



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

**TESIS:**

**“GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE EN LAS EMPRESAS  
DEL SECTOR COMERCIO EN LA PROVINCIA DE ABANCAY, 2020”**

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

**PRESENTADO POR:**

**PAREJA SALCEDO, NANCY**

**ASESORES:**

**DR. MORALES RIOS ELEUTERIO**

**MG. PIPA HUAMANI ERIKA**

**APURIMAC-PERU**

**2021**

## INDICE

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| Resumen .....  | vii                                  |
| Abstract .....                                       | viii                                 |
| Introducción .....                                   | ix                                   |
| Capítulo I: Problema .....                           | 1                                    |
| 1.1. Planteamiento del Problema .....                | 1                                    |
| 1.2. Formulación del Problema.....                   | 2                                    |
| 1.3. Objetivo: General y Específicos .....           | 3                                    |
| 1.4. Justificación .....                             | 4                                    |
| Capitulo II: Marco Teórico.....                      | 6                                    |
| 2.1. Antecedentes .....                              | 6                                    |
| 2.1.2. Antecedentes nacionales.....                  | 8                                    |
| 2.1.3. Antecedentes locales.....                     | <b>¡Error! Marcador no definido.</b> |
| 2.2. Bases Teóricas .....                            | 9                                    |
| 2.3. Definición de Términos.....                     | <b>¡Error! Marcador no definido.</b> |
| 2.4. Identificación de Variables.....                | 41                                   |
| 2.5. Definición operativa de variables e indicadores | <b>¡Error! Marcador no definido.</b> |
| Capitulo III: Metodología de la Investigación .....  | 42                                   |
| 3.1. Ámbito de estudio .....                         | 42                                   |
| 3.2. Tipo de Investigación .....                     | 42                                   |
| 3.3. Nivel de Investigación .....                    | 42                                   |
| 3.4. Método de Investigación .....                   | 43                                   |
| 3.5. Diseño de Investigación .....                   | 43                                   |
| 3.6. Población, Muestra, Muestreo.....               | 43                                   |

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| 3.6.1. Población.....                                      | 43                                   |
| 3.6.2. Muestra .....                                       | 44                                   |
| 3.6.3. Muestreo .....                                      | 45                                   |
| 3.7. Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos ..... | 45                                   |
| 3.7.1. Técnicas de recolección de datos .....              | 45                                   |
| 3.7.2. Instrumentos de recolección de datos.....           | 45                                   |
| 3.8. Procedimiento de Recolección de Datos .....           | 47                                   |
| 3.9. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos .....   | 47                                   |
| 3.10. Técnica de análisis de datos .....                   | <b>¡Error! Marcador no definido.</b> |
| Capitulo IV: Resultados .....                              | 48                                   |
| 4.1. Presentación de resultados .....                      | 48                                   |
| 4.2. Discusión .....                                       | 103                                  |
| Conclusiones .....   | 105                                  |
| Recomendaciones .....                                      | 111                                  |
| Referencia Bibliográfica .....                             | 113                                  |
| Anexos .....   | 115                                  |

## INDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| <i>Tabla 1: Definición operativa de variables e indicadores</i> ..... <b>¡Error! Marcador no definido.</b> |    |
| <i>Tabla 2 Resumen del procesamiento de los casos</i> .....  | 48 |
| <i>Tabla 3 Estadísticos de fiabilidad</i> .....  | 48 |
| <i>Tabla 4 Gestión de la información contable</i> .....  | 49 |
| <i>Tabla 5 Información del activo disponible y exigible</i> .....  | 50 |
| <i>Tabla 6 Efectivo y equivalentes de efectivo</i> .....   | 51 |
| <i>Tabla 7 Cuentas por cobrar comerciales</i> .....  | 53 |
| <i>Tabla 8 Cuentas por cobrar diversas</i> .....   | 54 |
| <i>Tabla 9 Servicios y otros contratos por anticipado</i> .....  | 55 |
| <i>Tabla 10 Estimación de cuentas de cobranza dudosa</i> .....   | 56 |
| <i>Tabla 11 Información del activo realizable</i> .....  | 57 |
| <i>Tabla 12 Mercaderías</i> .....  | 59 |
| <i>Tabla 13 Envases y embalajes</i> .....  | 60 |
| <i>Tabla 14 Existencias por recibir</i> .....  | 61 |
| <i>Tabla 15 Desvalorización de existencias</i> .....   | 62 |
| <i>Tabla 16 Información del activo inmovilizado</i> .....  | 63 |
| <i>Tabla 17 Inmuebles, maquinaria y equipo</i> .....   | 64 |
| <i>Tabla 18 Intangibles</i> .....  | 66 |
| <i>Tabla 19 Activo diferido</i> .....  | 67 |
| <i>Tabla 20 Otros activos</i> .....  | 68 |
| <i>Tabla 21 Depreciación, amortización y agotamiento acumulado</i> .....                                   | 69 |
| <i>Tabla 22 Información del pasivo</i> .....   | 70 |
| <i>Tabla 23 Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar</i> .....  | 72 |
| <i>Tabla 24 Remuneraciones y participaciones por pagar</i> .....   | 73 |
| <i>Tabla 25 Cuentas por pagar comerciales</i> .....  | 74 |
| <i>Tabla 26 Cuentas por pagar comerciales relacionadas</i> .....   | 75 |
| <i>Tabla 27 Obligaciones financieras</i> .....   | 77 |
| <i>Tabla 28 Cuentas por pagar diversas</i> .....   | 78 |

|   |     |
|---|-----|
| Tabla 29 Cuentas por pagar diversas relacionadas.....         | 79  |
| Tabla 30 Información del patrimonio neto.....                 | 80  |
| Tabla 31 Capital.....   | 82  |
| Tabla 32 Capital adicional.....                               | 83  |
| Tabla 33 Reservas.....  | 84  |
| Tabla 34 Resultados acumulados.....                           | 85  |
| Tabla 35 Información de los gastos por naturaleza.....        | 86  |
| Tabla 36 Compras.....   | 88  |
| Tabla 37 Variación de existencias.....                        | 89  |
| Tabla 38 Gastos de personal.....                              | 90  |
| Tabla 39 Gastos de servicios prestados por terceros.....      | 91  |
| Tabla 40 Gastos por tributos.....                             | 92  |
| Tabla 41 Otros gastos de gestión.....                         | 94  |
| Tabla 42 Gastos financieros.....                              | 95  |
| Tabla 43 Costo de ventas.....                                 | 96  |
| Tabla 44 Información de los ingresos.....                     | 97  |
| Tabla 45 Ventas.....  | 99  |
| Tabla 46 Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos.....  | 100 |
| Tabla 47 Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos..... | 101 |
| Tabla 48 Otros ingresos de gestión.....                       | 102 |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|  |    |
|--|----|
| <i>Figura 1.</i> Ciclo Contable.....   | 16 |
| <i>Figura 5.</i> Gestión de la información contable .....  | 49 |
| <i>Figura 6.</i> Información del activo disponible y exigible .....  | 51 |
| <i>Figura 7.</i> Efectivo y equivalentes de efectivo.....  | 52 |
| <i>Figura 8.</i> Cuentas por cobrar comerciales.....   | 53 |
| <i>Figura 9.</i> Cuentas por cobrar diversas .....   | 54 |
| <i>Figura 10.</i> Servicios y otros contratos por anticipado .....   | 55 |
| <i>Figura 11.</i> Estimación de cuentas de cobranza dudosa .....   | 57 |
| <i>Figura 12.</i> Información del activo realizable .....  | 58 |
| <i>Figura 13.</i> Mercaderías .....  | 59 |
| <i>Figura 14.</i> Envases y embalajes .....  | 60 |
| <i>Figura 15.</i> Existencias por recibir .....  | 61 |
| <i>Figura 16.</i> Desvalorización de existencias.....  | 62 |
| <i>Figura 17.</i> Información del activo inmovilizado .....  | 64 |
| <i>Figura 18.</i> Inmuebles, maquinaria y equipo.....  | 65 |
| <i>Figura 19.</i> Intangibles.....   | 66 |
| <i>Figura 20.</i> Activo diferido.....   | 67 |
| <i>Figura 21.</i> Otros activos .....  | 68 |
| <i>Figura 22.</i> Depreciación, amortización y agotamiento acumulado .....                                 | 70 |
| <i>Figura 23.</i> Información del pasivo .....   | 71 |
| <i>Figura 24.</i> Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar..... | 72 |
| <i>Figura 25.</i> Remuneraciones y participaciones por pagar .....   | 73 |
| <i>Figura 26.</i> Cuentas por pagar comerciales.....   | 75 |
| <i>Figura 27.</i> Cuentas por pagar comerciales relacionadas .....   | 76 |
| <i>Figura 28.</i> Obligaciones financieras .....   | 77 |
| <i>Figura 29.</i> Cuentas por pagar diversas .....   | 78 |
| <i>Figura 30.</i> Cuentas por pagar diversas relacionadas.....   | 80 |
| <i>Figura 31.</i> Información del patrimonio neto .....  | 81 |
| <i>Figura 32.</i> Capital.....   | 82 |

|  |     |
|--|-----|
| <i>Figura 33.</i> Capital adicional.....                               | 83  |
| <i>Figura 34.</i> Reservas.....  | 84  |
| <i>Figura 35.</i> Resultados acumulados .....                          | 86  |
| <i>Figura 36.</i> Información de los gastos por naturaleza .....       | 87  |
| <i>Figura 37.</i> Compras .....  | 88  |
| <i>Figura 38.</i> Variación de existencias.....                        | 89  |
| <i>Figura 39.</i> Gastos de personal .....                             | 91  |
| <i>Figura 40.</i> Gastos de servicios prestados por terceros.....      | 92  |
| <i>Figura 41.</i> Gastos por tributos.....                             | 93  |
| <i>Figura 42.</i> Otros gastos de gestión .....                        | 94  |
| <i>Figura 43.</i> Gastos financieros .....                             | 95  |
| <i>Figura 44.</i> Costo de ventas .....                                | 97  |
| <i>Figura 45.</i> Información de los ingresos.....                     | 98  |
| <i>Figura 46.</i> Ventas.....  | 99  |
| <i>Figura 47.</i> Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos ..... | 100 |
| <i>Figura 48.</i> Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos..... | 102 |
| <i>Figura 49.</i> Otros ingresos de gestión.....                       | 103 |

## RESUMEN

La presente investigación tuvo por objetivo describir la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020. Para tal propósito y con propósito de desarrollar un estudio detallado se consideró conveniente desagregar la variable gestión de la información contable en siete dimensiones: i) información del activo disponible y exigible, ii) información del activo realizable, iii) información del activo inmovilizado, iv) información del pasivo, v) información del patrimonio neto, vi) información de los gastos por naturaleza, e vii) información de los ingresos.

Asimismo, una tarea fundamental que se realizó para el desarrollo de la presente investigación fue consultar la literatura especializada en el tema contable y concretamente en la temática de manejo de información contable.

La presente investigación tiene un alcance descriptivo con un enfoque cuantitativo, basado en un diseño no experimental de tipo transeccional. La técnica de investigación que se utilizó que se utilizó para recopilar la información fue la encuesta. Entre tanto, la población de la investigación estuvo conformada por las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

Las conclusiones de la investigación señalan que la gestión de la información contable de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay es deficiente.

**PALABRAS CLAVE:** Gestión, información contable, activo, pasivo, patrimonio, gastos, ingresos.

## **ABSTRACT**

The objective of this research was to describe the management of accounting information in companies in the commercial sector of the city of Abancay, 2020. For this purpose and in order to carry out a detailed study, it was considered convenient to disaggregate the variable management of accounting information into seven dimensions: i) information on available and payable assets, ii) information on realizable assets, iii) information on fixed assets, iv) information on liabilities, v) information on equity, vi) information on expenses by nature, and vii ) income information.

Likewise, a fundamental task that was carried out for the development of this research was to consult the specialized literature on accounting and specifically on the subject of accounting information management.

The present investigation has a descriptive scope with a quantitative approach, based on a non-experimental design of a transectional type. The research technique used that was used to collect the information was the survey. Meanwhile, the research population was made up of companies from the commercial sector of the city of Abancay.

The conclusions of the investigation indicate that the management of the accounting information of the companies of the commerce sector of the city of Abancay is deficient.

**KEYWORDS:** Management, accounting information, assets, liabilities, equity, expenses, income.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación nace del interés por la gestión de la información contable de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

En la actualidad, resulta fundamental para las empresas gestionar de manera adecuada la información que se origina de sus actividades comerciales. En ese sentido, es fundamental para las organizaciones hacer una administración eficaz de la información organizacional referida a ventas, marketing, operaciones, logística, finanzas, cadena de suministro y contabilidad, entre otros. Sin embargo, en el ámbito empresarial, un tipo de información fundamental es la que representa la información contable.

Por tanto, la presente investigación tiene por objetivo describir la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020

El trabajo de investigación está estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I: Problema: Contiene la exposición de la situación problemática que motivó la presente investigación, asimismo se presenta el enunciado del problema, los objetivos, la justificación y delimitación de la investigación.

Capítulo II: Marco Teórico. Presenta los antecedentes y las teorías revisadas para desarrollar la presente investigación.

Capítulo III: Muestra los aspectos relacionados a la metodología de la investigación tales como variable, tipo y diseño de investigación, población y muestra, procedimiento de investigación, técnicas e instrumentos de investigación, entre otros.

Capítulo IV: Presenta los resultados de la investigación y la discusión de los resultados.

Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación, y se incluye, además, las referencias de los textos consultados y los anexos correspondientes que demuestran la consistencia del trabajo de investigación.

## **Capítulo I: Problema**

### **1.1. Planteamiento del Problema**

En la actualidad, no solo los recursos físicos y financieros son fuentes importantes de ventaja competitiva, sino la gestión eficiente de la información representa también una fuente de ventaja competitiva para las organizaciones.

En ese sentido, es fundamental para las empresas gestionar de manera adecuada la información que se origina de sus actividades comerciales. Por tanto, es fundamental para las organizaciones hacer una administración eficaz de la información organizacional referida a ventas, marketing, operaciones, logística, finanzas, cadena de suministro y contabilidad, entre otros.

Sin embargo, en el ámbito empresarial, un tipo de información fundamental es la que representa la información contable. Esta información es entendida como una herramienta de uso y consulta diaria para apoyar el proceso de toma de decisiones, ampliándose de este modo su inicial propósito: el cálculo de utilidades o pérdidas y determinación de los impuestos (Torres, 2002).

En ese contexto, el crecimiento del sector comercio a nivel nacional genera un constante cambio en la gestión de estas empresas, de haber pasado por la informalidad a la formalidad implico grandes cambios como es la gestión responsable, asimismo, cada empresa del sector debe de contar con información

actual y verídica de los movimientos contables efectuados que permitan la permanencia de estos emprendimientos en el largo plazo.

Inicialmente, una gestión responsable implica cumplir con las exigencias de la formalidad de la empresa, por ende, la gestión de la información contable es de suma importancia. Para la empresa contar con el control de cada cuenta es tener el poder de decisión sobre futuras acciones. Entonces, no teniendo un referente de investigación del tema podemos percibir de primera mano que muchos de los negocios comerciales son emprendimientos familiares o personales de superación, que muchas veces tiende a desarrollarse sin ningún conocimiento teórico o práctico sobre el manejo de los asientos contables y, por ende, una total desinformación de la situación actual de la empresa. Considerando, lo mencionado podemos describir que estas empresas no tienen la atención debida por diversas entidades que podrían intervenir capacitando y asesorando en el tema, siendo una falencia permanente.

Según los datos y los hechos señalados en el párrafo anterior la aplicación de una gestión de información contable por parte de las empresas es un tema crucial en la gestión empresarial.

En ese sentido, se desconoce si las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay gestión de adecuada la información contable que generan sus actividades económicas, puesto que no se cuenta con información confiable y sistematizada sobre este tema en concreto.

## **1.2. Formulación del Problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cómo es la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- ✓ ¿Cómo es la gestión de la información del activo disponible y exigible en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020?

- ✓ ¿Cómo es la gestión de la información del activo realizable en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cómo es la gestión de la información del activo inmovilizado en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cómo es la gestión de la información del pasivo en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cómo es la gestión de la información contable del patrimonio neto en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cómo es la gestión de la información de los gastos por naturaleza en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cómo es la gestión de la información de los ingresos en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020?

### **1.3. Objetivo: General y Específicos**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Describir la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- ✓ Describir la gestión de la información del activo disponible y exigible en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020
- ✓ Describir la gestión de la información del activo realizable en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020
- ✓ Describir la gestión de la información del activo inmovilizado en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020
- ✓ Describir la gestión de la información del pasivo en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020
- ✓ Describir la gestión de la información del patrimonio neto en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020
- ✓ Describir la gestión de la información de los gastos por naturaleza en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020

- ✓ Describir la gestión de la información de los ingresos en las empresas del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

#### **1.4. Justificación**

El éxito empresarial depende de la estrategia y acciones que considere importante ejecutar el emprendedor, sin embargo, la gestión eficiente de la información contable de la empresa brinda una mayor posibilidad de permanencia en el largo plazo. En efecto, se mejora la administración del negocio teniendo un conocimiento exacto de los movimientos efectuados sobre los recursos disponibles, lo cual se traduce en mejores capacidades competitivas de las empresas del sector comercio.

Sin embargo, se desconoce sobre alguna otra evidencia de la gestión contable de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, puesto solo podemos ratificar que este sector podría bien manejar una información contable sí bien determinadas empresas son formales, siendo estas obligadas a llevar cuadernos contables que no se cuenta con ningún estudio o investigación que caracterice el grado de aplicación de las normas contables.

Por tanto, teniendo pocas evidencias y elementos necesarios para evaluar la aplicación de una gestión de la información contable por parte de las empresas del sector comercio. Asimismo, se desconocen a detalles sobre lo que implica realizar una gestión de la información contable, tales podrían mencionarse como: la información del activo disponible y exigible, información del activo realizable, información del activo inmovilizado, información del pasivo, información del patrimonio neto, información de los gastos por naturaleza e información de los ingresos.

En definitiva, la presente investigación pretende desarrollar un análisis detallado sobre el manejo de la gestión de información de las empresas del sector comercio de Abancay y, por consiguiente, el valor de la investigación servirá de aporte a los futuros emprendimientos en el sector comercio y a otros estudiosos que deseen entender a fondo este fenómeno.

## Capítulo II: Marco Teórico

### 2.1. Antecedentes

El presente estudio toma en consideración los planteamientos y resultados de las siguientes investigaciones:

#### 2.1.1. Antecedentes internacionales

Calleja (1995) en sus tesis "*La información económico-financiera en la empresa: importancia del sistema contable*" que tiene por objetivo dar a conocer la contribución de los sistemas de información en el área económico-financiero, destacando por su importancia e interés para las empresas el Sistema de Información Contable. Con una metodología cualitativa y está organizado en cuatro capítulos, la resolución de un caso práctico y las conclusiones. Arriba a las siguientes conclusiones de que la información económico-financiera debe considerarse como uno de los principales recursos de la empresa, el cual debe tener un adecuado tratamiento y consideración. Así mismo, se concluye que las organizaciones que tengan sistemas de información automatizados, con recursos humanos motivados y con procesos de negocio adecuados se beneficiarán de la mejora en la calidad de la información, base del conocimiento y toma de decisiones, de esta manera conseguir cierta ventaja frente a sus competidores (Calleja, 1995).

Gallegos, Hernández, López, López, & Salinas (2013) en sus tesis "*La información financiera y los estados financieros*", esta investigación tiene por objetivo resaltar la importancia que tiene la información financiera dentro y fuera de una empresa

cuando es empleada para la toma de decisiones, así mismo busca servir de consulta para las personas que se encuentren relacionadas con la contabilidad o la administración de las empresas, y para aquellos que se encuentran con deseos o necesidad de aprender la aplicación del análisis y la interpretación de los estados financieros. Arribo a las siguientes conclusiones: de que cuando una organización realiza adecuados informes financieros pueden tomar las decisiones correctas lo que conlleva a tener una estructura financiera fuerte y a contribuir un aumento en las utilidades de los accionistas. Así mismo, se concluye que el análisis financiero debe realizarse en forma periódica y constante teniendo en cuenta las características de la empresa y el uso de las técnicas adecuadas.

Suárez (2013) en sus tesis *“Información contable y toma de decisiones: el aporte de la contabilidad en la construcción de confianza en las organizaciones”*, cuyo objetivo es caracterizar y evaluar la forma en que la información contable-financiera contribuye a la generación de confianza en los agentes tomadores de decisiones y en las organizaciones. Con una metodología de carácter normativa, cualitativa y crítica, con base en revisión literaria de libros y revistas académicas de carácter nacional e internacional. Así mismo, realiza un análisis de la confianza desde las ciencias sociales y termina con un estudio de caso en una empresa industrial con presencia en el país. Arribo a las siguientes conclusiones: (a) la confianza admite mayor tolerancia frente al riesgo y la incertidumbre, favorece la interacción social, la cooperación y permite el desarrollo de la actividad económica, (b) por otra parte la contabilidad se fundamenta en un conjunto de bases conceptuales sobre los hechos económicos que son captados, registrados y sintetizados en informes contables que favorecen las actividades de control y los procesos de toma de decisiones. En síntesis, la contabilidad aporta al fortalecimiento de la confianza y de las relaciones sociales, así como a la reducción de la incertidumbre y la complejidad, ya que esta brinda información que permite comprender la situación económica y financiera de las organizaciones, posibilitando así el desarrollo de la actividad económica.

### **2.1.2. Antecedentes nacionales**

Vasquez & Yañac (2014) en sus tesis *“Estudio de la adopción de las normas internacional de información financiera para pymes en las cooperativas agrarias cafetaleras en la provincia de la convención período 2012”*, la cual tiene por objetivo diseñar un proceso de adopción en base a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMFS) para el cumplimiento de las obligaciones formales en las Cooperativas Agrarias Cafetaleras de la Provincia de la Convención. Con una metodología de tipo aplicada, con un nivel descriptivo-explicativo y con un diseño no experimental. Arriba a las siguientes conclusiones a las que se llegaron son: (a) se debe analizar y reconocer los Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gasto de acuerdo a los estándares establecidos en la normativa, (b) se debe reclasificar y medir cada partida de la Información Financiera para una adopción de la Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, (c) se debe reconocer y ajustar las políticas contables de la Información Financiera según los estándares para lograr la Adopción de las NIIF para Pymes.

Ccassa (2012) en sus tesis *“La calidad y oportunidad de la información financiera en la toma de decisiones de COSMANA S.R.L., mediante la implementación de los libros y registros tributarios computarizados y el plan contable general empresarial”* que tiene por objetivo establecer la incidencia de la implementación de los libros y registros tributarios computarizados y el plan contable general empresarial en la calidad y oportunidad de la información financiera para la toma de decisiones en la empresa estudiada. Con una metodología de tipo aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo y los métodos de investigación utilizados son el descriptivo, explicativo, deductivo e inductivo. Se usó técnicas relacionadas a la recopilación, tabulación, tratamiento y análisis de datos. Arribó a las siguientes conclusiones: (a) La implementación computarizada de los libros, registros tributarios y el PCGE ayuda a cumplir con la calidad y oportunidad de la información financiera para la toma de decisiones, (b) la implementación del Software Contable Contasis al igual que el cumplimiento de la Resolución N° 234-2006/SUNAT permite tener una

calidad y oportunidad de la información financiera para la toma de decisiones en COSMANA S.R.L.

