencia de la empresa en relación al apalancamiento financiero para el año 2019 se tiene el valor de 5.47% y para el año 2020 se tiene un valor de 0.72%, respectivamente.

Así mismo para el índice de rentabilidad se tiene que para el año 2019 la rentabilidad patrimonial tiene el valor de 78.86% y un margen de utilidad neta de 43.71% y una rentabilidad de activos con un valor de 74.55%, así mismo el índice de rentabilidad para el año 2020, se y tiene una rentabilidad patrimonial de 74.73% y un margen de utilidad neta de 34.29% y una rentabilidad de los activos con un valor de 74.19%, como índice de rentabilidad al 31 de diciembre de cada año respectivamente.



## CONCLUSIONES

**Primera.-** Según el análisis efectuado a los estados financieros de la empresa MASTER CON GS EIRL, se ha derivado un índice de liquidez de la empresa, donde se ha evidenciado que para el año 2019, el índice de liquidez de la empresa, asciende a S/.11.764, con una prueba acida de S/.11.290 y un capital de trabajo de S/.84,770.91, existiendo diferencia significativa para el año 2020, donde la liquidez corriente asciende a S/.100.869 y la prueba acida de S/.88.364 y un capital de trabajo de S/.107,360.09, cuyo balance del índice de liquidez ,con la que cuenta la empresa es al 31 de diciembre de cada año respectivamente. Lo que en síntesis podemos deducir que la empresa en la liquidez corriente, para el año 2019 es de S/.11.769 y que para el año 2020, es de S/.100.869, lo que nos muestra una diferencia significativa en relación al año 2019. Así mismo en para la prueba acida, la empresa nos muestra que para el año 2019, es de S/.11.290 y para el año 2020, es de S/.88.364, existiendo diferencia significativa en relación al año 2019, en cuanto al capital de trabajo podemos indicar que para el año 2019, asciende la asuma de S/.84,770.91, y para el año 2020, el capital de trabajo asciende la suma de S/.107,360.09, existiendo diferencia significativa para el año 2020, en relación al año 2019,

**Segunda.-** Así mismo para el índice de gestión para el año 2019, el Costo de ventas/ventas, es de 40.02% y los gastos operacionales/ventas es de 15.06%, así mismo para el año 2020, el Costo de ventas/ventas es de 49.51% y el Gastos operacionales /ventas, tiene un valor de 14.84%. Cuyo balance del

índice de gestión es al 31 de diciembre de cada año respectivamente. Lo que en síntesis podemos deducir que la empresa en relación al índice de gestión financiera, dentro del análisis de auditoría a los estados financieros, en relación al Costo de ventas/ventas, para el año 2019 tiene un valor de 40.02% y para el año 2020, el Costo de ventas/ventas es de 49.51% existiendo diferencia significativa en relación al año 2019, así mismo en el análisis se ha evidenciado que para el año 2019, los Gastos operacionales /ventas, asciende el valor de 15.06%, y que para el año 2020, asciende el valor de 14.87%, existiendo diferencia significativa en relación al año 2019, que muestra un porcentaje mayor en relación al año 2020, de los Gastos operacionales /ventas de la empresa a los estado financieros.

Se evidencia que los gasto al año 2020, ha disminuido los gastos operacionales, por lo dicho gasto debe optimizarse, para mantener la misma política financiera, por lo que se recomienda que los gastos deben ser igual o menor al año 2020, para el posterior año.

**Tercera.-** En cuanto al índice de solvencia de la empresa MASTER CON GS EIRL, en relación al apalancamiento financiero para el año 2019, se tiene el valor de 5.47% y para el año 2020 se tiene un valor de 0.72%, respectivamente. Lo que nos evidencia que existe diferencia significativa en analogía a la solvencia económica de la empresa y que el apalancamiento para el año, 2019, es mayor en relación al año 2020. Se somete al análisis de la junta de accionistas, debido a que el apalancamiento para el año 2019, fue mayor, en diferencia al año 2020.