Siguiendo la misma temática, Alanya (2012) en su tesis *“los libros y registros tributarios a través de un sistema contable, aplicando el plan contable general empresarial en CODICALZA E.I.R.L.”*; cuyo objetivo es proponer las herramientas para la implementación de los libros y registros contables tributarios a través de un sistema contable con la aplicación del Plan Contable General Empresarial en la empresa CODICALZA E.I.R.L. Con una metodología de investigación se explica que se hizo uso del tipo de investigación aplicada, del nivel descriptivo – explicativo, además que los métodos utilizados son: la observación, el análisis y la síntesis. Así mismo, se utilizó como técnicas de investigación todo lo relacionado a la recopilación, tratamiento y análisis de datos. Arriba a las siguientes conclusiones a las que se llegaron con este trabajo son: (1) El sistema computarizado y las normas legales vigentes son las herramientas que permiten la implementación de los libros y registros contables tributarios con la aplicación del Plan Contable General Empresarial, entre ellos se tiene a la Resolución 234-2006/SUNAT y al Software Contable quienes inciden y participan en la implementación de los libros contables y registros vinculados con asuntos tributarios con la aplicación del Plan Contable General Empresarial en la empresa CODICALZA E.I.R.L.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. La contabilidad**

#### **Definición de la contabilidad**

La contabilidad “se ocupa del procesamiento de datos sobre el patrimonio y su evolución; con la finalidad de generar información adecuada para la toma de decisiones de administradores, usuarios externos y para el control de los recursos de las obligaciones” (Angrisani & López, 2019, pág. 33).

Por su parte Pérez (2010) señala que la contabilidad puede ser definida como “ciencia que registra y anota las operaciones realizadas por una empresa de forma

que tales anotaciones permitan conocer la exacta situación económica y financiera de la entidad y el cambio seguido para llegar a ella” (p. 14).

La contabilidad es el “lenguaje de los negocios. Es el proceso de registro, clasificación y síntesis de los acontecimientos económicos, presentados luego por medio de ciertos documentos denominados estados financieros o contables. Al igual que cualquier idioma, la contabilidad tiene normas y reglas propias” (Label, de León, & Ramos, 2012, pág. 2).

Asimismo, Fuentes, García y Toscano (2020) señalan que la contabilidad es una técnica que “permite llevar el control organizado de las operaciones y transacciones económicas de una organización. Es así que, a partir de los registros de información, se pueden determinar por periodo las ganancias o pérdidas, el valor patrimonial, las obligaciones financieras, comerciales y laborales” (p. 17).

### **Función y objetivos de la contabilidad**

Torres (2002), asegura que “La función básica de la Contabilidad es la medición y registro de los hechos económicos, en tanto que su objetivo principal es informar de estos hechos a personas e instituciones que usan la información contable en sus decisiones” (p. 10).

En la actualidad, la contabilidad es considerada un sistema de información “al servicio de la Administración; es decir, una herramienta de uso y consulta diaria para apoyar el proceso de toma de decisiones, ampliándose de este modo su inicial propósito: cálculo de utilidades o pérdidas y determinación de los impuestos” (Torres, 2002, pág. 3).

### **Contabilidad y teneduría de libros**

Anteriormente se conceptualizaba a la contabilidad como el procesamiento de datos de las transacciones económicas y financieras por distintos mecanismos, ya sea manual, computarizado o automatizado, sin embargo, a esta acción se le conoce como teneduría de libros (Torres, 2002).

Los autores Meigs, Johnson y Meigs (citados en Torres, 2002) señalan que “la teneduría significa el registro de transacciones, la fase que se ocupa de anotar los hechos contables El registro de transacciones tiende a ser mecánico y de repetición; representa sólo una pequeña parte del campo de la Contabilidad y probablemente la más simple” (p. 15).

Según Meigs, Johnson y Meigs (citados en Torres, 2002) la contabilidad además del diseño de sistemas contables, implica “la preparación de estados financieros, la preparación de presupuestos, estudios de costo, auditoría (control y evaluaciones) trabajo sobre impuesto de renta, aplicaciones de computadoras a procesos contables y el análisis de la información contable como elemento para tomar decisiones comerciales” (p. 15).

Por otra parte, García y Quadro (2020) señalan que “la Contabilidad no debe ser confundida con la Teneduría de Libros. En las definiciones transcritas de Contabilidad, se puede advertir que su objetivo es ser de utilidad para quienes deben tomar decisiones basadas en sus informes” (p. 33).

En ese sentido, “para el logro de tales propósitos, resulta necesario contar con un mecanismo que permita compilar los datos de manera sistemática y ordenada, siendo ésta la función de la Teneduría de Libros” (García & Quadro, 2020, pág. 33). Así, la teneduría de libros “se ocupa de definir un procedimiento detallado y ordenado para realizar los registros contables, los cuales no permiten tomar decisiones más allá de ellos mismos: ¿Se debe registrar o no? ¿Se debe hacer el registro de una o de otra manera?” (García & Quadro, 2020, pág. 33).

### **El ejercicio contable**

La vida económica de una empresa es indefinida por el principio de funcionamiento, por ello si se quisiera conocer el resultado de una empresa, habría que esperar que esta se extinguiera; lo cual significaría que los usuarios estarían tomando decisiones sin bases sólidas, tales como el resultado periódico de la actividad, así

como la evolución de los derechos y obligaciones (Cordobés, Molina, & Muñoz, 2002).

Por esa razón, se ha establecido una división en periodos temporales la cual se denomina ejercicio contable, a través del cual se hace un análisis de la marcha de la empresa (Cordobés et al., 2002), atendiendo tres razones principales:

Primero la necesidad de información económica, financiera y de los resultados obtenidos, segundo la obligación fiscal a liquidar que se derivan de los beneficios obtenidos durante el ejercicio económico anual y tercero la legislación mercantil, en la cual las empresas están obligadas a presentar su registro mercantil y las cuentas anuales (Cordobés et al., 2002).

### **Regulación de la contabilidad**

Herz (2015) señala que “en el Perú, el Ministerio de Economía y Finanzas define el conjunto de políticas, principios, normas y procedimientos contables aplicados en los sectores público y privado”; “Mediante Ley 28708 (abril de 2006), Ley General del Sistema Nacional de Contabilidad, se determinó las funciones, objetivos y estructura de los organismos componentes del Sistema Nacional de Contabilidad” En el caso del Perú, el Ministerio de Economía y Finanzas define el conjunto de políticas, principios, normas y procedimientos contables aplicados en los sectores público y privado. Mediante la Ley General del Sistema Nacional de Contabilidad (N° 28708), se determinó las funciones, objetivos y estructura de los organismos componentes del Sistema Nacional de Contabilidad (Herz, 2015).

Herz (2015), respecto a las funciones del Sistema Nacional de Contabilidad:

Son funciones del Sistema Nacional de Contabilidad: (a) Dictar las normas de contabilidad que deben regir en el sector público y privado. (b) Elaborar la Cuenta General de la República. (c) Evaluar la aplicación de las normas de contabilidad. (d) Apoyar a los organismos del Estado en el análisis y evaluación de sus resultados. (e) Proporcionar la información de la contabilidad y de las finanzas de los organismos del Estado al Poder Legislativo, al Poder Ejecutivo y al Poder Judicial

en la oportunidad que la soliciten. Entre sus principales objetivos de este organismo está el armonizar y homogeneizar la contabilidad en el sector público y privado, así mismo el de facilitar información oportuna para la adecuada toma de decisiones en ambos sectores. Dentro de la estructura de este sistema encontramos al Consejo Normativo de Contabilidad, el cual participa en el estudio, análisis y emisión de normas. Sus reuniones son 2 veces al año y está presidido por un funcionario nombrado por el ministro de economía y finanzas e integrado por un representante de distintas instituciones como: BCR, SMV, SBS, SUNAT, INEI, DNCP, CONFIEP, Colegio de Contadores Públicos del Perú y de Facultad de Ciencias de la Contabilidad de las universidades del país (Herz, 2015).

### **Organismos nacionales e internacionales**

Prieto (2018) señala que “la contabilidad está sujeta a las disposiciones de los cuerpos colegiados de la profesión; éstos y los institutos contables profesionales han establecido normas de información financiera para regular a los contadores públicos en su ejercicio”; “estas normas han venido transformándose también en el transcurso del tiempo hasta llegar a las actuales reglas de aplicación internacional”; Los organismos nacionales son distintos para cada país, sin embargo, cumplen la misma función regulatoria de la contabilidad financiera. Entre los organismos internacionales se tiene:

#### **A. International Accounting Standards Board (IASB)**

Tiene como principal propósito “promulgar normas contables de aplicación mundial con alta calidad, comprensibles y obligatorias, que garanticen información comparable y transparente. Ayudar a tomar decisiones económicas a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo y a otros usuarios” (Prieto, 2018, pág. 9).

#### **B. Financial Accounting Standards Board (FASB)**

Su propósito es “establecer y mejorar las normas de información financiera en Estados Unidos, avaladas por la Comisión de Valores y Cambios (SEC) y por el

Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA)” (Prieto, 2018, pág. 9). Asimismo, también es objetivo de esta organización “Eliminar una variedad de diferencias sustantivas entre los estándares internacionales de reportes financieros (IFRS) y los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos (USGAAP)” (Prieto, 2018, pág. 9).

### **C. European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG)**

El propósito de esta organización es “servir de apoyo a las instituciones de Europa, concretamente a la Comisión Europea. Promover el conocimiento, la adopción y el uso de normas contables internacionales” (Prieto, 2018, pág. 9).

### **Dimensión uno: Información del activo disponible y exigible**

#### **2.2.1.1. La actividad económica y la empresa**

Pérez (2010) señala que “se entiende por actividad económica aquella que desarrollan las personas y la sociedad, de forma racional, para cubrir sus necesidades con los bienes limitados de que disponen y con el fin de conseguir un uso óptimo de los mismos”; del estudio de la actividad económica se deducen dos conceptos: primero, producción, es decir la creación, transformación u optimización de los bienes y segundo el consumo, que está relacionado a utilizar los bienes producidos. En este sentido se distinguen dos unidades económicas, por una parte, la unidad de consumo que son las personas o familias y por otro lado las unidades de producción, denominadas empresas. En ese sentido, la empresa es “la unión de capital, técnica y trabajo humano (físico o intelectual) que está orientada a producir bienes o servicios para su oferta a posibles consumidores, y a obtener el mayor beneficio posible” (Pérez, 2010, pág. 8).

#### **La actividad empresarial**

La actividad empresarial es toda actividad económica organizada, desempeñada con habitualidad o profesionalidad, esta desarrolla un papel fundamental para la

sociedad debido a las crecientes necesidades sociales, el aumento de la capacidad de producción y el consumo masivo de productos (Pérez, 2010).

Esta se caracteriza por el cumplimiento de funciones como la fijación de objetivos según la actividad a realizar, el desempeño de operaciones con ánimo de lucro, deben tener la capacidad de tomar decisiones y asumir riesgos (Pérez, 2010).

Según Pérez (2010), para el desarrollo de cualquier actividad empresarial es necesario el financiamiento, este puede ser: propio, es decir, aportaciones del empresario o propietarios o beneficios que genera la empresa y permanecen para autofinanciación y por otra parte está el financiamiento ajeno, que pueden ser prestamos, pagos aplazados, etc. Así mismo esta actividad hace uso de factores de producción que pueden ser humanos y materiales.

### **Metodología contable**

Pérez (2010) afirma que la Contabilidad “se rige por unas normas y reglas comunes, de modo que toda operación queda reflejada en unos libros de acuerdo con un sistema determinado. La existencia de unas normas y reglas comunes para la Contabilidad facilitan, tanto la búsqueda de información, como su comprensión y comparación”, al conjunto de normas contables que regulan la forma de anotación de las operaciones comerciales o profesionales en los libros de la Contabilidad, le denominamos metodología contable, entre los métodos contables utilizados, destaca por su sencillez y operatividad, el denominado de partida doble, que registra los hechos contables mediante las cuentas. Las cuentas, a su vez, tienen movimientos que quedan reglados mediante el convenio de cargo y abono” (pág. 38).

En ese sentido, según Pérez (2010) “la Contabilidad no puede llevarse de una forma arbitraria: ha de establecerse un modelo general que permita a las empresas llevar sus registros contables siguiendo unos criterios comunes” (pág. 38).

### Ciclo contable

“Se denomina ciclo contable al conjunto de operaciones y fases que se desarrollan a lo largo de un ejercicio económico en la Contabilidad de las empresas” (Pérez, 2010, p. 83). Este se desarrolla normalmente en un ejercicio económico siendo su duración de un año y coincidiendo con el año natural, es decir, desde el 1 de enero al 31 de diciembre, se denomina ciclo contable al conjunto de operaciones y fases que se desarrollan a lo largo de un ejercicio económico en la Contabilidad de las empresas” (Pérez, 2010, pág. 83).

Pérez (2010) agrega que “las empresas registran y analizan su Contabilidad por períodos de igual duración. Estos períodos de tiempo se denominan ejercicios económicos, siendo su duración de un año y coincidiendo con el año natural, es decir, desde el 1 de enero al 31 de diciembre” (Pérez, 2010, pág. 83).

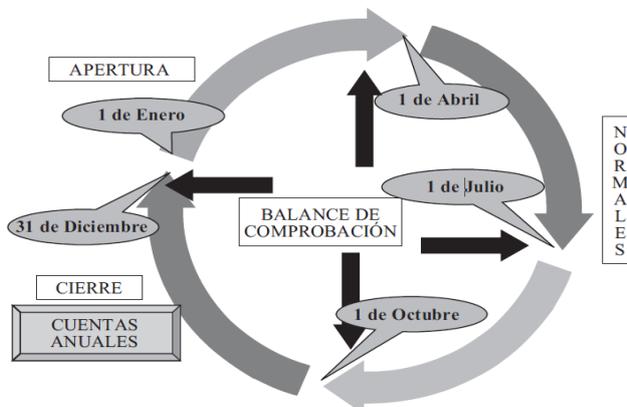


Figura 1. Ciclo Contable

Fuente: Obtenido de Cordobés, Molina, & Muñoz, 2002, pág. 89

Del gráfico 2.1 se pueden distinguir tres tipos de operaciones: operaciones de apertura, operaciones normales o periódicas y las operaciones de cierre.

#### 2.2.1.1.1. Operaciones de apertura

Una empresa comienza su actividad económica y contable al crearse o constituirse; o bien, cuando reabre su contabilidad cada 1 de enero. En el cual se realiza: un asiento de apertura en el libro Diario, abriendo las distintas cuentas patrimoniales de Activo, Pasivo y Patrimonio Neto, y también un

balance inicial en el libro de Inventarios y Cuentas anuales, que corresponderá al Balance de situación a 31 de diciembre del año anterior (Pérez, 2010).

Cordobés et al. (2002), aseguran que el objeto de esta operación es registrar la situación patrimonial al comienzo del ejercicio económico a partir del balance de situación final, es decir comenzar con nuevos libros, por tanto no debe existir ninguna diferencia entre el asiento de cierre final y el asiento de apertura del ejercicio siguiente. Así mismo, se procede a la apertura del libro de inventarios en base al inventario final del ejercicio precedente.

#### **2.2.1.1.2. Operaciones normales o sucesivas**

Se entiende por operaciones normales las realizadas en el día a día de la actividad empresarial. Estas se denominan transacciones económicas y su anotación en el libro de diario se realiza mediante los asientos contables (Cordobés et al., 2002).

Pérez (2010) señala que a lo largo del ejercicio económico “se van registrando o anotando todas las operaciones que se efectúan en el libro Diario y en el libro Mayor, siendo necesario que haya concordancia entre ambos”; Asimismo, “periódicamente, al menos una vez al trimestre, se transcriben o pasan las sumas y los saldos al Balance de comprobación, para conocer la situación del patrimonio y tener la certeza de haber pasado correctamente las anotaciones de unos libros a otros” (pág. 84).

#### **2.2.1.1.3. Operaciones de cierre**

Pérez (2010) señala que, al finalizar el ejercicio económico, es decir al 31 de diciembre “Se determina el resultado de la empresa —beneficio o pérdida— mediante una regularización en el libro Diario, trasladando los gastos e ingresos a la cuenta de Resultado del ejercicio”, se elabora la Cuenta de pérdidas y ganancias, con los gastos e ingresos, en el libro de Inventarios y Cuentas anuales” (Pérez, 2010, pág. 85).

Pérez (2010) agrega que al 31 de diciembre “Se realiza el asiento de cierre del ejercicio en el libro Diario, que consistirá en cerrar todas las cuentas que permanecen abiertas después de la regularización, llevando al Debe las que tengan saldo acreedor y al Haber las que tengan saldo deudor” (p. 85).

## **Dimensión dos: Información del activo realizable**

### **2.2.1.2. Libros contables**

La SUNAT “estableció las disposiciones relacionadas con los libros y registros vinculados a asuntos tributarios, las cuales están vigentes desde del 1 de enero de 2007, integrando así en un solo cuerpo legislativo las normas sobre la materia”, las disposiciones para el “tratamiento tributario de los libros y registros vinculados a asuntos tributarios están referidas a: El procedimiento para la autorización de los mismos. La forma cómo deberán ser llevados. Los plazos máximos de atraso. La pérdida o destrucción de los mismos” (p. 52).

#### **A. Libro caja y bancos**

En el libro caja y bancos se registra todos los meses la información derivada de los movimientos “del efectivo y del equivalente de efectivo. En caso el deudor tributario lleve sus libros o registros utilizando hojas sueltas o continuas, se encontrará exceptuado de llevar el Libro Caja y Bancos siempre que su información esté contenida en el Libro Mayor” (Herz, 2015, pág. 54).

#### **B. Libro de inventarios y balances**

Este libro debe contener, como mínimo la información contable de las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio, indicando la denominación de la cuenta respectiva, al cierre de cada ejercicio gravable, tal como lo indica la ley. Este libro deberá contener, al cierre de cada ejercicio gravable, como mínimo la información contable de las cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio, indicando la denominación de la cuenta respectiva, según lo indica la ley” (Herz, 2015, pág. 24).

**C. Libro diario**

Este libro es utilizado para registrar las transacciones de la empresa en orden cronológico. Los asientos registrados pueden ser: de apertura, de reapertura, de operaciones, de ajuste para corregir, modificar o actualizar cuentas, de reversión para anular un asiento en su totalidad y asientos de cierre al terminar el ejercicio (Herz, 2015).

**D. Libro mayor**

Este documento sirve de resumen para las operaciones del diario, se registran dichas operaciones agrupadas por cuentas. Se deberá incluir mensualmente la siguiente información: fecha de la operación, número correlativo en el libro diario, cuenta contable asociada a la operación, descripción de la operación, saldos y movimientos y por último los totales.

**E. Registro de compras**

Este registro contiene detallado todas las compras realizadas por la empresa, en los cuales deberá organizar la información mínima en columnas separadas (Herz, 2015).

**F. Registro de ventas e ingresos**

Deberá contener, en columnas separadas el registro detallado de todas las ventas de la empresa, entre la información que debe contener se tiene: número correlativo del registro o código único de la operación de venta, fecha de emisión del comprobante de pago o documento, tipo de comprobante de pago o documento, número de serie y número del comprobante de pago, entre otros (Herz, 2015).

### **Dimensión tres: Información del activo inmovilizado**

#### **2.2.1.3. Definición de información contable**

“La información contable es aquella información financiera cuantitativa, expresada en unidades monetarias y descriptiva, que muestra la posición y desempeño financieros de una entidad y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas” (Ramírez, 2008, pág. 9).

#### **La información financiera: el lenguaje de los negocios**

Actualmente, para las empresas es indispensable tener un sistema de información que resuma las operaciones de la empresa y les permita tomar decisiones; lo básico es conocer de donde proviene (accionistas o financiamiento externo) y en que se utilizan los recursos, es decir la inversión (Herz, 2015).

Entre las decisiones que la información proporcionada por los estados financieros, los cuales son una herramienta que resume la situación económica y financiera de la empresa en un periodo de tiempo tenemos: decisiones de operación, de financiamiento y de inversión (Herz, 2015).

#### **Objetivo de la información contable**

“La información financiera tiene como objetivo generar y comunicar información útil de tipo cuantitativo para la oportuna toma de decisiones de los diferentes usuarios externos de una organización económica” (Guajardo & Andrade, 2008, p. 34).

Por su parte, Herz (2015) señala que “el objetivo de la contabilidad es obtener, ordenar y comunicar información útil para la oportuna toma de decisiones de los diferentes públicos interesados en la situación financiera de una organización. Son públicos interesados: los accionistas, los acreedores, el gobierno, los clientes, etcétera” (p. 14).

Guajardo y Andrade (2008) afirman que para el caso de las organizaciones con fines de lucro, los datos que son de mayor interés para sus usuarios “es la cifra de utilidad o pérdida de un negocio, es decir, la cuantificación de los resultados

(beneficios netos) generados por la prestación de servicios a los clientes o por la manufactura y venta de productos” (p. 34).

Sin embargo, tal como señalan Guajardo y Andrade (2008) el fin del sistema de información contable de la organización “no es sólo generar información, sino que ésta sea aprovechada para lograr la meta del negocio y para realizar los objetivos, planes y proyectos de los distintos usuarios de la misma, tanto internos como externos” (p. 14).

### **Características de la información financiera**

Guajardo y Andrade (2008) señalan que “as características elementales de la información financiera “es un tema tratado en la normatividad financiera de diferentes países. A nivel internacional, las normas internacionales de la información financiera tratan este tema en el documento Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros” (p. 35).

Según Guajardo y Andrade (2008) la característica básica de la información financiera es “la utilidad, entendiendo por ésta la adecuación a las necesidades de los usuarios. Ahora bien, para que dicha característica se dé, la información financiera debe tener a su vez, al menos las siguientes cuatro características: confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad” (p. 35).

En ese sentido, “tanto la confiabilidad como la relevancia tienen características secundarias asociadas, entre las que están las de veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad, información suficiente, posibilidad de predicción y confirmación e importancia relativa” (Guajardo & Andrade, 2008, pág. 35).

Guajardo y Andrade (2008) agregan un aspecto esencial que indica “el marco conceptual de la información financiera en relación con las características básicas son las restricciones a que debe sujetarse el proceso de elaboración de información financiera, señalando básicamente dos: Oportunidad. Relación costo-beneficio” (p. 35).

### **Tipos de informes contables**

“La transferencia de información económica de cada empresa se lleva a cabo “mediante la emisión de informes contables. Los informes mencionados son elaborados bajo distintas formas y características; eso se debe, en gran parte, a la existencia de diferentes tipos de usuarios de los mismos, tal como se vio con anterioridad”, los informes contables “pueden ser confeccionados bajo determinadas premisas, contenidas en normas contables legales y/o profesionales denominadas “de exposición”; estas últimas son de conocimiento público. Dichos informes también pueden emitirse bajo criterios propios de quien envía o de quien recibe la información” (p. 59).

“Cuando se trata de información que debe ser utilizada por terceros, usuarios externos del ente, la misma debe confeccionarse siguiendo las normas técnicas que permitan a los usuarios interpretar claramente el contenido de los informes” (Chaves, Chyrikins, Dealecsandris, Pahlen, & Viegas, 1998, pág. 59).

“En cambio, los informes que son solicitados por los administradores, directores, gerentes o usuarios en general no necesitan otras normas más que las que disponen el propio ente o quien requiere la información” (Chaves, Chyrikins, Dealecsandris, Pahlen, & Viegas, 1998, pág. 59).

### **Dimensión cuatro: Información del pasivo**

#### **2.2.1.4. Fuentes de información de la contabilidad - Teoría de las cuentas**

##### **a) Formato de las cuentas**

“Existen diferentes formatos para representar una cuenta y en todos ellos existen dos partes claramente diferenciadas: el Debe, parte de la izquierda y el Haber, parte de la derecha. Esquemáticamente, la cuenta se representa en forma de ‘T’, denominada cruceta” (Acebrón, Román, & Hernández, 2013, pág. 33).

## **b) Terminología operativa de las cuentas**

Acebrón, Román y Hernández (2013) señalan que la contabilidad posee su propia terminología, siendo los términos más usados los siguientes:

### **Abrir una cuenta**

“Es anotar en ella su título y hacer la primera anotación” (Acebrón, Román, & Hernández, 2013, pág. 34).

### **Cargar, adeudar o debitar una cuenta**

“Es realizar una anotación en el Debe” (Acebrón, Román, & Hernández, 2013, pág. 35).

### **Abonar, acreditar o descargar una cuenta**

“Es hacer una anotación en el Haber” (Acebrón, Román, & Hernández, 2013, pág. 35).

### **Saldo de una cuenta**

“Es la diferencia entre la suma de las cantidades anotadas en el Debe y la suma de las cantidades anotadas en el Haber” (Acebrón, Román, & Hernández, 2013, pág. 35).

### **Liquidar una cuenta**

“Consiste en determinar el saldo de la misma por diferencia entre la suma del Debe y la suma del Haber” (Acebrón, Román, & Hernández, 2013, pág. 35).

## **c) Convenio de cargo y abono**

“El convenio o teoría del cargo y del abono de las cuentas surge para explicar el funcionamiento y mecánica de las mismas. Nos indica precisamente cuándo hacer una anotación en el Debe o en el Haber en la cuenta de un elemento patrimonial” (Acebrón, Román, & Hernández, 2013, pág. 38).

### **El sistema de partida doble**

Acebrón et al. (2013) sostienen que “el método que vamos a utilizar en el registro de las operaciones es el sistema de partida doble. Este sistema aparece por primera vez en un tratado contable que data del siglo XV, cuyo autor fue el monje italiano Fray Luca Pacioli” (p. 40).

Según Acebrón et al. (2010) “su postulado fundamental señala que “toda anotación contable debe realizarse de forma que conserve permanentemente la igualdad expresada en la ecuación fundamental del patrimonio: Activo = Pasivo + Patrimonio Neto” (p. 40).

### **Entorno de la información financiera**

En el actual contexto globalizado que caracteriza a la economía mundial según señala Ramírez (2008), “la generación de información financiera debe ser capaz de asimilar ese entorno cambiante para ofrecer a los administradores las herramientas necesarias que eleven el nivel de eficacia de sus procesos de planeación, de toma de decisiones y de control administrativo” (p. 10).

Según Ramírez (2008), la información contable genera cuatro estados financieros: (a) Estado de situación financiera; (b) estado de resultados; (c) estado de variaciones en el capital contable; y (c) estado de flujo de efectivo.

Ramírez (2008) agrega que “en su calidad de herramienta de la administración, la información financiera seguirá siendo un medio indispensable para evaluar la efectividad con que la administración logra mantener la inversión de los accionistas y obtener un rendimiento justo” (p. 10).

### **Usuarios de la información contable**

“Con el objetivo de conocer los usos que los diferentes usuarios le dan a la información contable, es importante identificar los distintos segmentos de usuarios a quienes pretende servir la contabilidad” (Guajardo & Andrade, 2008, p. 14). Los

usuarios de la información contable se pueden clasificar de muy diversas maneras. Pero en esta ocasión será dividida en dos grupos: los usuarios internos y los usuarios externos (Torres, 2002).

Los usuarios internos es aquel grupo de personas que trabajan en la empresa, aquellos que actúan directamente en la gestión de la empresa y los usuarios externos son todos los que tienen alguna vinculación comercial, económica o de control sobre la empresa (Torres, 2002).

### **Requisitos y limitaciones de la información contable**

“La información contable, en su condición de materia prima de las decisiones, debe cumplir algunos requisitos de calidad para servir efectivamente a los usuarios a quienes está dirigida, los requisitos básicos de la información contable, exige que esta sea: significativa, completa, económica y oportuna”.

#### **a) Significativa**

Implica que la información “sea verdadera, refleje la realidad de los hechos económicos; exacta, para evitar ambigüedades; clara, para favorecer su comprensión; y, esté referida a un nivel determinado para proporcionar la información que realmente necesita el usuario, no otra, sino la que utiliza” (Torres, 2002, pág. 11).

#### **b) Completa**

Para proveer los elementos necesarios sin omisiones respecto de la situación informada (Torres, 2002, pág. 11).

#### **c) Económica**

“En cuanto a que el costo de obtenerla no resulte superior al beneficio esperado por su utilización” (Torres, 2002, pág. 11).

#### **d) Oportuna**

“Para que esté disponible en el momento en que efectivamente se necesite, En concreto, según Torres (2002) “cuando la información cumple los tres primeros requisitos, esto es, ser significativa, completa y económica se tiene información razonable. Cuando, además, es oportuna, se trata de información óptima” (p. 11).

#### **Importancia en la calidad de la información contable**

La calidad de la información contable es un aspecto importante para considerar ya que depende de está si las decisiones tomadas son correctas y traerán buenos resultados o en su defecto solo serán perjudiciales (Torres, 2002).

Según Rincón, Lasso y Parrado (2012) “la calidad implica tener en cuenta las cualidades de la información contable tales como comprensibilidad, confiabilidad, utilidad y pertinencia, de tal manera que sea neutra y verificable y por último que permita la comparación y sea oportuna” (p. 21).

#### **Dimensión cinco: Información del patrimonio neto - Normas de la información financiera**

##### **2.2.1.5. Marco conceptual y evolución de los principios de contabilidad generalmente aceptados a las normas de información financiera**

Romero (2010) sostiene que “para entender los principios de contabilidad y las normas de información financiera (NIF) es pertinente recordar que la contabilidad tuvo su origen en el propósito de satisfacer las necesidades de control e información. Por ello, su evolución sigue esa misma dirección” (p. 98).

Según Romero (2010) estos postulados fueron elaborados por teóricos y profesionales “de la contaduría, pero no siempre han surgido de postulados o propuestas teóricas, sino que se han empleado, desarrollado y aceptado en primera instancia en la práctica y de ahí han sido trasladados a la doctrina o reglamentación

contable, la estructura básica de la contabilidad financiera está compuesta por dos elementos principales: la teoría y la práctica” (Romero, 2010, pág. 98).

Por un lado, el proceso teórico “toma los acontecimientos del mundo de los negocios y, con base en una serie de abstracciones, plantea ciertos supuestos, que son juzgados a la luz del método deductivo, para obtener deducciones” (Romero, 2010, pág. 98).

Por otra parte, en el proceso de desarrollo de la práctica contable los profesionales de la contabilidad hacen frente a una serie de problemas, muchos de los cuales aún no han sido tratados por la teoría, y es ante este reto que “los contadores diseñan procedimientos adecuados para solucionar esos problemas que, al presentarse de nuevo y volverse a satisfacer de igual forma, hacen que la solución propuesta tome el carácter de procedimiento, el cual difunden entre otros contadores y empresas” (Romero, 2010, pág. 99).

Según Romero (2010), “en ese momento y con base en la lógica establecida por el método inductivo, se obtienen generalizaciones de la práctica contable. Así, se puede afirmar que la contabilidad práctica es lo que hacen los contadores, el mundo ideal no existe, por lo cual es necesaria la interacción teórico - práctico, los cuales a su vez brindan un mejor entendimiento y equilibrio entre los anteriores principios generalmente aceptados y las actuales normas de información financiera.

La evolución de la teoría contable ha proporcionado tres instrumentos de gran importancia, los cuales son:

1. Un marco conceptual que permite organizar y coordinar las ideas (teoría) y la práctica contable, con miras al logro de un entendimiento más sencillo de la doctrina contable.
2. Un conjunto de criterios que permiten evaluar la aplicación coherente de los conceptos teóricos en la vida práctica.

3. Las bases y lineamientos para resolver nuevos problemas y retos a los que se enfrenta la profesión. (Romero, 2010, p. 99)

Finalmente, Romero señala que “las NIF evolucionan de manera continua debido a cambios en el entorno. Surgen como respuesta a las necesidades de los usuarios de la información financiera, limitaciones y condiciones existentes en una fecha determinada y establecen no sólo el alcance de la información financiera, sino también su relevancia” (p. 99).

### **Estructura de las normas de información financiera**

Cabe señalar que las Normas de Información Financiera surgieron como reemplazo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados – PCGA. Debido a que parece más adecuada la denominación de norma, porque da la idea de algo que se tiene que cumplir, las teorías están bien estructuradas como resultado de un pensamiento lógico y racional, del trabajo intelectual, del proceso científico, cuya validez ha sido plenamente demostrada (Romero 2010, p. 100).

### **Concepto de las NIF**

Romero (2010) respecto al concepto de las Normas de Información Financiera:

Son los conceptos básicos que integran el marco conceptual, las normas particulares y sus interpretaciones, que señalan cómo debe llevarse a cabo el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas, eventos económicos y de cualquier tipo, identificables y cuantificables, que afectan a las entidades para la emisión y comunicación de información financiera.

La NIF A-1 (citado en Romero, 2010) las define como, un conjunto de normas conceptuales y particulares que regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas, estas a su vez son aceptados de manera generalizada por la comunidad financiera y de negocios.

### **Conformación de las NIF**

Romero (2010) respecto a la conformación de las Normas de Información Financiera:

(a) Normas de información financiera (NIF) e interpretaciones (INIF) aprobadas por el Consejo Emisor y emitidas por el CINIF, (b) Boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) transferidos al CINIF el 31 de mayo de 2004, que ya fueron modificados, sustituidos y derogados por las nuevas NIF, (c) Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables de manera supletoria. (p. 101)

### **División de las NIF**

Romero (2010) señala que “Las normas de información financiera se dividen en tres grandes apartados, según lo establece la NIF A-1: normas de información financiera conceptuales o marco conceptual, normas de información financiera particulares (NIF particulares) e interpretaciones a las normas de información financiera (INIF)” (p. 101).

### **Requisitos de la información a incluir en las cuentas anuales**

Sánchez-Mayoral, Sánchez, Villaluenga y Merino (2019) señalan que “la información incluida en las cuentas anuales debe ser relevante y fiable”.

#### **a) Relevante**

“La información es relevante cuando es útil para la toma de decisiones económicas, es decir, cuando ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente, en particular, para cumplir con este requisito, las cuentas anuales deben mostrar adecuadamente los riesgos a los que se enfrenta la empresa” (Sánchez-Mayoral, Sánchez, Villaluenga, & Merino, 2019, pág. 20).

## **b) Fiable**

“La información es fiable cuando está libre de errores materiales y es neutral, es decir, está libre de sesgos, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar, una cualidad derivada de la fiabilidad es la integridad, que se alcanza cuando la información financiera contiene, de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa”

Sánchez-Mayoral et al. (2019) agrega que “adicionalmente, la información financiera debe cumplir con las cualidades de comparabilidad y claridad” (p. 20).

Por un lado, la comparabilidad debe extenderse de la misma forma a las cuentas anuales de una empresa en el tiempo así como a las de diferentes empresas “en el mismo momento y para el mismo período de tiempo, debe permitir contrastar la situación y rentabilidad de las empresas, e implica un tratamiento similar para las transacciones y demás sucesos económicos que se producen en circunstancias parecidas, claridad significa que “sobre la base de un razonable conocimiento de las actividades económicas, la contabilidad y las finanzas empresariales, los usuarios de las cuentas anuales, mediante un examen diligente de la información suministrada, puedan formarse juicios que les faciliten la toma de decisiones” (Sánchez- Mayoral et, al, p. 20).

### **Dimensión seis: Información de los gastos por naturaleza - La contabilidad como sistema de información**

#### **2.2.1.6. Nuevo marco conceptual de la contabilidad**

Según Angrisani & López (2019) la contabilidad no solo implica el registro de operaciones y de hechos económicos, sino que como sistema “incluye: La metodología para la captación de datos (reconocimiento, clasificación e identificación). La teneduría de libros. El análisis y la interpretación de la información para planificar la marcha de la empresa y controlar la adecuada ejecución de las decisiones” (p. 34).

### **Componentes básicos de un sistema contable**

Angrisani y López (2019) mencionan como componentes básicos a los siguientes: Normas legales y profesionales vigentes, método, recursos y medios, las normas legales y profesionales vigentes “suministran pautas referidas a la valuación de los componentes del patrimonio y de los resultados; y a la exposición de los informes contables para uso de terceros” (Angrisani & López, 2019, pág. 34).

Respecto al método, “la contabilidad utiliza el método de la partida doble. Es el procedimiento utilizado para la registración de las operaciones, los recursos “son los elementos que se utilizan para la captación y el procesamiento de los datos, los medios “son instrumentos elegidos para la registración de las operaciones (manuales, semimecánicos, mecánicos, electromecánicos)” (Angrisani & López, 2019, pág. 34).

### **Toma de decisiones y sistemas de información**

Arquero, Jiménez y Ruiz (2012) señalan que “algunos de los sistemas de información económica más típicos son los contables. Los sistemas de información contable son sistemas formales, como sistemas de información formales, intentan garantizar la precisión y fiabilidad de la información y evitar la ambigüedad en la transmisión, empleando métodos precisos de medida, organización y distribución de la información. Para ello, emplean un lenguaje técnico” (p. 19).

“Dependiendo de la entidad económica sobre la que informan, pueden distinguirse diferentes sistemas de información contable. Así, podría hablarse de contabilidad familiar, de empresas, pública y nacional, la información que proporcionan estos sistemas se emplea para tomar decisiones económicas. De esta forma, la información procedente de la empresa puede ser empleada por los gestores, acreedores o accionistas para tomar decisiones de inversión” (Arquero, Jiménez, & Ruiz, 2012, pág. 20).

### **Funcionamiento del sistema de información contable**

“El sistema de información contable tiene como objetivo convertir en informes contables útiles los datos que recibe, realizando esa transformación mediante un proceso determinado”, lo expuesto se adecua a la noción y a la estructura de un sistema de información. Tiene entradas (los datos recibidos), procesos (la forma de transformar los datos) y salidas (los informes contables producidos)” (p. 57).

Chaves y otros (2001) agregan que el proceso que se desarrolla en el sistema contable “está caracterizado por un diseño previo del sistema de información que se producirá y por una serie de normas legales, técnicas y profesionales que se aplican obligatoriamente para la confección de algunos informes, como los estados contables, conocer su mecánica tiene fundamental importancia en la interpretación de las salidas, con lo cual estamos en presencia de los que podemos llamar caja transparente” (pág. 58).

### **Sistema de información contable**

García y Quadro (2020) sostienen que la Contabilidad como sistema de información “informa sobre los recursos de una organización y sus fuentes de financiamiento - es decir, sobre su Patrimonio- y sobre las causas que originan variaciones patrimoniales. Su objetivo principal es la medición de la actividad del ente, el sistema de información contable es el conjunto coordinado de procedimientos y técnicas que permiten captar los datos relativos a los hechos económicos y operaciones que se relacionan con la organización” (p. 28).

Además, implica “identificarlos, clasificarlos, resumirlos, medirlos y registrarlos, con el fin de brindar información sobre la composición del Patrimonio en un momento preciso y sobre los Resultados de un periodo determinado, lo que permite tomar decisiones y ejercer la función de control” (García & Quadro, 2020, pág. 28).

Por su parte Muñoz (2008) señala que es importante resaltar la relación que existe entre el entorno económico que rodea a la organización y el sistema de información

que se aplica, en ese sentido, “como los rasgos del entorno económico históricamente no han sido siempre idénticos, ni lo son actualmente en todos los países, tampoco existe un único sistema de información contable” (Muñoz, 2008, pág. 8).

Según Muñoz (2008) “cada sistema contable define conceptos coherentes con el entorno económico en que se desarrolla, un sistema contable deberá garantizar la relevancia y fiabilidad de la información que elabora y transmite, empleando métodos precisos de medición, organización y distribución de la información, usando para ello un lenguaje técnico específico” (p. 9).

El esquema del proceso de transformación de datos en información útil para la toma de decisiones consta de cinco pasos: recogida y selección de los datos relevantes para el sistema, medición y valoración, registro, resumen y comunicación de la información registrada y por último la toma de decisiones (Muñoz, 2008).

Para Muñoz (2008) la recogida y selección de los datos relevantes para el sistema “implica la identificación y selección de los acontecimientos económicos que tengan interés para el sistema contable. Estos datos generalmente están materializados en una serie de documentos tales como facturas, recibos, cuentas bancarias, escrituras de propiedad, la medición y valoración se basa en la cuantificación en unidades monetarias de los datos que entran en el sistema, Posteriormente se realiza registro es la representación sistemática de los hechos contables ya cuantificados, se realiza un resumen y comunicación de la información procesada elaborándose unos documentos denominados estados contables y para finalizar llega la toma de decisiones a través de la información cuantitativa y cualitativa obtenida (Muñoz, 2008).

## **Dimensión siete: Información de los ingresos - Descripción y dinámica contable**

### **2.2.1.7. Activo disponible y exigible**

El activo disponible y exigible, “comprende los fondos en caja y en instituciones financieras y las cuentas por cobrar, los registros efectuados en estas cuentas en el ejercicio económico se efectuarán sin considerar el plazo de convertibilidad en efectivo” (Ortega 2010, p. 25).

Ortega et al. (2010) agregan que “sólo al final del ejercicio o cuando se deba presentar los estados financieros, se separará la parte corriente de la que no lo es para mostrarlas por separado y tal como se viene realizando a la fecha” (p. 25)

#### **Efectivo y equivalente de efectivo**

“Son todos aquellos medios de pago a disposición de la empresa, representado por el efectivo y equivalentes de efectivo, certificados bancarios, depósitos a plazo y fondos sujetos a restricción que impidan su disposición, son las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta el ente económico.

#### **Inversiones financieras**

Rincón et al. (2012) respecto a las inversiones:

Comprende las cuentas que registran las inversiones en acciones, cuotas y partes de interés social, títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable o adquirido por el ente económico, con carácter temporal o permanente, con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, establecer relaciones económicas con otras entidades o para cumplir disposiciones legales o reglamentarias. (p. 88)

Según Ortega et al. (2010) esta cuenta “incluye inversiones en instrumentos financieros cuya tenencia responde a la intención de obtener ganancias en el

corto plazo (mantenidas para negociación), y las que han sido designadas específicamente como disponibles para la venta” (p. 35).

Asimismo, “esta cuenta contiene los instrumentos financieros primarios acordados para su compra futura, cuando son reconocidos en la fecha de contratación del instrumento” (p. 35).

### **Cuentas por cobrar comerciales**

Ortega et. (2010) señalan que las cuentas por cobrar comerciales “agrupa las subcuentas que representan los derechos de cobro a terceros que se derivan de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa en razón de su objeto de negocio” (p. 39).

Estas cuentas están conformadas por los derechos que la empresa tiene con las entidades o personas a las que “vende sus bienes o presta servicios propios de su giro, es decir, que adeudan a la empresa ya sea por la adquisición de mercaderías y/o la obtención de un servicio en razón de la explotación del giro del negocio” (Ortega, Pacherres, & Díaz, 2010, pág. 39).

### **Cuentas por cobrar comerciales relacionadas**

Las cuentas por cobrar comerciales relacionadas “agrupa las subcuentas que representan los derechos de cobro a empresas relacionadas, que se derivan de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa en razón de su actividad económica, estas cuentas “tienen el mismo tratamiento que la cuenta 12: Cuentas por cobrar comerciales – Terceros; con la única diferencia que corresponde a las operaciones de venta de bienes o prestación de servicios correspondientes a su giro, que la empresa realiza con sus partes relacionadas, para un adecuado tratamiento de esta cuenta, corresponde distinguir a las partes relacionadas, para lo cual es importante considerar lo dispuesto por la NIC 24: Revelaciones sobre entes vinculados.

### **Cuentas por cobrar diversas**

Esta cuenta “agrupa las subcuentas que representan derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio, las cuentas por cobrar diversas agrupan “los derechos exigibles de cobro por la empresa a terceras personas no relacionadas o no vinculadas, naturales o jurídicas, en virtud de una transacción conexas distinta a ventas u operaciones propias del giro del negocio, las cuentas por cobrar se reconocerán por el valor razonable de la transacción, generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado, excepto por los activos por instrumentos financieros que, se miden a su valor razonable.

### **Servicios y otros contratos por anticipado**

“Agrupa las subcuentas que representan los servicios contratados a recibir en el futuro o que, habiendo sido recibidos, incluyen beneficios que se extienden más allá de un ejercicio económico, así como las primas pagadas por opciones financieras, estas transacciones se registran al costo menos el consumo de los beneficios económicos incorporados, excepto en el caso de las primas pagadas por opciones, que se miden al valor razonable con cambios en los resultados del período.

### **Estimación de cuentas de cobranza dudosa**

“Agrupa las subcuentas que acumulan las estimaciones de cobro dudoso para cubrir el deterioro de las cuentas por cobrar, se reconoce la estimación de cobranza dudosa, discriminándola por la naturaleza de la cuenta por cobrar, y paralelamente la cuenta de gasto correspondiente.

### **Activo realizable**

“Comprende las cuentas con los códigos 20 a la 29, las mismas que están referidas a los bienes y servicios acumulados de propiedad de la empresa, cuyo destino es la venta, los bienes destinados al proceso productivo, los manufacturados, los recursos naturales y los productos biológicos, y las

existencias de servicios, cuyo ingreso asociado no se devenga, el registro de las existencias se realiza cuando la transferencia de los riesgos y beneficios de la propiedad pasan a la empresa, esto comúnmente se produce cuando los bienes se entregan al adquirente.

### **Mercaderías**

“Agrupa las subcuentas que representan los bienes adquiridos por la empresa para ser destinados a la venta, sin someterlos a proceso de transformación, las mercaderías se registrarán a su costo de adquisición, incluyendo todos los costos necesarios para que las mercaderías tengan su condición y ubicación actuales.

### **Pasivo**

Ortega et al. (2010) señalan que el pasivo “es una obligación presente de la empresa surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos, en general el pasivo será medido por el importe por el que la entidad tendrá que cumplir con su obligación mediante la entrega de recursos, reconociéndose en el caso específico de pasivos financieros por su valor razonable, agrupa las cuentas de la 40 hasta la 49. Incluye todas las obligaciones presentes, que resultan de hechos pasados, respecto de las cuales se espera que fluyan recursos económicos que incorporan beneficios económicos, fuera de la empresa, incluye las cuentas del impuesto a la renta y participaciones de los trabajadores diferidos, que se esperan pagar en el futuro”

### **Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar**

“Agrupa las subcuentas que representan obligaciones por impuestos, contribuciones y otros tributos, a cargo de la empresa, por cuenta propia o como agente retenedor, así como los aportes a los sistemas de pensiones. También incluye el impuesto a las transacciones financieras que la empresa liquida, los

tributos y aportes a los sistemas de pensiones y de salud se reconocen a su valor nominal menos los pagos efectuados. Su valor nominal corresponde al monto calculado cuando es de cuenta propia, o retenido cuando es por cuenta de terceros, en las fechas de las transacciones” (p. 197).

### **Remuneraciones y participaciones por pagar**

Agrupar las subcuentas que representan las obligaciones con los trabajadores por concepto de remuneraciones, participaciones por pagar, y beneficios sociales, las obligaciones por remuneraciones y participaciones por pagar “tanto para los que representan beneficios a corto o largo plazos, como los beneficios posteriores al retiro de los trabajadores, se reconocen al costo que normalmente es su valor nominal. El importe total de dichos beneficios será descontado de cualquier importe ya pagado” (p. 204).

### **Cuentas por pagar comerciales**

Agrupar las subcuentas que representan obligaciones que contrae la empresa derivada de la compra de bienes y servicios en operaciones objeto del negocio, las cuentas por pagar comerciales se reconocerán por el monto nominal de la transacción, menos los pagos efectuados, lo que es igual al costo amortizado” (p. 209).

### **Cuentas por pagar comerciales relacionadas**

Agrupar las subcuentas que representan obligaciones que se contrae con entidades relacionadas, derivadas de la compra de bienes y servicios en operaciones objeto del negocio, las cuentas por pagar comerciales se reconocerán por el monto nominal de la transacción, menos los pagos efectuados, lo que es igual al costo amortizado” (p. 214).

### **Obligaciones financieras**

Agrupar las subcuentas que representan obligaciones por operaciones de financiación que contrae la empresa con instituciones financieras y otras entidades

no vinculadas, y por emisión de instrumentos financieros de deuda, también se incluyen las acumulaciones y costos financieros asociados a dicha financiación y otras obligaciones relacionadas con derivados financieros.

### **Provisiones**

Agrupar las subcuentas que expresan los valores estimados por obligaciones de monto y oportunidad inciertos, en esta cuenta se representan obligaciones presentes en tanto que la obligación se deriva de un suceso pasado que le da origen respecto del cual la empresa no tenga otra alternativa que atender el pago de la obligación creada por tal suceso.

Ortega et al. (2010) agregan que “una provisión se debe reconocer sólo cuando: a) la entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado; b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que involucren beneficios económicos, para pagar la obligación; y c) puede estimarse de manera fiable el importe de la obligación” (p. 235).