**Cuarta.-** en el análisis del índice de rentabilidad se tiene que para el año 2019 la rentabilidad patrimonial tiene el valor de 78.86% y un margen de utilidad neta de 43.71% y una rentabilidad de activos con un valor de 74.55%, así mismo el índice de rentabilidad para el año 2020, se tiene una rentabilidad patrimonial de 74.73% y un margen de utilidad neta de 34.29% y una rentabilidad de los activos con un valor de 74.19%, como índice de rentabilidad al 31 de diciembre de cada año respectivamente. Lo que en síntesis podemos concluir que la rentabilidad patrimonial para el año 2019 es de 78.86% y para el año 2020 es de 74.73%, existiendo diferencia entre ambos periodos. Evidenciándose un porcentaje mayor para el año 2019, de la rentabilidad patrimonial, en relación al año 2020, así mismo el Margen de utilidad neta de la empresa para el año 2019, es de 43.71% y para el año 2020 es de 34.29%, porcentaje menor en relación al año 2019, de igual forma para la rentabilidad de los activos, para el año 2019 es de 74.55% y para el año 2020 es de 74.19%, evidenciándose que la rentabilidad de los activos de la empresa es ligeramente desemejante al año 2019, en analogía al año 2020, respectivamente.

## **RECOMENDACIONES**

**Primera.-** Se evidencia un incremento del capital de la empresa, por lo que se recomienda que la política de gestión de la empresa debe de ir, en el mismo lineamiento, por el incremento al año 2020, en diferencia al año 2019.

**Segunda.-** Se evidencia que los gasto al año 2020, ha disminuido los gastos operacionales, por lo dicho gasto debe optimizarse, para mantener la misma

política financiera, por lo que se recomienda que los gastos deben ser igual o menor al año 2020, para el posterior año.

**Tercera.-** Se recomienda la expansión de la empresa, la cual está sujeta a una reinversión de la empresa para los años siguientes.

**Cuarta.-** Se evidencia que para el año 2020, la empresa tuvo un efecto negativo en su dinamismo financiero, efecto de la pandemia del Covid-19, que ha perjudicado la actividad normal de empresa, por lo que se recomienda un apalancamiento financiero y ajuste los costos para un incremento en los años siguientes.

## BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, M. T. (2020). *Información financiera, base para el análisis de estados financieros*. Recuperado el 2 de Octubre de 2021, de [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no66/18a-informacion\\_financiera\\_base\\_para\\_el\\_analisis\\_de\\_estados\\_financieros.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no66/18a-informacion_financiera_base_para_el_analisis_de_estados_financieros.pdf)
- Castrellón Calderón, X., & Cuevas Castillo, G. Y. (2021). *La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera contables*. Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2212240006/2212240006.pdf>
- Castro, L. (2019). *Estados financieros: clasificación y tipos*. Recuperado el 11 de Octubre de 2021, de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos>
- Cutipa, M. (2016). *Los estados financieros y su influencia en la toma de decisiones de la empresa regional de servicio público de electricidad - Electro Puno S.A.A. períodos 2014 – 2015*. Puno, San roman Juliaca, Peru. Recuperado el 12 de Octubre de 2021, de <http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/662/TESIS%2070210755.pdf?seque>
- del Valle Córdova, E. E. (2020). *Contabilidad I*. Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/1/apunte/LC\\_1158\\_14116\\_A\\_contabilidad1.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/20172/contaduria/1/apunte/LC_1158_14116_A_contabilidad1.pdf)

- Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Recuperado el 12 de Octubre de 2021, de file:///C:/Users/INTEL/Downloads/Dialnet-LosEstados FinancierosYLasPolíticasContables-7144051%20(1).pdf
- Estupiñán, R. (2019). *Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF* (Tercera edición ed.). Recuperado el 2 de Octubre de 2021, de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2017/07/Estados-financieros-basicos-bajo-NIC-NIF-3ra-Edici%C3%B3n.pdf>
- Fierro, A. (2021). *Contabilidad de pasivos*. Recuperado el 2 de Octubre de 2021, de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Contabilidad-de-pasivos-2ed-edicion.pdf>
- Franco, P. (2020). *Evaluación de Estados Financieros: Ajustes por Efecto de la Inflación y Análisis Financiero*. Lima, Peru. Recuperado el 2 de Octubre de 2021, de <https://core.ac.uk/download/pdf/84613093.pdf>
- Gutiérrez, S. (2019). *Activo, Pasivo y Capital*. Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de [http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/3044/1/Activo\\_Pasivo\\_Capital.pdf](http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/3044/1/Activo_Pasivo_Capital.pdf)
- Irrazabal, V. (2019). *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*. Recuperado el 2 de Octubre de 2021, de <https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1464/APLICACION%20DEL%20ANALISIS%20E%20INTERPRETACION%20DE%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20SU%20INCIDENCIA>