### **Patrimonio neto**

Este elemento agrupa lo que se puede denominar como Capital Contable entendido como el derecho de los propietarios sobre los activos netos en base a sus aportaciones, en términos monetarios se determina deduciendo al valor de los activos totales los pasivos totales, por lo que en términos financieros se le considera como el interés residual en los recursos del negocio, la principal fuente que genera este concepto es “la aportación de los propietarios que contribuyen con recursos para la formación y organización del ente económico. Sin embargo, este interés que surge del aporte cambia como resultado de las actividades de la empresa al transcurrir el tiempo.

Ortega et al. (2010) agregan que esta cuenta agrupa las “cuentas de la 50 hasta la 59. Las transacciones patrimoniales provienen de aportes efectuados por accionistas o partícipes, de los resultados generados por la entidad, y de las

actualizaciones de valor. Todas ellas, modifican el patrimonio neto en su conjunto” (p. 248).

### **Capital**

Agrupar las subcuentas que representan aportes de accionistas, socios o participacionistas, cuando tales aportes han sido formalizados desde el punto de vista legal. Asimismo, se incluye las acciones de propia emisión que han sido readquiridas, el importe del capital se registra por el monto nominal de las acciones aportado. En el caso de aportes en especies, el importe del capital relacionado corresponde a la valuación del activo a su valor razonable (p. 253).

### **Compras**

Acumula las compras de bienes que efectúa la empresa, para destinarlos a la venta o para incorporarlos al proceso productivo. Las subcuentas distinguen los bienes adquiridos de acuerdo con su naturaleza y su relación con el elemento 2 de Existencias, esta cuenta representa las adquisiciones relacionadas con bienes de cambio, en las cuales se deberá contabilizar la compra de bienes que se adquieren para ser destinados a la venta o para ser consumidos en la producción directa o indirectamente” (Ortega, Pacherrres, & Díaz, 2010, pág. 289).

### **Costo de ventas**

Agrupar las subcuentas que acumulan el costo de los bienes y/o servicios inherentes al giro del negocio, transferidos a título oneroso, esta cuenta es utilizada cuando la empresa adopta el sistema monista para registrar de las unidades vendidas o “el costo de los servicios prestados en el ejercicio en el Estado de Ganancias y Pérdidas por Función bajo el método del costo de venta establecido por la NIC 1 y determinar el Margen Comercial Bruto o Utilidad Bruta.

### **Ingresos**

La cuenta ingresos “comprende en principio las cuentas que se utilizan para el reconocimiento de los ingresos, vale decir, a los incrementos en los beneficios

económicos producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incremento de valor de los activos, esta cuenta “agrupa las cuentas de la 70 hasta la 79. Comprende las cuentas de gestión de ingresos por la explotación de la actividad económica de las empresas; se clasifican de acuerdo con su naturaleza, las cuentas “de ventas; variación de la producción almacenada; producción de los activos inmovilizados; los descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos, y concedidos; ingresos no operativos, ganancia por medición de activos y pasivos no financieros al valor razonable y los ingresos financieros.

### **Ventas**

Agrupar las subcuentas que acumulan los ingresos por ventas de bienes y/o servicios inherentes a las operaciones del giro del negocio, desagregando las que corresponden a entidades relacionadas de las que corresponden a ventas a terceros, nos estamos refiriendo específicamente a ingresos que representan el giro o actividad principal de la entidad que constituyen el valor de la producción o volumen del negocio.

Según Ortega et al. (2010) esta cuenta “representa los incrementos o disminuciones de producción del ejercicio, que no originan flujos financieros, sino que se producen como consecuencia de las variaciones de existencias de productos y que participan a nivel de resultados como cuentas correctoras de los ingresos” (p. 348).

### **2.3. Identificación de Variables**

La presente investigación tiene por objetivo describir la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020. En ese sentido, la variable de estudio de la presente investigación es: Gestión de la información contable.

## **Capítulo III: Metodología de la Investigación**

### **3.1. Ámbito de estudio**

La presente investigación se realizará en ciudad de Abancay, provincia de Abancay, departamento de Apurímac.

### **3.2. Tipo de Investigación**

La investigación será de tipo básica.

La finalidad central de la investigación básica es la búsqueda del conocimiento por el conocimiento mismo, sin considerar sus posibles aplicaciones prácticas; es decir, su objetivo principal es ampliar y profundizar los conocimientos acerca de la realidad y, dado que el saber que está en construcción es científico, se enfoca en la construcción de generalizaciones cada vez mayores para describir y comprender los objetos o fenómenos estudiados. (Pimienta & de la Orden, 2017)

### **3.3. Nivel de Investigación**

El nivel de la investigación será descriptivo.

La investigación descriptiva tiene como finalidad identificar fenómenos relevantes y sus variables. Esta estrategia incluye por un lado la observación sistemática de fenómenos, sus características (variables) y las relaciones de éstas, tal como ocurren en la realidad. La obtención de datos se apoya en la realización de estudios de campo, análisis documental, encuestas, entrevistas y cuestionarios. (Pimienta & de la Orden, 2017)

### **3.4. Método de Investigación**

La investigación se utilizará el método deductivo.

El método deductivo permite estructurar razonamientos mediante los que se infieren u obtienen conclusiones o juicios generales, a partir de una o varias premisas o afirmaciones verdaderas; de esta manera, se exponen conceptos y definiciones para obtener conclusiones y consecuencias. (Pimienta & de la Orden, 2017)

### **3.5. Diseño de Investigación**

El diseño de investigación será no experimental, del tipo transeccional o transversal.

El diseño no experimental se caracteriza por que el investigador no tiene control alguno de las variables que analiza o bien los fenómenos estudiados ocurrieron con anterioridad. Este tipo de investigación considera estrategias metodológicas que no manipulan las variables, solo las observan o miden para después analizarlas. (Pimienta & de la Orden, 2017).

La investigación transaccional o transversal es que aquel en el que se hace un corte en el tiempo, su peculiaridad radica en que el instrumento se aplica en una sola ocasión, sin dar seguimiento al encuestado, por lo que pueden ser aplicaciones anónimas. (Silva, 2016)

### **3.6. Población, Muestra, Muestreo**

#### **3.6.1. Población**

La población es un grupo de personas o cosas similares en uno o varios aspectos, que forman parte del objeto de estudio. (Eyssautier, 2006).

Por tanto, la población de la presente investigación estará conformada por las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, que asciende a la cantidad de 240.

### 3.6.2. Muestra

La muestra se define como como un determinado número de unidades extraídas de una población por medio de un proceso llamado muestreo, con el fin de examinar esas unidades con detenimiento; de la información resultante de aplicará a todo el universo. (Eyssautier, 2006).

La presente investigación para efectos de determinar la muestra, empleará el muestreo probabilístico. Asimismo, para la selección de los elementos de la muestra se hará uso de números aleatorios.

En ese sentido, el tamaño de la muestra de la investigación es de 120 empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

La muestra fue calcula empleando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2(N - 1) + Z^2 pq}$$

**Donde:**

N=población 120

p= Probabilidad de existo

50%=0.5 q=Probabilidad de

fracaso 50%=0.5

z= Nivel de confianza 95%=0.95 1.96 (Distribución Normal estándar)

e=Margen de error 5%=0.05

n=Tamaño óptimo de muestra

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.50) * (0.50) (120)}{(0.05)^2 * (120-1) + (1.96)^2 * (0.50) * (0.50)}$$

$$n = 92$$

### **3.6.3. Muestreo**

El muestreo será aleatorio simple

El muestreo aleatorio simple es cuando todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser seleccionados dicha selección se puede realizarse a través de cualquier mecanismo probabilístico y que todos los elementos tengan opciones de salir, como el siguiente autor que afirma:

Tamayo (2013), el muestreo como “el instrumento de gran validez, en la investigación, con el cual el investigador selecciona las unidades representativas a partir de las cuales obtendrá los datos que le permitirán extraer inferencias acerca de la población sobre la cual se investiga”.

## **3.7. Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos**

### **3.7.1. Técnicas**

La encuesta consiste en la recolección sistemática de datos en una población o en una muestra de una población, mediante el uso de entrevistas personales y otros instrumentos para obtener datos. (Cerde, 1993).

La encuesta es un “instrumento formado por una serie de preguntas que se contestan por escrito a fin de obtener la información necesaria para la realización de una investigación” (Méndez, 2001, pág. 191).

### **3.7.2. Instrumentos**

El instrumento el cuestionario de encuesta como sustentan algunos autores que detallo a continuación:

Hernández (2014) menciona que “un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas, respecto de una o más variables a medir. Debe ser congruente con el planteamiento del problema, (...) los cuestionarios se utilizarán en encuestas de todo tipo” (pág. 217).

El instrumento se tiene dimensiones e indicadores y cuestionarios que tienen como cinco alternativas de respuesta, Nunca, Casi nunca, En ocasiones, Casi siempre, Siempre, de la siguiente escala de valor:

1= Nunca

2= Casi nunca

3= En ocasiones

4= Casi siempre

5= Siempre

### **Validez**

El instrumento paso por un proceso de validez, utilizando el procedimiento de juicio de expertos quienes determinaron la idoneidad de los ítems del respectivo instrumento.

Tabla 1: validez del instrumento por juicio de expertos

| <b>Experto</b>               | <b>Datos</b>                         | <b>Resultado</b> |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Cervantes Barasorda Rubén    | Magister en Auditoria y Tributación  | Excelente        |
| Contreras Merino Juan Carlos | Magister en Auditoria y Tributación. | Muy bueno        |
| Mayhuiri Vargas John         | Magister en Auditoria y Tributación  | Excelente        |

### **Confiabilidad**

Como se mencionó líneas arriba la confiabilidad se realizó a través del Alfa de Cronbach.

Se realizó una prueba piloto para estimar la confiabilidad del instrumento, aplicando el programa SPSS (Versión 22) cuyos resultados fueron los siguiente:

| <b>Estadísticas de fiabilidad</b> |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|
| <b>Alfa de Cronbach</b>           | <b>N de elementos</b> |
| ,997                              | 37                    |

Fuente: base de datos de la prueba piloto

En esta tabla presenta los resultados de fiabilidad del cuestionario utilizado en una prueba piloto. Los resultados del Alfa de Cronbach se encuentran ubicado en el rango de coeficiente alfa  $> 0,9$ , de 33 preguntas de 63 muestras; siendo este resultado de excelente; por lo que se procedió a la aplicación del instrumento de investigación en el presente trabajo.

### **3.8. Procedimiento de Recolección de Datos**

En el presente trabajo de investigación se hará la recolección de datos primarios y secundarios. Todo esto a través de la encuesta, mediante su instrumento (cuestionario), donde se encuentran formulados las preguntas respecto, al conocimiento, destrezas y las actitudes, comportamiento y otras características de los servidores públicos de la parte de administrativa de la Municipalidad Provincial de Abancay, en un tiempo de tres semanas y cuyas respuestas serán codificadas y tabuladas para su análisis e interpretación, para lo cual se utilizará la hoja de datos Excel y el programa SPSS V22.

### **3.9. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

La estadística descriptiva y la estadística inferencial serán las utilizadas. Entendemos por estadística descriptiva a la que “se encarga de recopilar, clasificar, presentar y describir un conjunto de datos. Como generalmente se estudian poblaciones muy grandes, este conjunto de datos suele ser una muestra” (Alvarado y Mejía, 2009. Pág. 22), el mismo que tendrá la distribución de frecuencias y sus figuras respectivas, además de las medidas de tendencia central como la media y la moda, y las medidas de variabilidad.

Por otro lado, la estadística inferencial es la que se “encarga de interpretar los datos estudiados por las técnicas descriptivas. {...} Es de esperarse que al sacar estas conclusiones siempre exista una pequeña probabilidad de error pues la inferencia es inductiva” (Alvarado y Mejía 2009. Pág. 22).

Todo lo anterior estará consignado en tablas y figuras obtenidos a través del programa informático para el procesamiento de datos SPSS v22. Se realizará un análisis no paramétrico de U de Mann-Whitney para dos muestras independientes.

## Capítulo IV: Resultados

### 4.1. Presentación de resultados

#### 4.1.1. Análisis de confiabilidad del instrumento

Para medir la fiabilidad del instrumento (entendida como la consistencia interna) se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach.

El Alfa de Cronbach consiste en la correlación Interelementos promedio y asume que los ítems (medidos en escala tipo Likert) miden un mismo constructo y que están altamente correlacionados. Los valores de este coeficiente oscilan entre 0 y 1, considerando como criterio general un coeficiente aceptable cuando su valor es igual o superior a 0.70.

Tabla 2

*Resumen del procesamiento de los casos*

|       |           | <b>N</b> | <b>%</b> |
|-------|-----------|----------|----------|
| Casos | Validos   | 92       | 100,0    |
|       | Excluidos | 0        | ,0       |
|       | Total     | 92       | 100,0    |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia.

Tabla 3

*Estadísticos de fiabilidad*

| <b>Alfa de Cronbach</b> | <b>Número de elementos</b> |
|-------------------------|----------------------------|
| 0.997                   | 37                         |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia.

El coeficiente Alfa Cronbach obtenido, para la prueba de confiabilidad del instrumento, resultó igual a 0.997 (con 37 elementos). Este coeficiente señala que el instrumento es sumamente confiable, puesto que alcanzó un valor superior al 0.7.

#### 4.1.2. Descripción de resultados

#### 4.1.2.1. Variable: Gestión de la información contable

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información contable en sus empresas.

Los resultados obtenidos muestran que el 39.1% de las empresas señala que casi nunca gestionan adecuadamente la información contable. Por su parte, el 21.7% señala que siempre y el 20.7% casi siempre. Mientras que el 17.4% en ocasiones y el 1.1% nunca.

Tabla 4

*Gestión de la información contable*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 1          | 1.1%       | 1.1%                 |
| Casi nunca   | 36         | 39.1%      | 40.2%                |
| En ocasiones | 16         | 17.4%      | 57.6%                |
| Casi siempre | 19         | 20.7%      | 78.3%                |
| Siempre      | 20         | 21.7%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de un tercio de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información contable.

Los datos anteriores evidencian una deficiente gestión de la información contable en la administración financiera de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

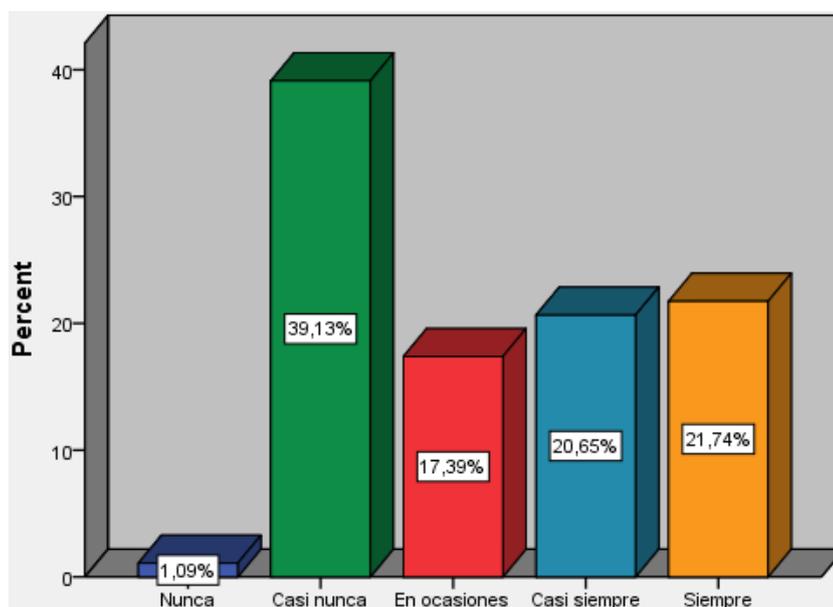


Figura 2. Gestión de la información contable

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1. Dimensión 1: Información del activo disponible y exigible

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del activo disponible y exigible.

Los resultados obtenidos muestran que el 35.9% de las empresas señala que casi nunca gestionan adecuadamente la información contable del activo disponible y exigible. Por su parte, el 25.0% señala que casi siempre y el 19.6% siempre. Mientras que el 15.2% en ocasiones y el 4.3% nunca.

Tabla 5

*Información del activo disponible y exigible*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 4          | 4.3%       | 4.3%                 |
| Casi nunca   | 33         | 35.9%      | 40.2%                |
| En ocasiones | 14         | 15.2%      | 55.4%                |
| Casi siempre | 23         | 25.0%      | 80.4%                |
| Siempre      | 18         | 19.6%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de un tercio de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del activo disponible y exigible.

Los datos anteriores evidencian una deficiente gestión de la información del activo disponible y exigible en la administración financiera de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

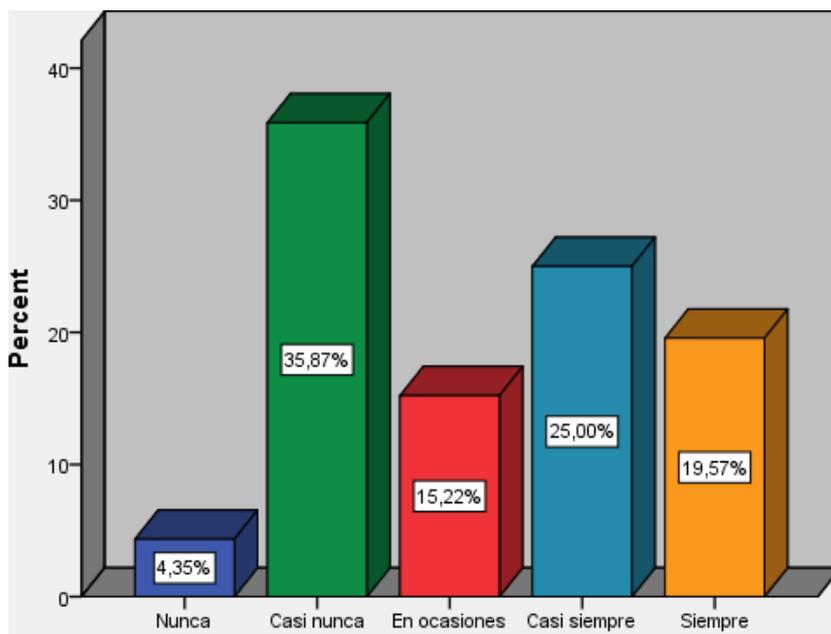


Figura 3. Información del activo disponible y exigible

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.1. Ítem 1: Efectivo y equivalentes de efectivo

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del efectivo y equivalentes de efectivo.

Los resultados obtenidos muestran que el 40.2% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los medios de pago como dinero en efectivo, cheques giros depósitos en instituciones financieras y otros equivalentes de efectivo. Por su parte, el 30.4% señala que casi siempre y el 14.1% en ocasiones. Mientras que el 8.7% siempre y el 6.5% nunca.

Tabla 6

*Efectivo y equivalentes de efectivo*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 6          | 6.5%       | 6.5%                 |
| Casi nunca   | 37         | 40.2%      | 46.7%                |
| En ocasiones | 13         | 14.1%      | 60.9%                |
| Casi siempre | 28         | 30.4%      | 91.3%                |
| Siempre      | 8          | 8.7%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de un tercio de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del efectivo y equivalentes de efectivo.

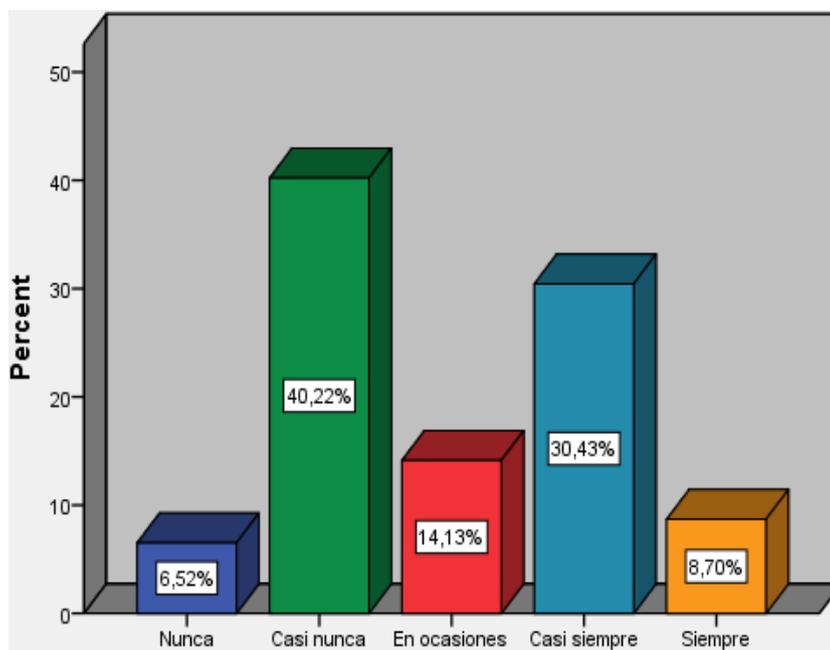


Figura 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.2. Ítem 2: Cuentas por cobrar comerciales

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las cuentas por cobrar comerciales.

Los resultados obtenidos muestran que el 38.0% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los derechos de cobro a terceros que se derivan de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa en razón de su objeto de negocio. Por su parte, el 28.3% señala que casi siempre y el 16.3% en ocasiones. Mientras que el 12.0% nunca y el 5.4% siempre.

Tabla 7

*Cuentas por cobrar comerciales*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 11         | 12.0%      | 12.0%                |
| Casi nunca   | 35         | 38.0%      | 50.0%                |
| En ocasiones | 15         | 16.3%      | 66.3%                |
| Casi siempre | 26         | 28.3%      | 94.6%                |
| Siempre      | 5          | 5.4%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las cuentas por cobrar comerciales.

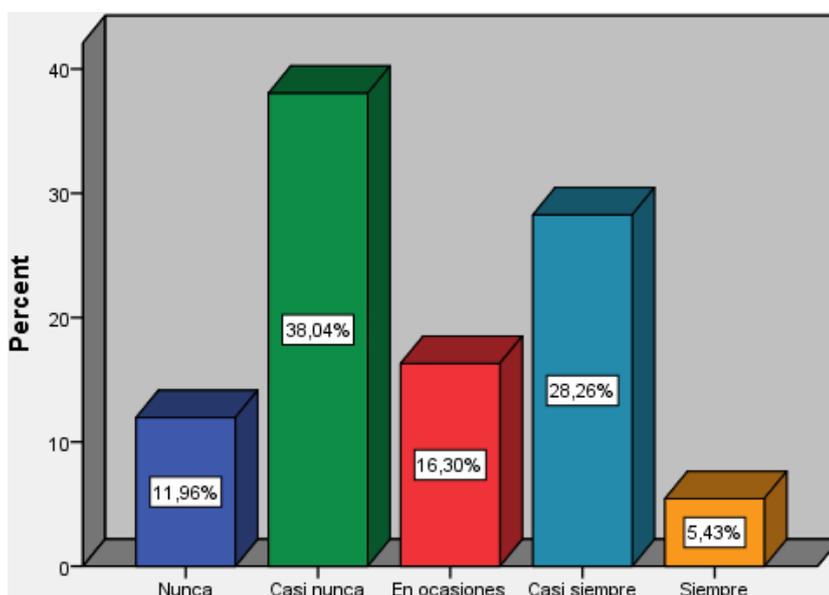


Figura 5. Cuentas por cobrar comerciales

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.1.1.3. Ítem 3: Cuentas por cobrar diversas**

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las cuentas por cobrar diversas.

Los resultados obtenidos muestran que el 35.9% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio. Por su parte, el 26.1%

señala que casi siempre y el 20.7% en ocasiones. Mientras que el 13.0% siempre y el 4.3% nunca.

Tabla 8

*Cuentas por cobrar diversas*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 4          | 4.3%       | 4.3%                 |
| Casi nunca   | 33         | 35.9%      | 40.2%                |
| En ocasiones | 19         | 20.7%      | 60.9%                |
| Casi siempre | 24         | 26.1%      | 87.0%                |
| Siempre      | 12         | 13.0%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de un tercio de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las cuentas por cobrar diversas.

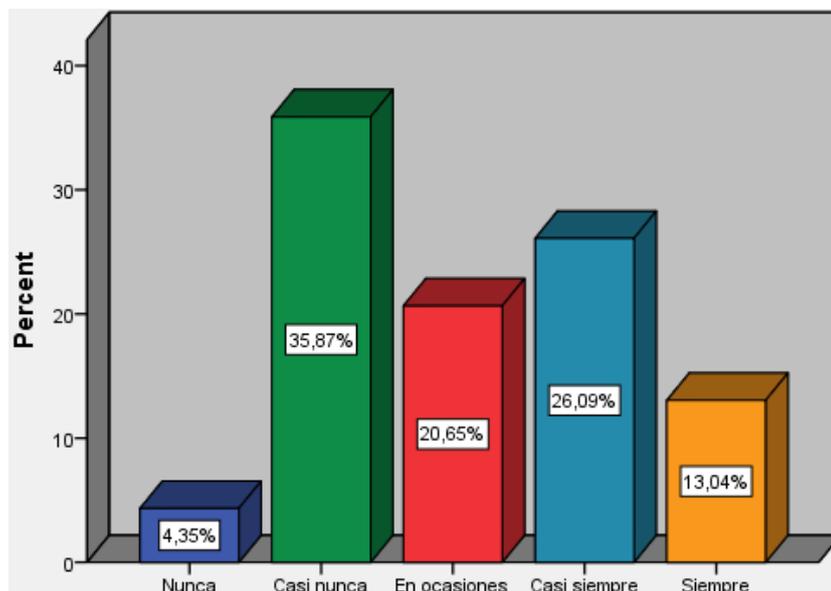


Figura 6. Cuentas por cobrar diversas

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.4. Ítem 4: Servicios y otros contratados por anticipado

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los servicios y otros contratos por anticipado.

Los resultados obtenidos muestran que el 38.0% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los servicios contratados a recibir en el futuro. Por su parte, el 23.9% señala que siempre y el 21.7% casi siempre. Mientras que el 12.0% en ocasiones y el 4.3% nunca.

Tabla 9

*Servicios y otros contratos por anticipado*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 4          | 4.3%       | 4.3%                 |
| Casi nunca   | 35         | 38.0%      | 42.4%                |
| En ocasiones | 11         | 12.0%      | 54.3%                |
| Casi siempre | 20         | 21.7%      | 76.1%                |
| Siempre      | 22         | 23.9%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de un tercio de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los servicios y otros contratos por anticipado.

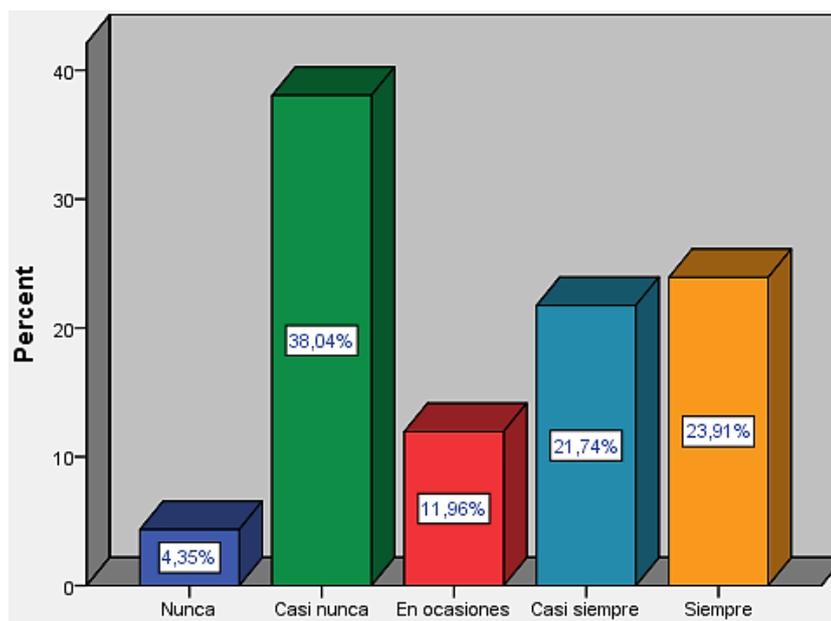


Figura 7. Servicios y otros contratos por anticipado

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.5. Ítem 5: Estimación de cuentas de cobranza dudosa

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información en la estimación de cuentas de cobranza dudosa.

Los resultados obtenidos muestran que el 42.4% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las estimaciones de cobro dudoso para cubrir el deterioro de las cuentas por cobrar. Por su parte, el 25.0% señala que en ocasiones y el 13.0% nunca. Mientras que el 10.9% siempre y el 8.7% casi siempre.

Tabla 10

*Estimación de cuentas de cobranza dudosa*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 12         | 13.0%      | 13.0%                |
| Casi nunca   | 39         | 42.4%      | 55.4%                |
| En ocasiones | 23         | 25.0%      | 80.4%                |
| Casi siempre | 8          | 8.7%       | 89.1%                |
| Siempre      | 10         | 10.9%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información en la estimación de cuentas de cobranza dudosa.

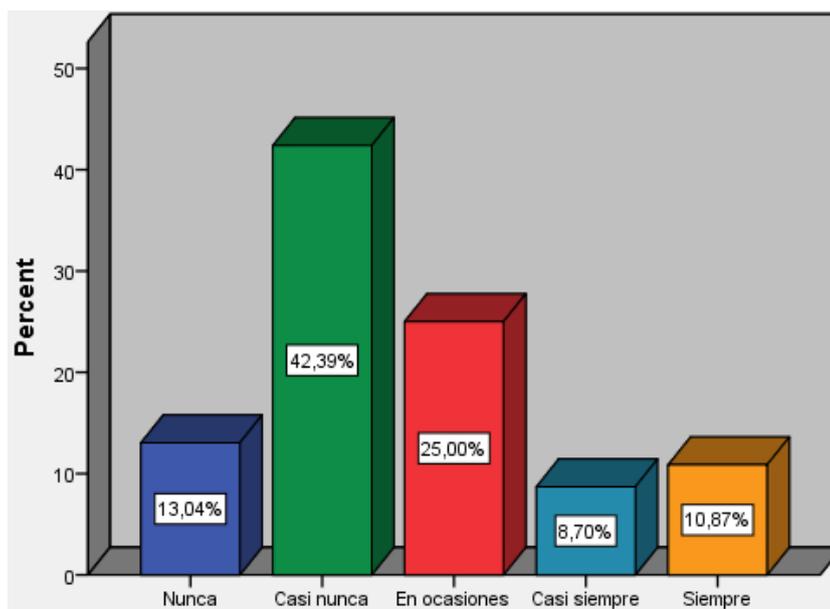


Figura 8. Estimación de cuentas de cobranza dudosa

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2. Dimensión 2: Información del activo realizable

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del activo realizable.

Los resultados obtenidos muestran que el 50.0% de las empresas señala que casi nunca gestionan adecuadamente la información contable del activo realizable. Por su parte, el 26.1% señala que casi siempre y el 14.1% siempre. Mientras que el 6.5% en ocasiones y el 3.3% nunca.

Tabla 11

#### Información del activo realizable

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 3          | 3.3%       | 3.3%                 |
| Casi nunca   | 46         | 50.0%      | 53.3%                |
| En ocasiones | 6          | 6.5%       | 59.8%                |
| Casi siempre | 24         | 26.1%      | 85.9%                |
| Siempre      | 13         | 14.1%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del activo realizable.

Los datos anteriores evidencian una deficiente gestión de la información del activo realizable en la administración financiera de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

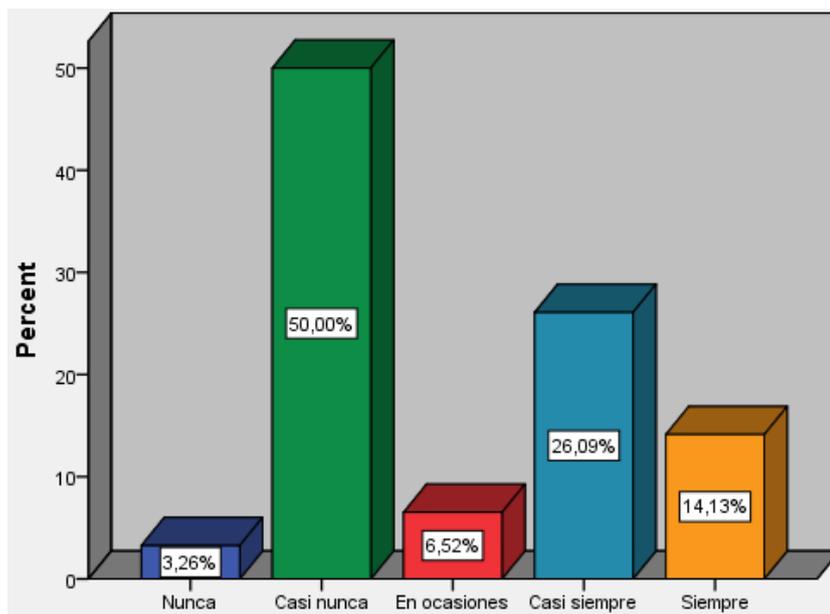


Figura 9. Información del activo realizable

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2.1. Ítem 1: Mercaderías

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las mercaderías.

Los resultados obtenidos muestran que el 47.8% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los bienes adquiridos por la empresa para ser destinados a la venta. Por su parte, el 28.3% señala que casi siempre y el 12.0% siempre. Mientras que el 6.5% en ocasiones y el 5.4% nunca.

Tabla 12

*Mercaderías*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 5          | 5.4%       | 5.4%                 |
| Casi nunca   | 44         | 47.8%      | 53.3%                |
| En ocasiones | 6          | 6.5%       | 59.8%                |
| Casi siempre | 26         | 28.3%      | 88.0%                |
| Siempre      | 11         | 12.0%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las mercaderías.

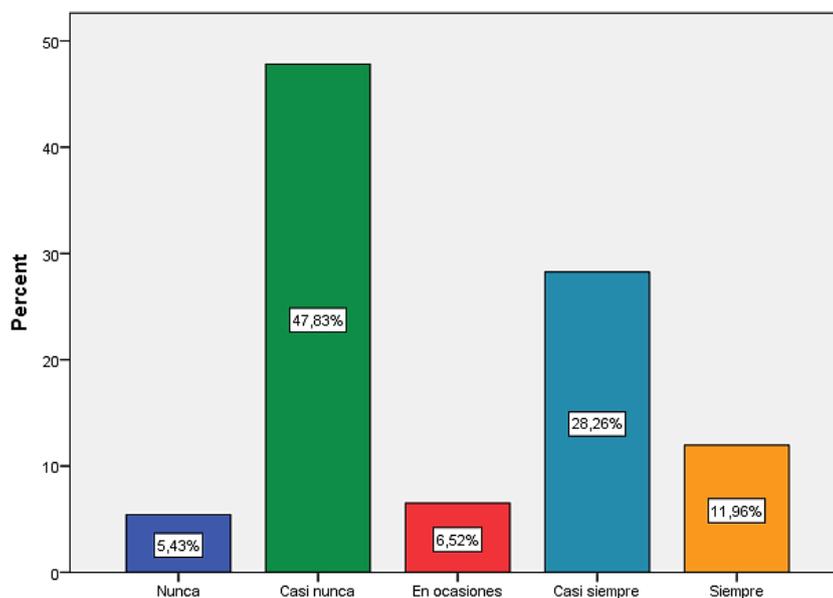


Figura 10. Mercaderías

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.1.2.2. Ítem 2: Envases y embalajes**

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los envases y embalajes.

Los resultados obtenidos muestran que el 45.7% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los bienes complementarios para la presentación y comercialización del producto. Por su parte, el 26.1% señala que casi

siempre y el 13.0% siempre. Mientras que el 7.6% en ocasiones y el mismo porcentaje nunca.

Tabla 13

*Envases y embalajes*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 7          | 7.6%       | 7.6%                 |
| Casi nunca   | 42         | 45.7%      | 53.3%                |
| En ocasiones | 7          | 7.6%       | 60.9%                |
| Casi siempre | 24         | 26.1%      | 87.0%                |
| Siempre      | 12         | 13.0%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los envases y embalajes.

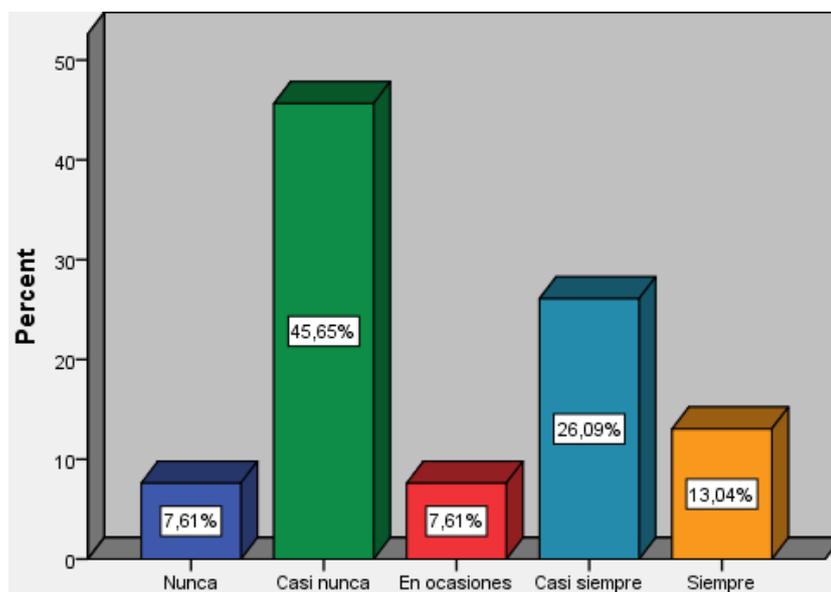


Figura 11. Envases y embalajes

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.1.2.3. Ítem 3: Existencias por recibir**

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las existencias por recibir.

Los resultados obtenidos muestran que el 42.4% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los bienes aun no ingresados al lugar de almacenamiento de la empresa que serán destinados a la venta cuando se encuentren disponibles. Por su parte, el 18.5% señala que casi siempre y el 15.2% en ocasiones. Mientras que el 14.1% nunca y el 9.8% siempre.

Tabla 14

*Existencias por recibir*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 13         | 14.1%      | 14.1%                |
| Casi nunca   | 39         | 42.4%      | 56.5%                |
| En ocasiones | 14         | 15.2%      | 71.7%                |
| Casi siempre | 17         | 18.5%      | 90.2%                |
| Siempre      | 9          | 9.8%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las existencias por recibir.

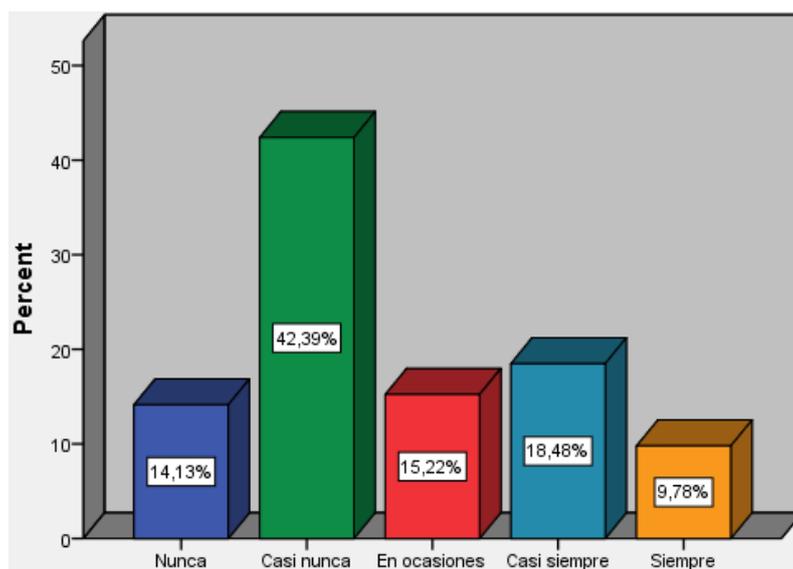


Figura 12. Existencias por recibir

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2.4. Ítem 4: Desvalorización de existencias

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de la desvalorización de existencias.

Los resultados obtenidos muestran que el 50.0% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las estimaciones para cubrir la desvalorización de las existencias. Por su parte, el 23.9% señala que casi siempre y el 14.1% siempre. Mientras que el 8.7% en ocasiones y el 3.3% nunca.

Tabla 15

*Desvalorización de existencias*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 3          | 3.3%       | 3.3%                 |
| Casi nunca   | 46         | 50.0%      | 53.3%                |
| En ocasiones | 8          | 8.7%       | 62.0%                |
| Casi siempre | 22         | 23.9%      | 85.9%                |
| Siempre      | 13         | 14.1%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de la desvalorización de existencias.

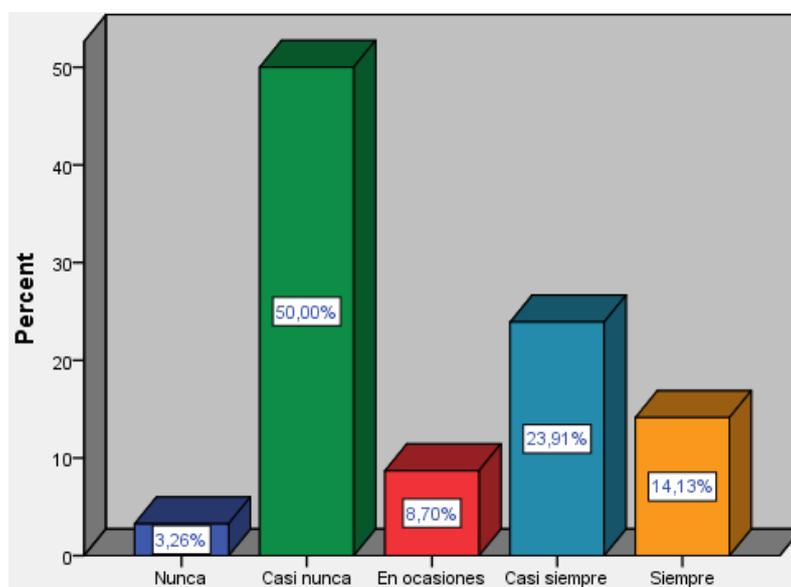


Figura 13. Desvalorización de existencias

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3. Dimensión 3: Información del activo inmovilizado

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del activo inmovilizado.

Los resultados obtenidos muestran que el 39.1% de las empresas señala que nunca gestionan adecuadamente la información contable del activo inmovilizado. Por su parte, el 21.7% señala que siempre y el 16.3% casi siempre. Mientras que el 12.0% casi nunca y el 10.9% en ocasiones.

Tabla 16

##### *Información del activo inmovilizado*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 36         | 39.1%      | 39.1%                |
| Casi nunca   | 11         | 12.0%      | 51.1%                |
| En ocasiones | 10         | 10.9%      | 62.0%                |
| Casi siempre | 15         | 16.3%      | 78.3%                |
| Siempre      | 20         | 21.7%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del activo inmovilizado.

Los datos anteriores evidencian una muy deficiente gestión de la información del activo inmovilizado en la administración financiera de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

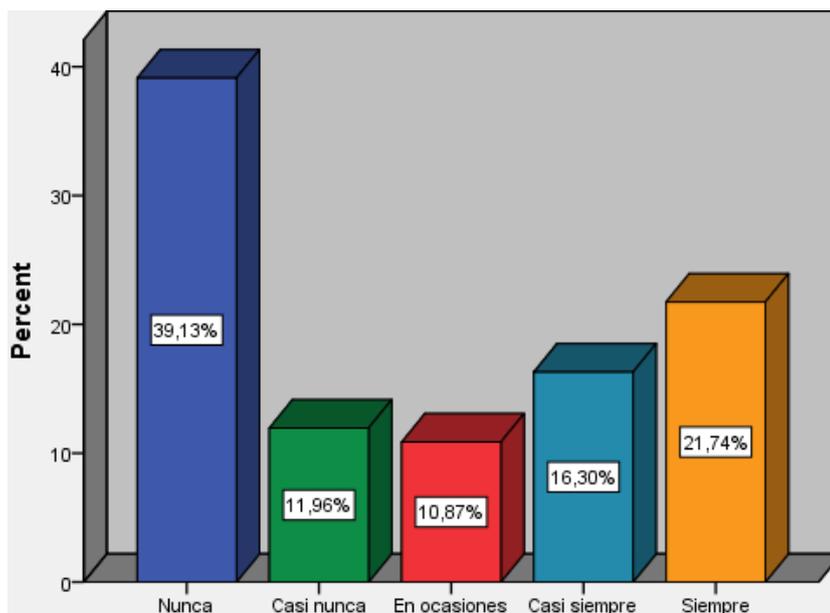


Figura 14. Información del activo inmovilizado

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.1. Ítem 1: Inmuebles, maquinaria y equipo

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los inmuebles, maquinaria y equipo.

Los resultados obtenidos muestran que el 42.4% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los activos tangibles que posee la empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios. Por su parte, el 19.6% señala que casi siempre y el 15.2% siempre. Mientras que el 13.0% casi nunca y el 9.8% en ocasiones.

Tabla 17

*Inmuebles, maquinaria y equipo*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 39         | 42.4%      | 42.4%                |
| Casi nunca   | 12         | 13.0%      | 55.4%                |
| En ocasiones | 9          | 9.8%       | 65.2%                |
| Casi siempre | 18         | 19.6%      | 84.8%                |
| Siempre      | 14         | 15.2%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los inmuebles, maquinaria y equipo.

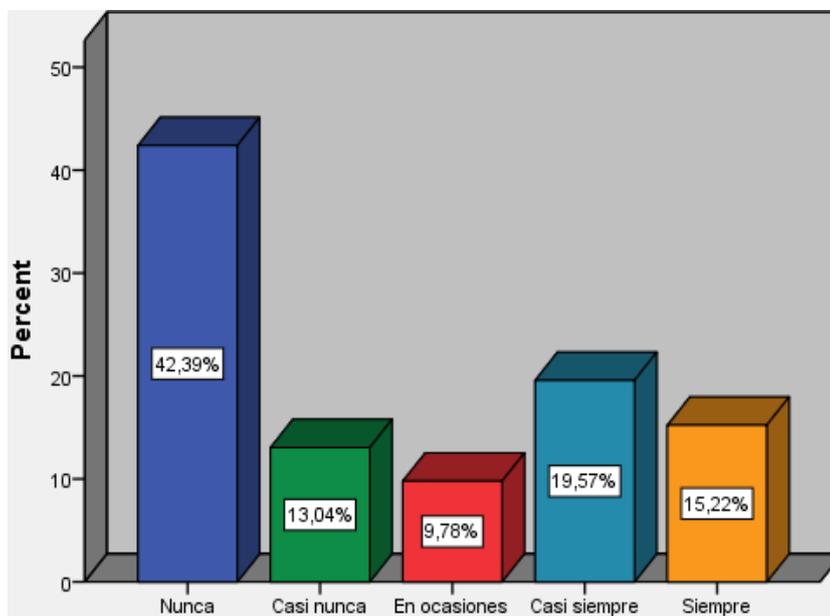


Figura 15. Inmuebles, maquinaria y equipo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.2. Ítem 2: Intangibles

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de intangibles.

Los resultados obtenidos muestran que el 39.1% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los activos identificables de carácter no monetario y sin sustancia o contenido físico. Por su parte, el 23.9% señala que casi nunca y el 14.1% casi siempre. Siendo igual porcentaje que señala siempre, mientras que el 8.7% en ocasiones.

Tabla 18

*Intangibles*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 36         | 39.1%      | 39.1%                |
| Casi nunca   | 22         | 23.9%      | 63.0%                |
| En ocasiones | 8          | 8.7%       | 71.7%                |
| Casi siempre | 13         | 14.1%      | 85.9%                |
| Siempre      | 13         | 14.1%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi dos tercios de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de intangibles.