- Moreta, V. (2015). *Auditoria a los estados financieros de importadora ferribianca, de la ciudad de Santo Domingo, periodo Enero a Diciembre 2013*. Loja, Ecuador. Recuperado el 12 de Octubre de 2021, de file:///D:/TESIS%20-2021-II/ELVIS%20CONTABILIDAD%20UAP/ANTECEDENTE%20INTERNACIONAL/Verónica%20Marissela%20Mo
- Neyda, J. M. (2020). *La importancia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones para las empresas*. Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de <https://www.eumed.net/actas/20/desarrollo-empresarial/24-la-importancia-del-analisis-de-los-estados-financieros.pdf>
- Pancho, F. (2019). *Estados financieros*. Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Memoria/2018/memoria-bcrp-2018-7.pdf>
- Pastor, J. (2020). *Introduccion a la contabilidad*. Recuperado el 2 de Octubre de 2021, de [http://accioneduca.org/admin/archivos/clases/material/activo-pasivo-patrimonio-y-balance\\_1563899620.pdf](http://accioneduca.org/admin/archivos/clases/material/activo-pasivo-patrimonio-y-balance_1563899620.pdf)
- Pazos, A. (2019). *La auditoría financiera como instrumento de control, financiero, económico y patrimonial de las grandes empresas comerciales de lima metropolitana, análisis y propuesta actual*. Lima, Peru. Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de file:///D:/TESIS%20-2021-II/ELVIS%20CONTABILIDAD%20UAP/ANTECEDENTE%20NACIONAL / PAZOS%20SALAZAR%20ADRIAN%
- Quadro, M. E., Werbin, E., Priotto, H. C., Bertoldi, N., & Veteri, L. (2017). *Patrimonio neto: una revisión del concepto y sus componentes*.

Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de [http://www.consejosalta.org.ar/wp-content/uploads/Lectura-5-PATRIMONIO-NETO\\_-UNA-REVISI%C3%93N-DEL-CONCEPTO.pdf](http://www.consejosalta.org.ar/wp-content/uploads/Lectura-5-PATRIMONIO-NETO_-UNA-REVISI%C3%93N-DEL-CONCEPTO.pdf)

Rimarachin, M. (2019). *Análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la Empresa Rectificaciones y Repuestos Tarapoto SAC, Periodo, 2016-2017*. Tarapoto, Peru. Recuperado el 10 de Octubre de 2021, de <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3466/CONTABILIDAD%20-%20Melissa%20Rimarachin%20Mondrag%C3%B3n%20%26%20Wilver%20Quispe%20Tapia%20>

Tamayo, L. A. (2019). *Importancia de los estados financieros en el entorno de las finanzas contemporáneas*. Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de [https://biblioteca .utb.edu.co/ notas/tesis/0063256.pdf](https://biblioteca.utb.edu.co/notas/tesis/0063256.pdf)

Videla, C. (2017). *Los Estados Financieros*. Recuperado el 1 de Octubre de 2021, de <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/120350/FINANZAS%202007%20-%20Problemas%20sobre%20Estados%20Financieros.pdf?sequence=1&isAllowed=y>



## ANEXOS



**SOLICITA UNA  
COTIZACIÓN**

Comunícate con nosotros...  
**958 866 251**  
g.ventas@mastercongs.com

**Planes  
Cálculos**

Jr. Progreso Nro. 736 5to piso, Urb. 28 de Julio - Juliaca - San Román - Puno.

This advertisement features a concrete mixer truck with a green drum at a construction site. The truck is the central focus, with a building under construction in the background. The text is arranged in a clean, professional layout.