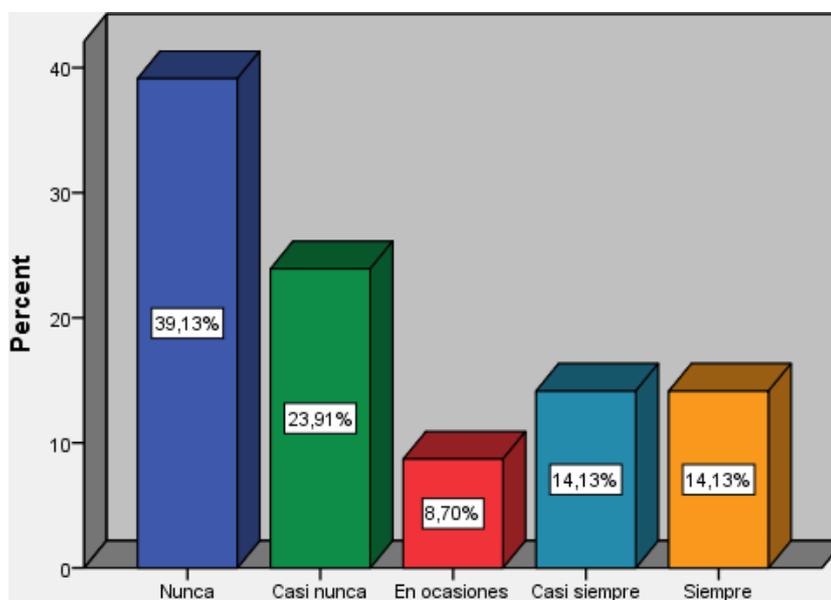


Figura 16. Intangibles

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.3. Ítem 3: Activo diferido

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del activo diferido.

Los resultados obtenidos muestran que el 46.7% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los activos que se generan por diferencias temporales deducibles entre la base contable y la base tributaria. Por su parte,

el 21.7% señala que siempre y el 16.3% casi siempre. Mientras que el 9.8% casi nunca y el 5.4% en ocasiones.

Tabla 19

*Activo diferido*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 43         | 46.7%      | 46.7%                |
| Casi nunca   | 9          | 9.8%       | 56.5%                |
| En ocasiones | 5          | 5.4%       | 62.0%                |
| Casi siempre | 15         | 16.3%      | 78.3%                |
| Siempre      | 20         | 21.7%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del activo diferido.

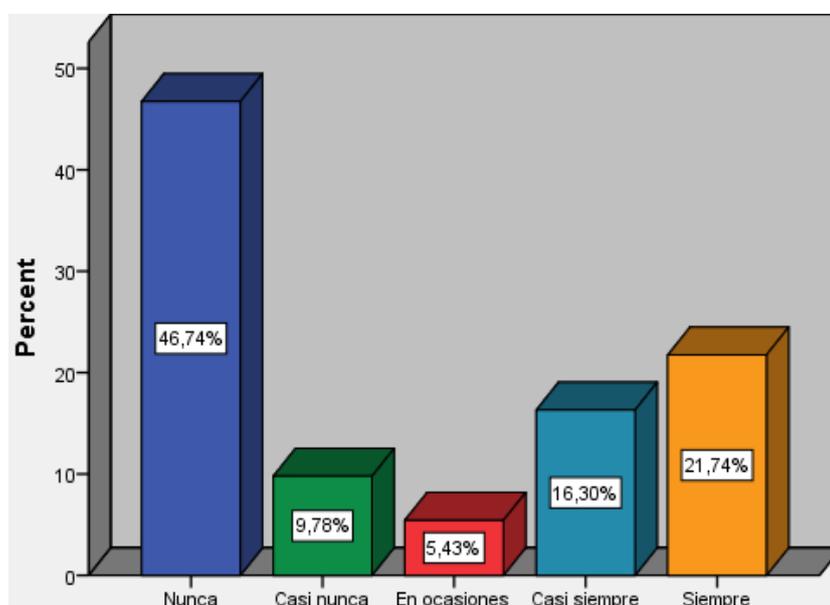


Figura 17. Activo diferido

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.4. Ítem 4: Otros activos

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de otros activos.

Los resultados obtenidos muestran que el 40.2% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de la adquisición de los bienes que no están destinados a la venta ni para el desarrollo de las actividades propias de la empresa. Por su parte, el 20.7% señala que en ocasiones y el 17.4% casi siempre. Mientras que el 10.9% siempre y el mismo porcentaje casi nunca.

Tabla 20

*Otros activos*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 37         | 40.2%      | 40.2%                |
| Casi nunca   | 10         | 10.9%      | 51.1%                |
| En ocasiones | 19         | 20.7%      | 71.7%                |
| Casi siempre | 16         | 17.4%      | 89.1%                |
| Siempre      | 10         | 10.9%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de otros activos.

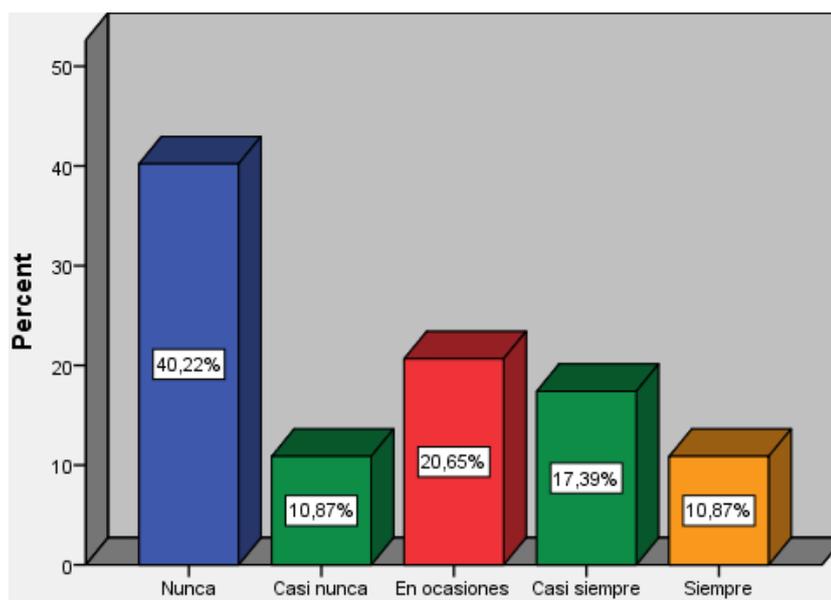


Figura 18. Otros activos

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.5. Ítem 5: Depreciación, amortización y agotamiento acumulados

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de la depreciación, amortización y agotamiento acumulado.

Los resultados obtenidos muestran que el 48.9% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil y la amortización de los intangibles. Por su parte, el 26.1% señala que casi siempre y el 13.0% siempre. Mientras que el 8.7% casi nunca y el 3.3% en ocasiones.

Tabla 21

*Depreciación, amortización y agotamiento acumulado*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 45         | 48.9%      | 48.9%                |
| Casi nunca   | 8          | 8.7%       | 57.6%                |
| En ocasiones | 3          | 3.3%       | 60.9%                |
| Casi siempre | 24         | 26.1%      | 87.0%                |
| Siempre      | 12         | 13.0%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de la depreciación, amortización y agotamiento acumulado.

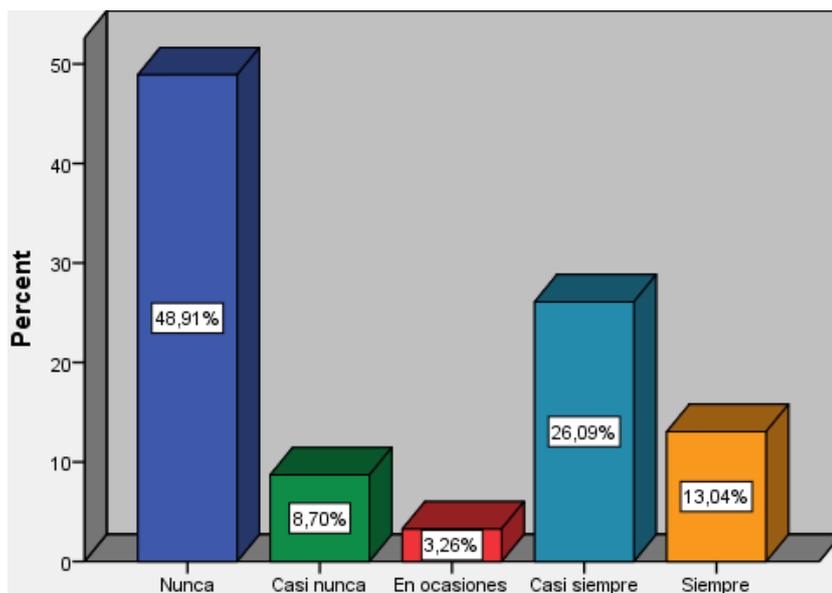


Figura 19. Depreciación, amortización y agotamiento acumulado

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.4. Dimensión 4: Información del pasivo

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del pasivo.

Los resultados obtenidos muestran que el 34.8% de las empresas señala que casi nunca gestionan adecuadamente la información contable del pasivo. Por su parte, el 21.7% señala que en ocasiones y el 20.7% casi siempre. Mientras que el 19.6% siempre y el 3.3% nunca.

Tabla 22

#### Información del pasivo

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 3          | 3.3%       | 3.3%                 |
| Casi nunca   | 32         | 34.8%      | 38.0%                |
| En ocasiones | 20         | 21.7%      | 59.8%                |
| Casi siempre | 19         | 20.7%      | 80.4%                |
| Siempre      | 18         | 19.6%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de un tercio de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del pasivo.

Los datos anteriores evidencian una deficiente gestión de la información del pasivo en la administración financiera de las empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay.

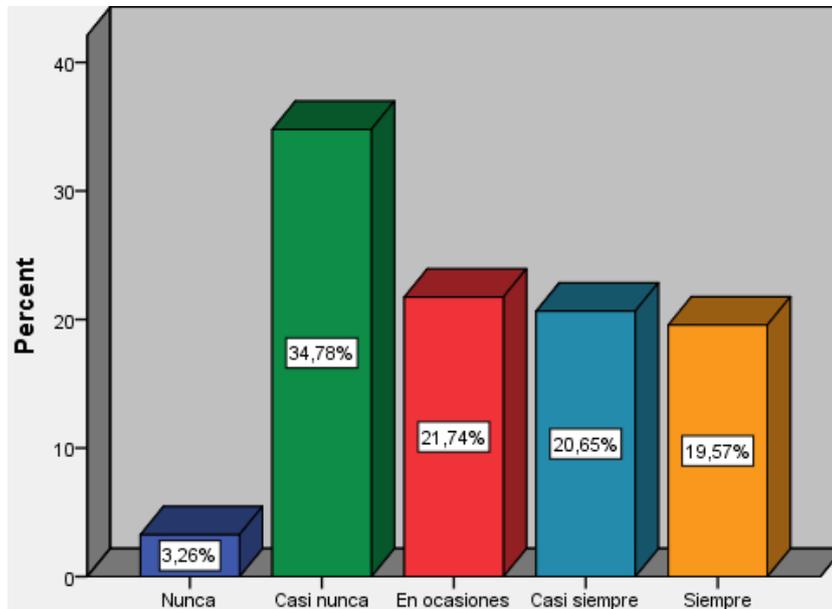


Figura 20. Información del pasivo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.4.1. Ítem 1: Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar.

Los resultados obtenidos muestran que el 39.1% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las obligaciones por impuestos, contribuciones y otros tributos y aportes a los sistemas de pensiones. Por su parte, el 27.2% señala que casi siempre y el 17.4% en ocasiones. Mientras que el 9.8% nunca y el 6.5% siempre.

Tabla 23

*Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 9          | 9.8%       | 9.8%                 |
| Casi nunca   | 36         | 39.1%      | 48.9%                |
| En ocasiones | 16         | 17.4%      | 66.3%                |
| Casi siempre | 25         | 27.2%      | 93.5%                |
| Siempre      | 6          | 6.5%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que cerca de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar.

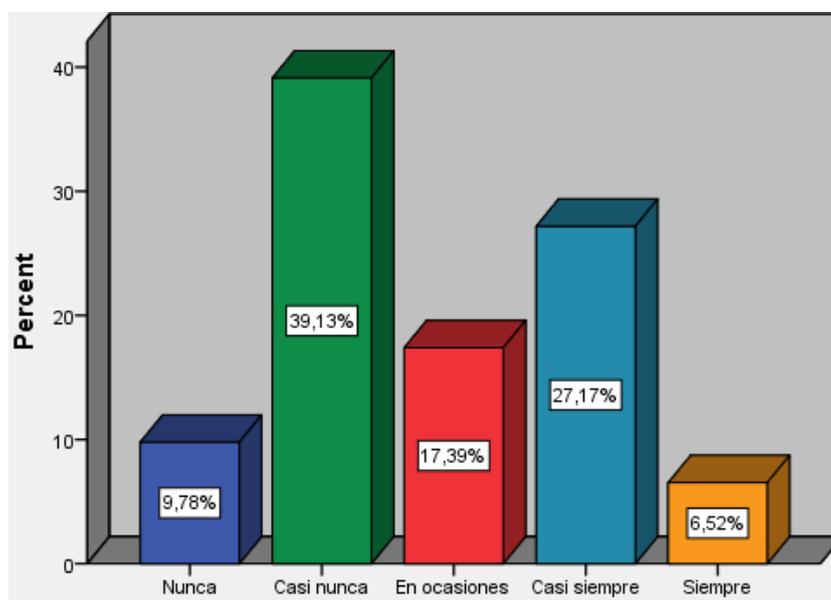


Figura 21. Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.4.2. Ítem 2: Remuneraciones y participaciones por pagar

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las remuneraciones y participaciones por pagar.

Los resultados obtenidos muestran que el 38.0% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las obligaciones con los trabajadores por concepto de remuneraciones, participaciones por pagar y beneficios sociales. Por su parte, el 19.6% señala que nunca y el 18.5% casi siempre. Mientras que el 15.2% en ocasiones y el 8.7% siempre.

Tabla 24

*Remuneraciones y participaciones por pagar*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 18         | 19.6%      | 19.6%                |
| Casi nunca   | 35         | 38.0%      | 57.6%                |
| En ocasiones | 14         | 15.2%      | 72.8%                |
| Casi siempre | 17         | 18.5%      | 91.3%                |
| Siempre      | 8          | 8.7%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las remuneraciones y participaciones por pagar.

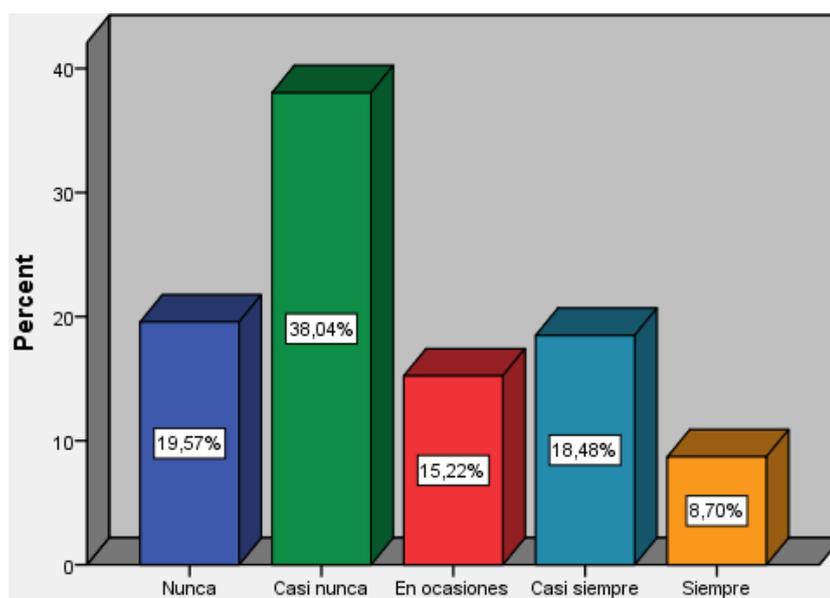


Figura 22. Remuneraciones y participaciones por pagar

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.4.3. Ítem 3: Cuentas por pagar comerciales

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las cuentas por pagar comerciales.

Los resultados obtenidos muestran que el 42.4% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las obligaciones que contrae la empresa derivada de la compra de bienes y servicios en operaciones objeto del negocio. Por su parte, el 29.3% señala que casi siempre y el 18.5% en ocasiones. Mientras que el 5.4% nunca y el 4.3% siempre.

Tabla 25

#### *Cuentas por pagar comerciales*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 5          | 5.4%       | 5.4%                 |
| Casi nunca   | 39         | 42.4%      | 47.8%                |
| En ocasiones | 17         | 18.5%      | 66.3%                |
| Casi siempre | 27         | 29.3%      | 95.7%                |
| Siempre      | 4          | 4.3%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que cerca de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información las cuentas por pagar comerciales.

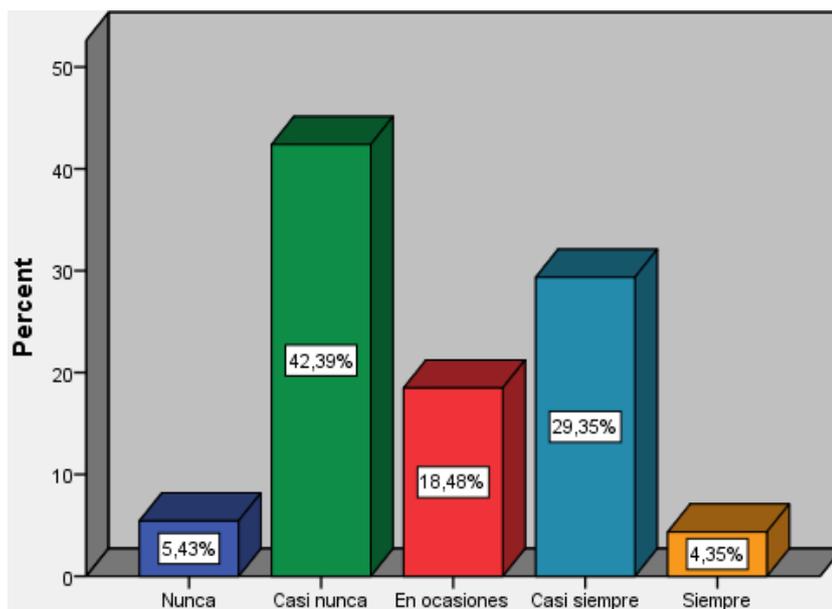


Figura 23. Cuentas por pagar comerciales

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.4.4. Ítem 4: Cuentas por pagar comerciales relacionadas

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las cuentas por pagar comerciales relacionadas.

Los resultados obtenidos muestran que el 33.7% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las obligaciones que se contraen con entidades relacionadas derivadas de la compra de bienes y servicios en operaciones objeto del negocio. Por su parte, el 31.5% señala que casi siempre y el 21.7% en ocasiones. Mientras que el 8.7% siempre y el 4.3% nunca.

Tabla 26

#### Cuentas por pagar comerciales relacionadas

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 4          | 4.3%       | 4.3%                 |
| Casi nunca   | 31         | 33.7%      | 38.0%                |
| En ocasiones | 20         | 21.7%      | 59.8%                |
| Casi siempre | 29         | 31.5%      | 91.3%                |
| Siempre      | 8          | 8.7%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de un tercio de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las cuentas por pagar comerciales relacionadas.

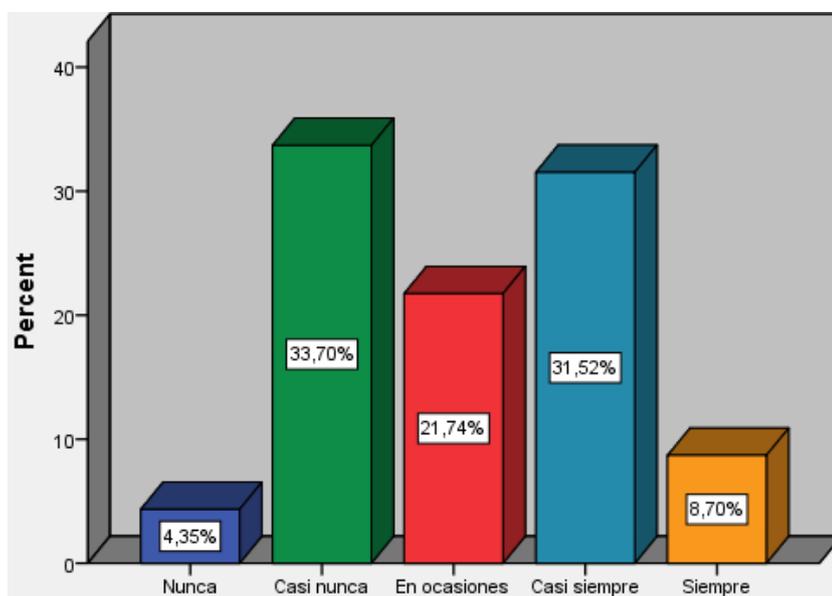


Figura 24. Cuentas por pagar comerciales relacionadas

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.4.5. Ítem 5: Obligaciones financieras

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las obligaciones financieras.

Los resultados obtenidos muestran que el 45.7% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las obligaciones por operaciones de financiación que contrae la empresa con instituciones financieras y otras entidades no vinculadas. Por su parte, el 21.7% señala que en ocasiones y el 17.4% casi siempre. Mientras que el 12% siempre y el 3.3% nunca.

Tabla 27

*Obligaciones financieras*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 3          | 3.3%       | 3.3%                 |
| Casi nunca   | 42         | 45.7%      | 48.9%                |
| En ocasiones | 20         | 21.7%      | 70.7%                |
| Casi siempre | 16         | 17.4%      | 88.0%                |
| Siempre      | 11         | 12.0%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las obligaciones financieras.

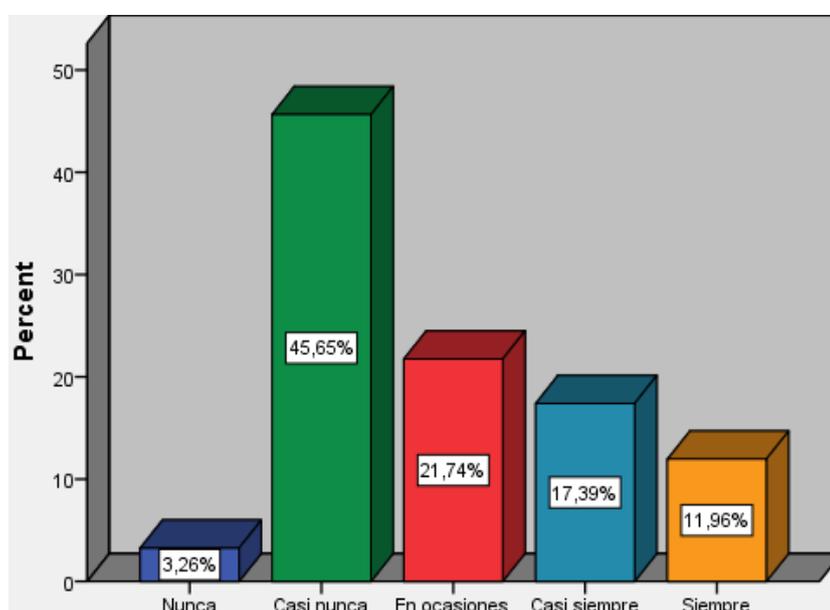


Figura 25. Obligaciones financieras

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.1.4.6. Ítem 6: Cuentas por pagar diversas**

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las cuentas por pagar diversas.

Los resultados obtenidos muestran que el 45.7% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las cuentas por pagar a

terceros, que contrae la entidad por transacciones distintas a las comerciales, tributarias, laborales y de financiamiento. Por su parte, el 17.4% señala que siempre y el 16.3% casi siempre. Mientras que el 12.0% en ocasiones y el 8.7% nunca.

Tabla 28

*Cuentas por pagar diversas*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 8          | 8.7%       | 8.7%                 |
| Casi nunca   | 42         | 45.7%      | 54.3%                |
| En ocasiones | 11         | 12.0%      | 66.3%                |
| Casi siempre | 15         | 16.3%      | 82.6%                |
| Siempre      | 16         | 17.4%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las cuentas por pagar diversas.

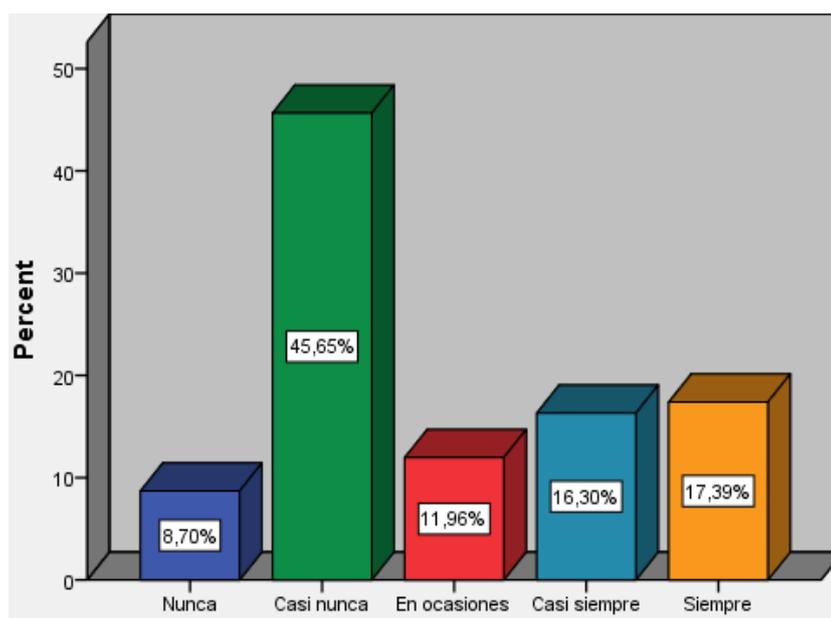


Figura 26. Cuentas por pagar diversas

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.4.7. Ítem 7: Cuentas por pagar diversas relacionadas

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las cuentas por pagar diversas relacionadas.

Los resultados obtenidos muestran que el 41.3% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las obligaciones a favor de empresas relacionadas, que contrae la entidad por operaciones diferentes a las comerciales y a las obligaciones financieras. Por su parte, el 19.6% señala que siempre y el 16.3% casi siempre. Mientras que el 14.1% nunca y el 8.7% en ocasiones.

Tabla 29

#### *Cuentas por pagar diversas relacionadas*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 13         | 14.1%      | 14.1%                |
| Casi nunca   | 38         | 41.3%      | 55.4%                |
| En ocasiones | 8          | 8.7%       | 64.1%                |
| Casi siempre | 15         | 16.3%      | 80.4%                |
| Siempre      | 18         | 19.6%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las cuentas por pagar diversas relacionadas.

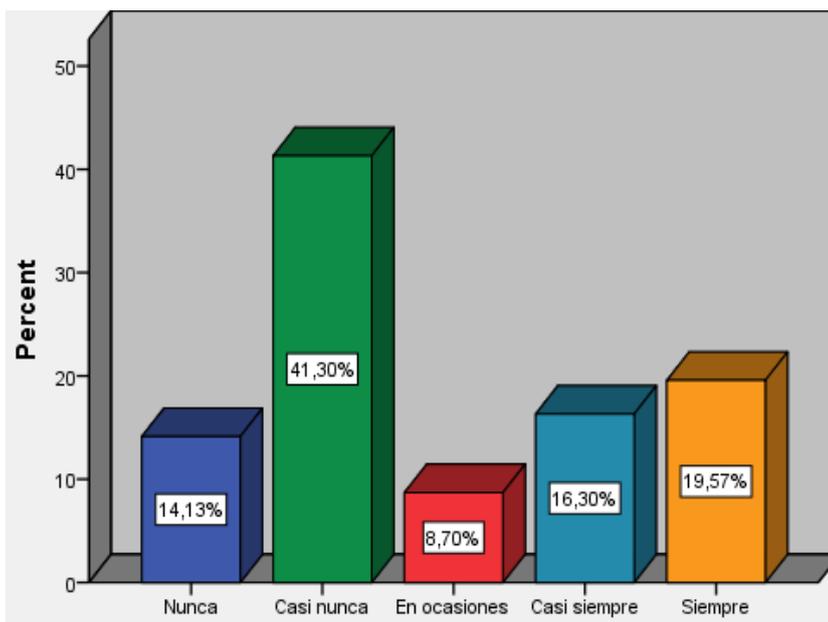


Figura 27. Cuentas por pagar diversas relacionadas

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.5. Dimensión 5: Información del patrimonio neto

La valoración de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del patrimonio neto.

Los resultados obtenidos muestran que el 40.2% de las empresas señala que nunca gestionan adecuadamente la información contable del patrimonio neto. Por su parte, el 20.7% señala que casi siempre y el 16.3% siempre. Mientras que el 13.0% en ocasiones y el 9.8% casi nunca.

Tabla 30

*Información del patrimonio neto*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 37         | 40.2%      | 40.2%                |
| Casi nunca   | 9          | 9.8%       | 50.0%                |
| En ocasiones | 12         | 13.0%      | 63.0%                |
| Casi siempre | 19         | 20.7%      | 83.7%                |
| Siempre      | 15         | 16.3%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que la mitad de empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del patrimonio neto.

Los datos anteriores evidencian una muy deficiente gestión de la información del patrimonio neto en la Administración financiera de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

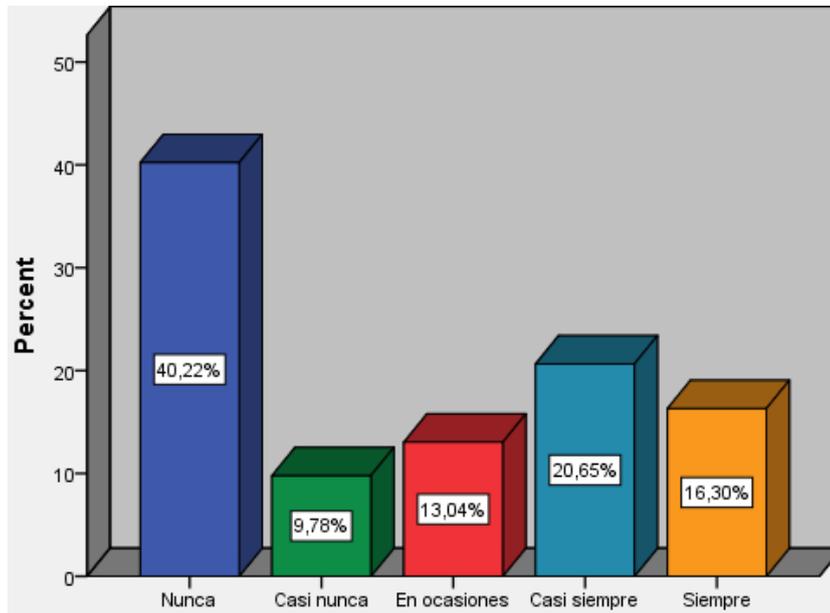


Figura 28. Información del patrimonio neto

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.5.1. Ítem 1: Capital

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del capital.

Los resultados obtenidos muestran que el 44.6% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los aportes de accionistas, socios o participacionistas formalizadas legalmente. Por su parte, el 20.7% señala que en ocasiones y el 18.5% casi siempre. Mientras que el 12.0% casi nunca y el 4.3% siempre.

Tabla 31

*Capital*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 41         | 44.6%      | 44.6%                |
| Casi nunca   | 11         | 12.0%      | 56.5%                |
| En ocasiones | 19         | 20.7%      | 77.2%                |
| Casi siempre | 17         | 18.5%      | 95.7%                |
| Siempre      | 4          | 4.3%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del capital.

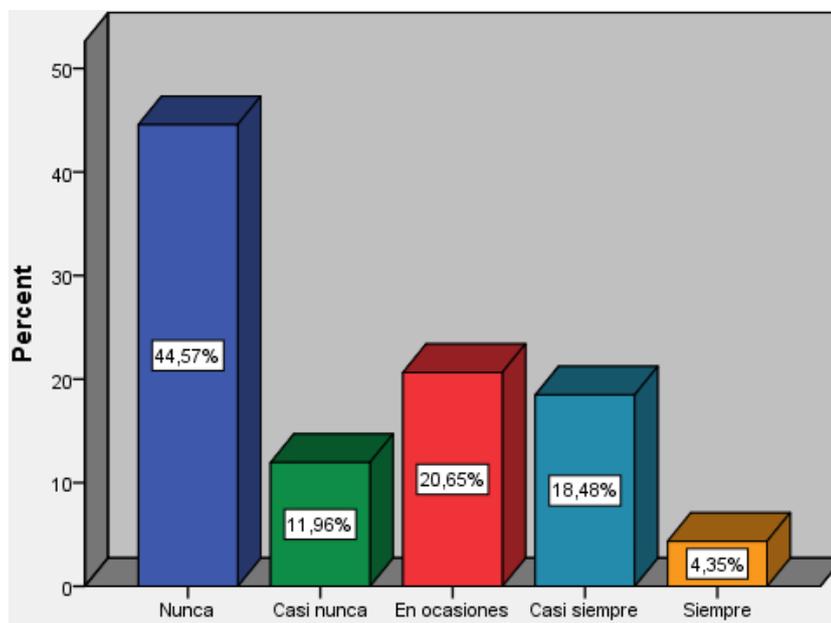


Figura 29. Capital

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.1.5.2. Ítem 2: Capital adicional**

La valoración de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del capital adicional.

Los resultados obtenidos muestran que el 50.0% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las primas de emisión y los aportes y reducciones de capital que se encuentran en proceso de formalización. Por su

parte, el 21.7% señala que en ocasiones y el 14.1% casi siempre. Mientras que el 7.6% casi nunca y el 6.5% siempre

Tabla 32

*Capital adicional*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 46         | 50.0%      | 50.0%                |
| Casi nunca   | 7          | 7.6%       | 57.6%                |
| En ocasiones | 20         | 21.7%      | 79.3%                |
| Casi siempre | 13         | 14.1%      | 93.5%                |
| Siempre      | 6          | 6.5%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del capital adicional.

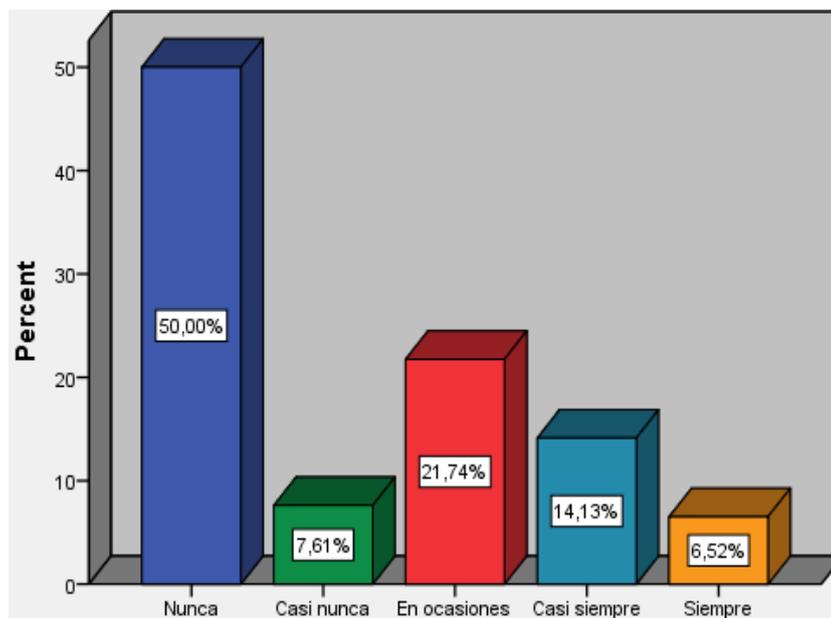


Figura 30. Capital adicional

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.1.5.3. Ítem 3: Reservas**

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las reservas.

Los resultados obtenidos muestran que el 40.2% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las apropiaciones de utilidades autorizadas por ley o por los estatutos que serán destinadas a fines específicos. Por su parte, el 21.7% señala que en ocasiones y el 19.6% casi siempre. Mientras que el 10.9% casi nunca y el 7.6% siempre.

Tabla 33

Reservas

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 37         | 40.2%      | 40.2%                |
| Casi nunca   | 10         | 10.9%      | 51.1%                |
| En ocasiones | 20         | 21.7%      | 72.8%                |
| Casi siempre | 18         | 19.6%      | 92.4%                |
| Siempre      | 7          | 7.6%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las reservas.

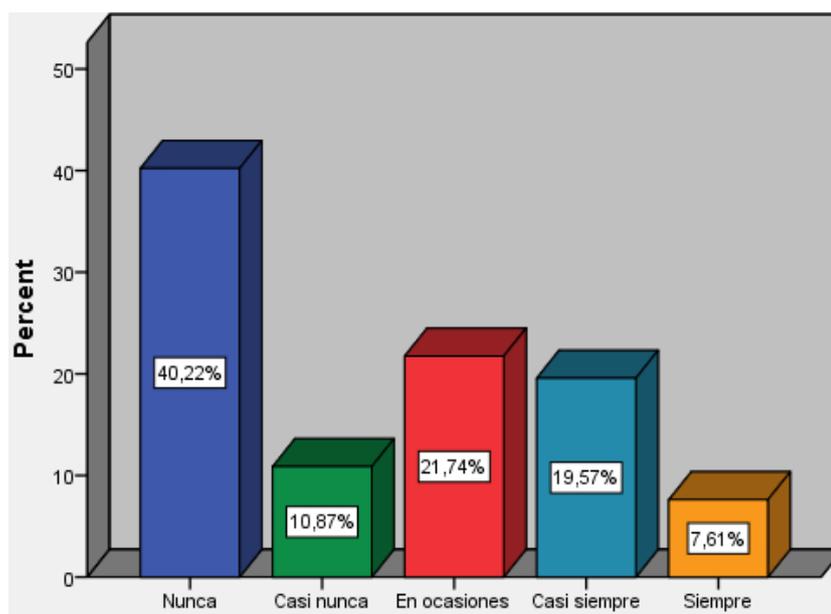


Figura 31. Reservas

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.5.4. Ítem 4: Resultados acumulados

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los resultados acumulados.

Los resultados obtenidos muestran que el 43.5% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las utilidades no distribuidas y las pérdidas acumuladas sobre las que los accionistas, socios o participacioncitas no han tomado decisiones. Por su parte, el 20.7% señala que casi siempre y el 16.3% siempre. Mientras que el 13.0% en ocasiones y el 6.5% casi nunca.

Tabla 34

#### *Resultados acumulados*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 40         | 43.5%      | 43.5%                |
| Casi nunca   | 6          | 6.5%       | 50.0%                |
| En ocasiones | 12         | 13.0%      | 63.0%                |
| Casi siempre | 19         | 20.7%      | 83.7%                |
| Siempre      | 15         | 16.3%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los resultados acumulados.

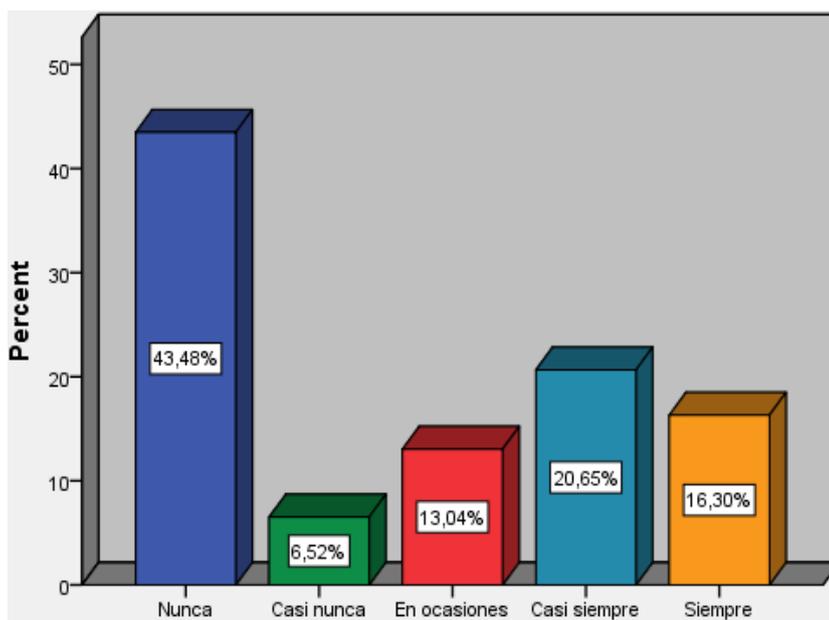


Figura 32. Resultados acumulados

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.6. Dimensión 6: Información de los gastos por naturaleza

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los gastos por naturaleza.

Los resultados obtenidos muestran que el 38.0% de las empresas señala que nunca gestionan adecuadamente la información contable de los gastos por naturaleza. Por su parte, el 19.6% señala que casi nunca y el 16.3% casi siempre. Mientras que el 15.2% siempre y el 10.9% en ocasiones.

Tabla 35

#### Información de los gastos por naturaleza

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 35         | 38.0%      | 38.0%                |
| Casi nunca   | 18         | 19.6%      | 57.6%                |
| En ocasiones | 10         | 10.9%      | 68.5%                |
| Casi siempre | 15         | 16.3%      | 84.8%                |
| Siempre      | 14         | 15.2%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los gastos por naturaleza.

Los datos anteriores evidencian una muy deficiente gestión de la información de los gastos por naturaleza en la Administración financiera de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

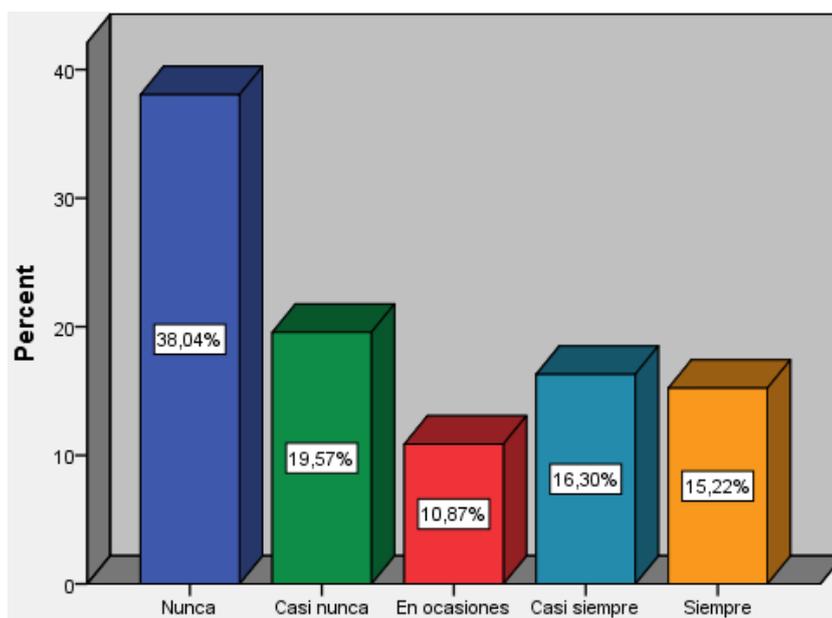


Figura 33. Información de los gastos por naturaleza

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.6.1. Ítem 1: Compras

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las compras.

Los resultados obtenidos muestran que el 52.2% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los bienes que efectúa la empresa para destinarlos a la venta. Por su parte, el 23.9% señala que casi siempre y el 12.0% casi nunca. Mientras que el 6.5% en ocasiones y el 5.4% siempre.

Tabla 36

Compras

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 48         | 52.2%      | 52.2%                |
| Casi nunca   | 11         | 12.0%      | 64.1%                |
| En ocasiones | 6          | 6.5%       | 70.7%                |
| Casi siempre | 22         | 23.9%      | 94.6%                |
| Siempre      | 5          | 5.4%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de dos tercios de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las compras.

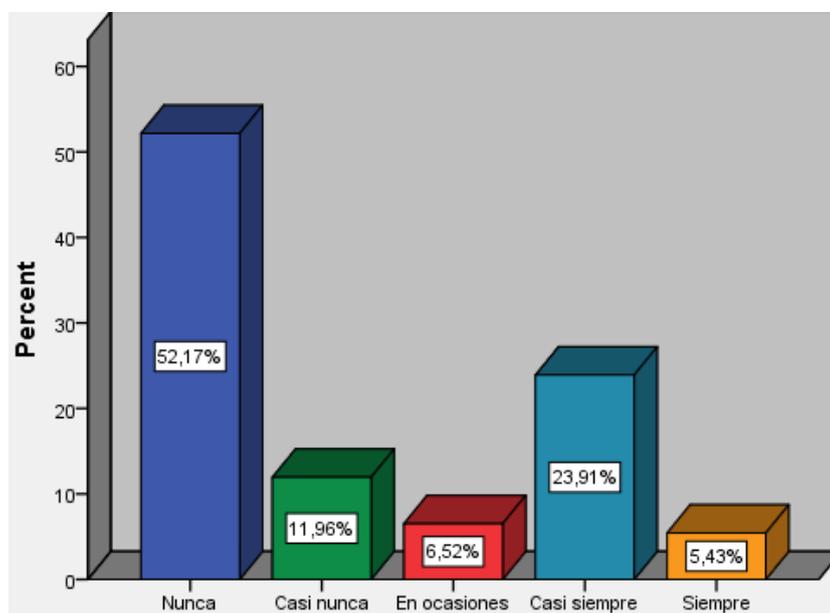


Figura 34. Compras

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.6.2. Ítem 2: Variación de existencias

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de la variación de existencias.

Los resultados obtenidos muestran que el 59.8% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las variaciones en los saldos

de existencias de mercadería para un período. Por su parte, el 19.6% señala que en ocasiones y el 14.1% casi siempre. Mientras que el 5.4% casi nunca y el 1.1% siempre.

Tabla 37

*Variación de existencias*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 55         | 59.8%      | 59.8%                |
| Casi nunca   | 5          | 5.4%       | 65.2%                |
| En ocasiones | 18         | 19.6%      | 84.8%                |
| Casi siempre | 13         | 14.1%      | 98.9%                |
| Siempre      | 1          | 1.1%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que cerca de dos tercios de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de la variación de existencias.

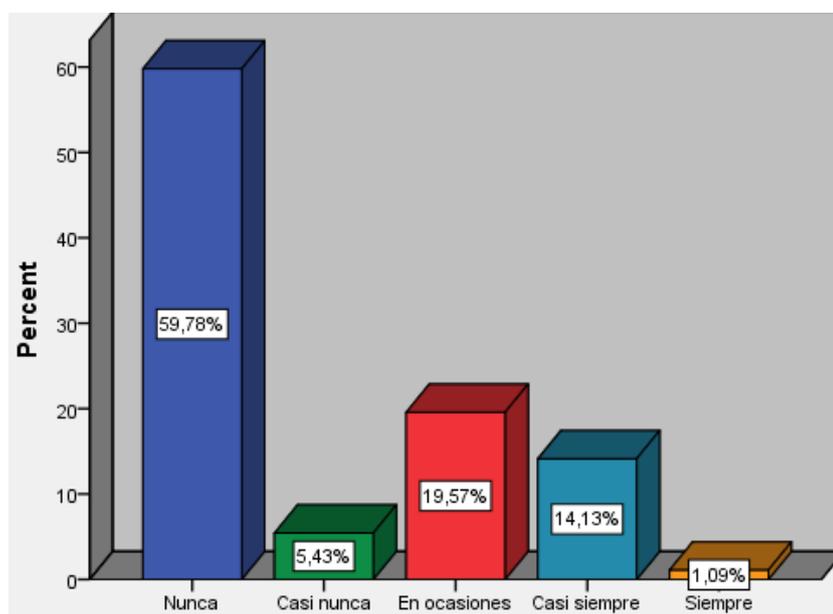


Figura 35. Variación de existencias

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.6.3. Ítem 3: Gastos de personal

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los gastos de personal.

Los resultados obtenidos muestran que el 54.3% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de las remuneraciones a que tiene derecho el trabajador, así como las contribuciones para seguridad y previsión social. Por su parte, el 20.7% señala que casi siempre y el 10.9% casi nunca. Mientras que el 8.7% siempre y el 5.4% en ocasiones.

Tabla 38

#### *Gastos de personal*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 50         | 54.3%      | 54.3%                |
| Casi nunca   | 10         | 10.9%      | 65.2%                |
| En ocasiones | 5          | 5.4%       | 70.7%                |
| Casi siempre | 19         | 20.7%      | 91.3%                |
| Siempre      | 8          | 8.7%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi dos tercios de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los gastos del personal.

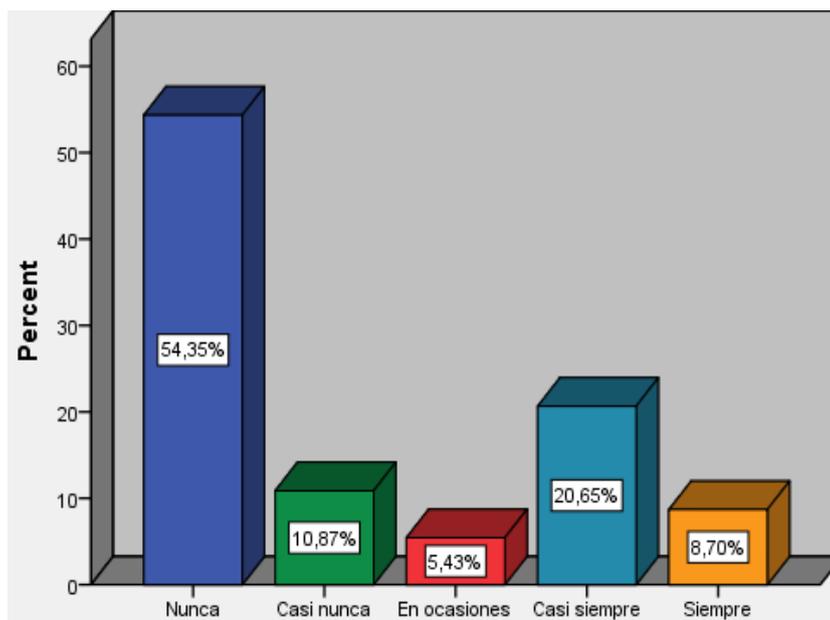


Figura 36. Gastos de personal

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.6.4. Ítem 4: Gastos de servicios prestados por terceros

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los gastos de servicios prestados por terceros.

Los resultados obtenidos muestran que el 45.7% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los gastos de servicios prestados por terceros a la empresa. Por su parte, el 22.8% señala que casi nunca y el 13.0% casi siempre. Mientras que el 9.8% en ocasiones y el 8.7% siempre.

Tabla 39

*Gastos de servicios prestados por terceros*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 42         | 45.7%      | 45.7%                |
| Casi nunca   | 21         | 22.8%      | 68.5%                |
| En ocasiones | 9          | 9.8%       | 78.3%                |
| Casi siempre | 12         | 13.0%      | 91.3%                |
| Siempre      | 8          | 8.7%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de dos tercios de empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los gastos de servicios prestados por terceros.

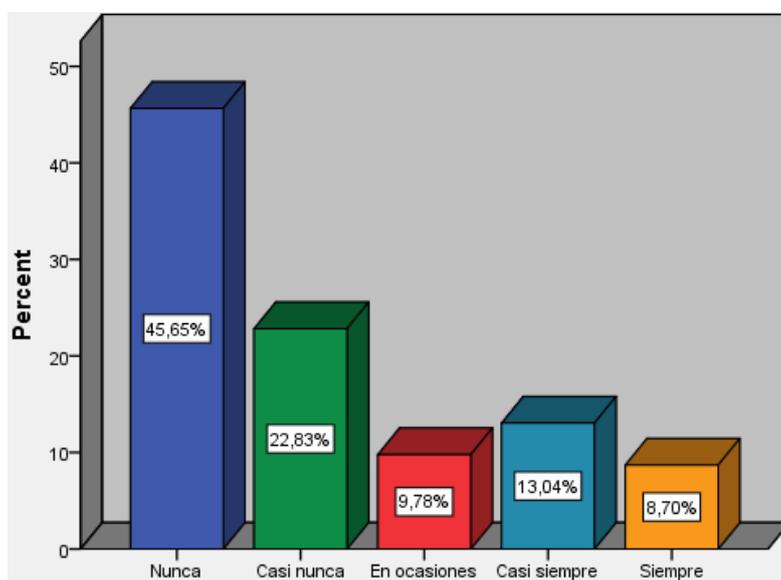


Figura 37. Gastos de servicios prestados por terceros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.6.5. Ítem 5: Gastos por tributos

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los gastos por tributos.

Los resultados obtenidos muestran que el 41.3% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los impuestos, tasas y contribuciones de cargo de la empresa. Por su parte, el 21.7% señala que siempre y el 15.2% casi nunca. Mientras que el 13% casi siempre y el 8.7% en ocasiones.

Tabla 40

#### Gastos por tributos

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 38         | 41.3%      | 41.3%                |
| Casi nunca   | 14         | 15.2%      | 56.5%                |
| En ocasiones | 8          | 8.7%       | 65.2%                |
| Casi siempre | 12         | 13.0%      | 78.3%                |
| Siempre      | 20         | 21.7%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los gastos por tributos.

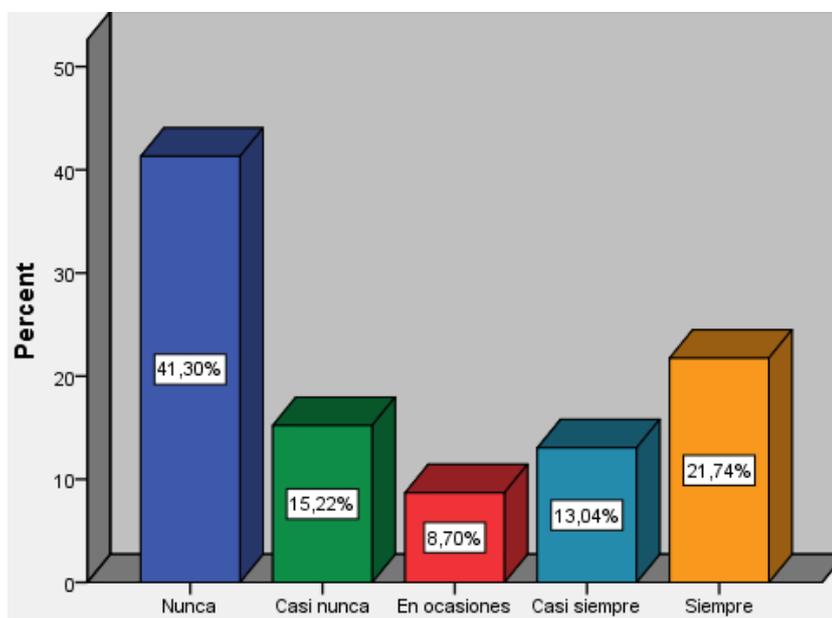


Figura 38. Gastos por tributos

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.6.6. Ítem 6: Otros gastos de gestión

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de otros gastos de gestión.

Los resultados obtenidos muestran que el 38.0% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los gastos de gestión que por su naturaleza no se consideran como consumo de bienes relacionados con la producción o la prestación de servicios, ni como remuneración de los factores de producción. Por su parte, el 18.5% señala que casi siempre y el mismo porcentaje, siempre. Mientras que el 15.2% casi nunca y el 9.8% en ocasiones.

Tabla 41

*Otros gastos de gestión*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 35         | 38.0%      | 38.0%                |
| Casi nunca   | 14         | 15.2%      | 53.3%                |
| En ocasiones | 9          | 9.8%       | 63.0%                |
| Casi siempre | 17         | 18.5%      | 81.5%                |
| Siempre      | 17         | 18.5%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de otros gastos de gestión.

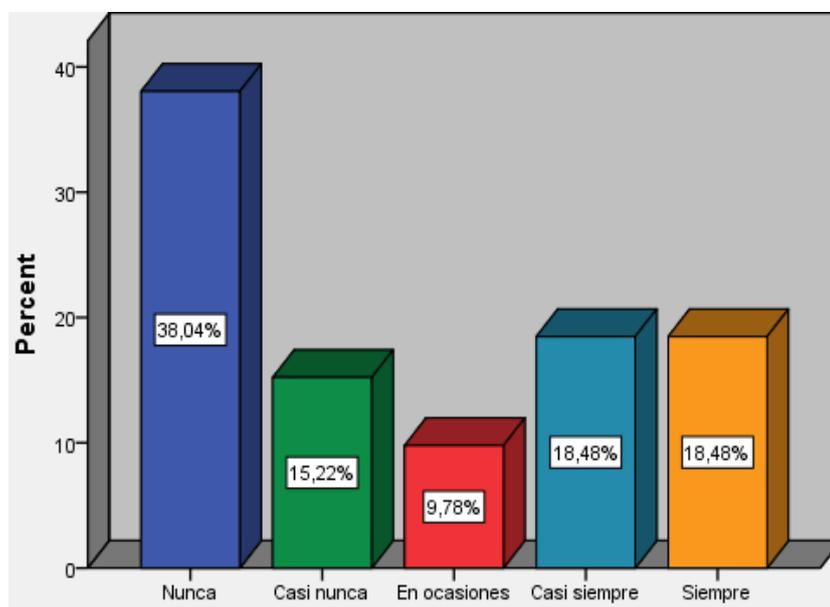


Figura 39. Otros gastos de gestión

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.1.6.7. Ítem 7: Gastos financieros**

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los gastos financieros.

Los resultados obtenidos muestran que el 57.6% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los intereses y gastos

ocasionados por la obtención de recursos financieros temporales y financiamiento de operaciones comerciales. Por su parte, el 21.7% señala que casi nunca y el 12.0% en ocasiones. Mientras que el 6.5% casi siempre y el 2.2% siempre.

Tabla 42

*Gastos financieros*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 53         | 57.6%      | 57.6%                |
| Casi nunca   | 20         | 21.7%      | 79.3%                |
| En ocasiones | 11         | 12.0%      | 91.3%                |
| Casi siempre | 6          | 6.5%       | 97.8%                |
| Siempre      | 2          | 2.2%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de dos tercios de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los gastos financieros.

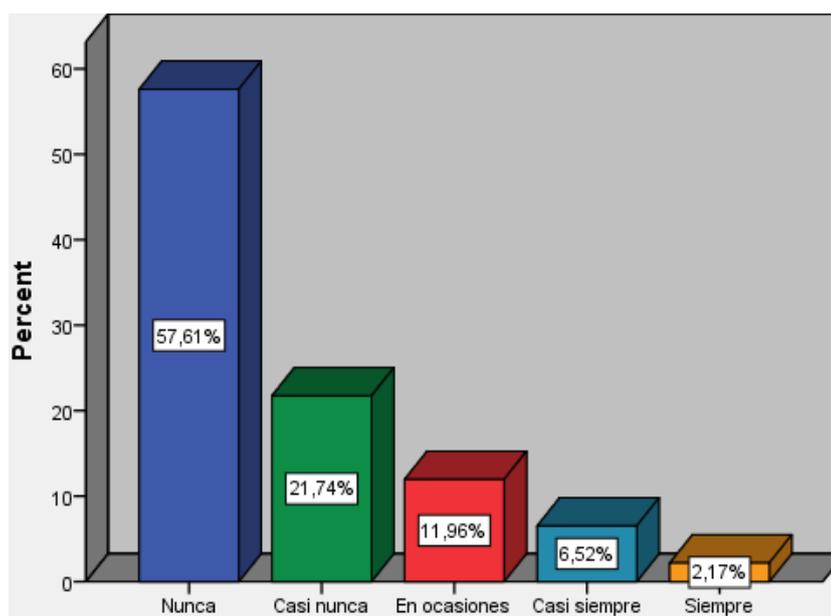


Figura 40. Gastos financieros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.6.8. Ítem 8: Costo de ventas

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información del costo de ventas.

Los resultados obtenidos muestran que el 51.1% de las empresas señala que nunca registran de manera adecuada las operaciones contables del costo de los bienes y/o servicios inherentes al giro del negocio transferidos a título oneroso. Por su parte, el 25.0% señala que casi siempre y el 13.0% casi nunca. Mientras que el 6.5% siempre y el 4.3% en ocasiones.

Tabla 43

#### *Costo de ventas*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 47         | 51.1%      | 51.1%                |
| Casi nunca   | 12         | 13.0%      | 64.1%                |
| En ocasiones | 4          | 4.3%       | 68.5%                |
| Casi siempre | 23         | 25.0%      | 93.5%                |
| Siempre      | 6          | 6.5%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que cerca de dos tercios de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del costo de ventas.

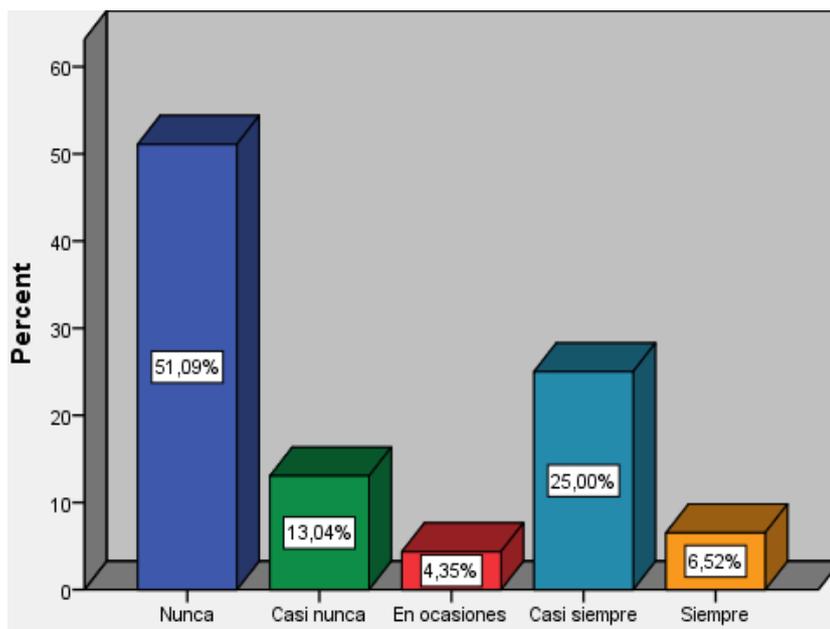


Figura 41. Costo de ventas

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.7. Dimensión 7: Información de los ingresos

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los ingresos.

Los resultados obtenidos muestran que el 55.4% de las empresas señala que casi nunca gestionan adecuadamente la información contable de sus ingresos. Por su parte, el 20.7% señala que siempre y el 13.0% en ocasiones. Mientras que el 9.8% casi siempre y el 1.1% nunca.

Tabla 44

*Información de los ingresos*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 1          | 1.1%       | 1.1%                 |
| Casi nunca   | 51         | 55.4%      | 56.5%                |
| En ocasiones | 12         | 13.0%      | 69.6%                |
| Casi siempre | 9          | 9.8%       | 79.3%                |
| Siempre      | 19         | 20.7%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los ingresos.

Los datos anteriores evidencian una deficiente gestión de la información de los ingresos en la administración financiera de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

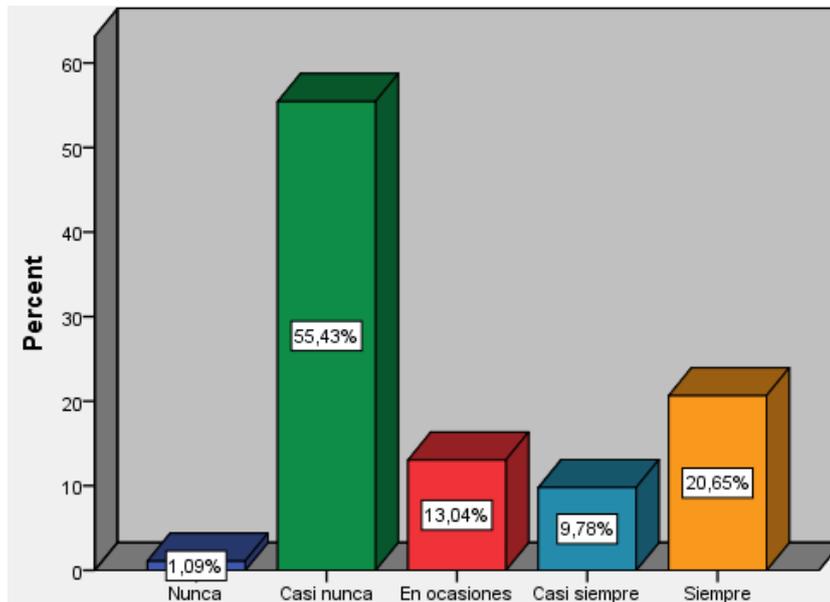


Figura 42. Información de los ingresos

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.7.1. Ítem 1: Ventas

La valoración de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de las ventas.

Los resultados obtenidos muestran que el 55.4% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los ingresos por ventas de bienes y/o servicios inherentes a las operaciones del giro del negocio. Por su parte, el 18.5% señala que casi siempre y el 12.0% siempre. Mientras que el 7.6% en ocasiones y el 6.5% nunca.

Tabla 45

Ventas

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 6          | 6.5%       | 6.5%                 |
| Casi nunca   | 51         | 55.4%      | 62.0%                |
| En ocasiones | 7          | 7.6%       | 69.6%                |
| Casi siempre | 17         | 18.5%      | 88.0%                |
| Siempre      | 11         | 12.0%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que cerca de dos tercios de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de las ventas.

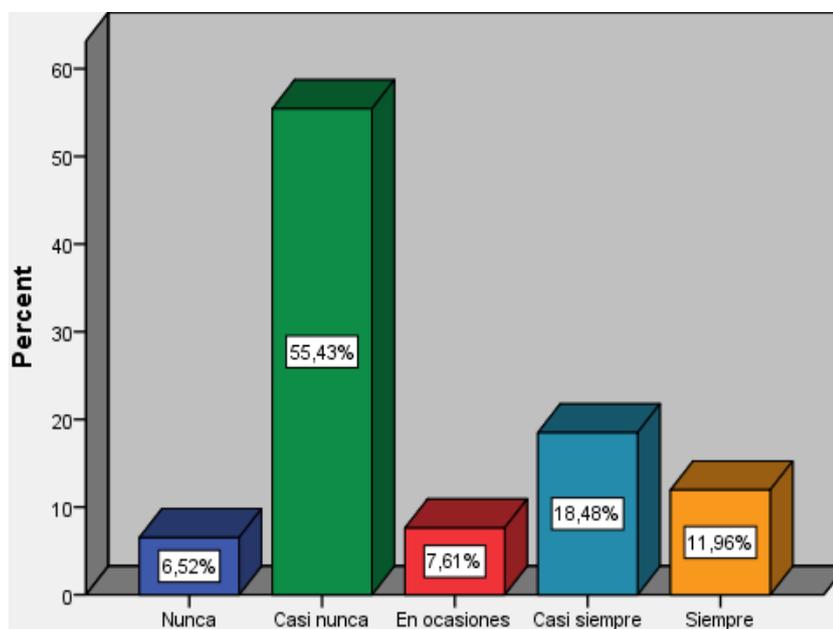


Figura 43. Ventas

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.7.2. Ítem 2: Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos

La valoración de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos.

Los resultados obtenidos muestran que el 50.0% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los descuentos, rebajas y

bonificaciones obtenidos sobre las compras de bienes y servicios corrientes, distintos al pronto pago. Por su parte, el 22.8% señala que siempre y el 13.0% en ocasiones. Mientras que el 9.8% nunca y el 4.3% casi siempre.

Tabla 46

*Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 9          | 9.8%       | 9.8%                 |
| Casi nunca   | 46         | 50.0%      | 59.8%                |
| En ocasiones | 12         | 13.0%      | 72.8%                |
| Casi siempre | 4          | 4.3%       | 77.2%                |
| Siempre      | 21         | 22.8%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos.

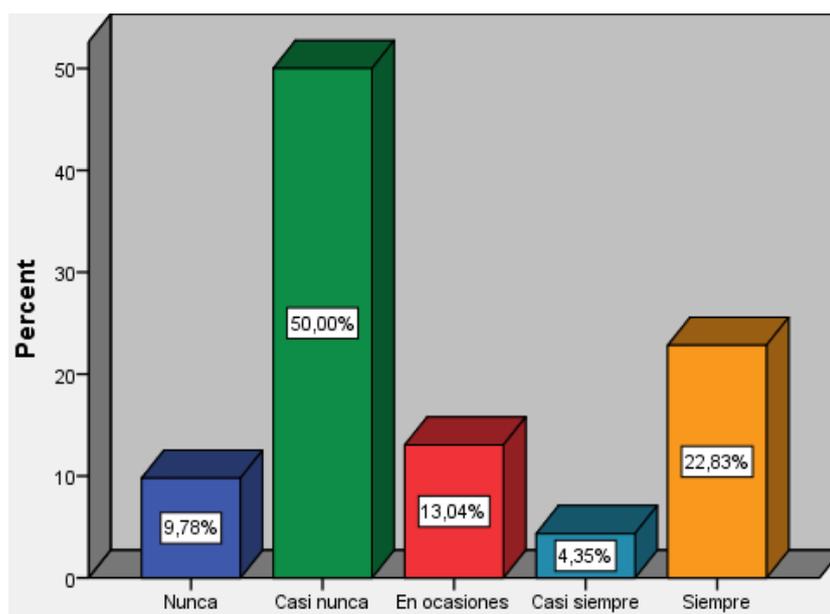


Figura 44. Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.7.3. Ítem 3: Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos

La valoración de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de los descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos.

Los resultados obtenidos muestran que el 59.8% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos, distintos a los descuentos por pronto pago. Por su parte, el 18.5% señala que en ocasiones y el 13.0% casi siempre. Mientras que el 7.6% siempre y el 1.1% nunca.

Tabla 47

*Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 1          | 1.1%       | 1.1%                 |
| Casi nunca   | 55         | 59.8%      | 60.9%                |
| En ocasiones | 17         | 18.5%      | 79.3%                |
| Casi siempre | 12         | 13.0%      | 92.4%                |
| Siempre      | 7          | 7.6%       | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que cerca de dos tercios de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información de los descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos.

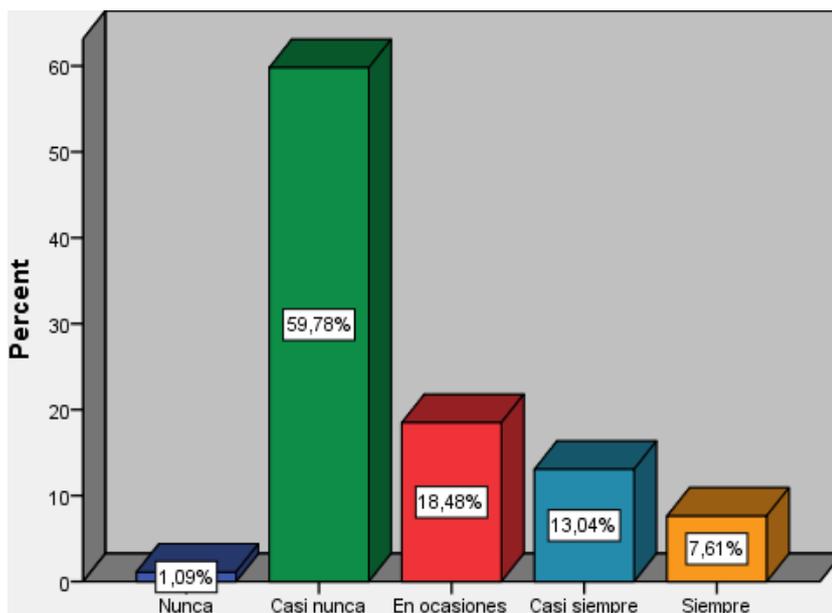


Figura 45. Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.7.4. Ítem 4: Otros ingresos de gestión

La valoración de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay es desfavorable respecto a la gestión de la información de otros ingresos de gestión.

Los resultados obtenidos muestran que el 53.3% de las empresas señala que casi nunca registran de manera adecuada las operaciones contables de los ingresos distintos de los relacionados con la actividad principal del ente económico y de los provenientes de financiamientos otorgados. Por su parte, el 16.3% señala que casi siempre y el 14.1% en ocasiones. Mientras que el 13.0% siempre y el 3.3% nunca.

Tabla 48

*Otros ingresos de gestión*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 3          | 3.3%       | 3.3%                 |
| Casi nunca   | 49         | 53.3%      | 56.5%                |
| En ocasiones | 13         | 14.1%      | 70.7%                |
| Casi siempre | 15         | 16.3%      | 87.0%                |
| Siempre      | 12         | 13.0%      | 100.0%               |
| Total        | 92         | 100.0%     |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresas del sector comercio de la provincia de Abancay no gestionan de manera adecuada la información del efectivo y equivalentes de efectivo.

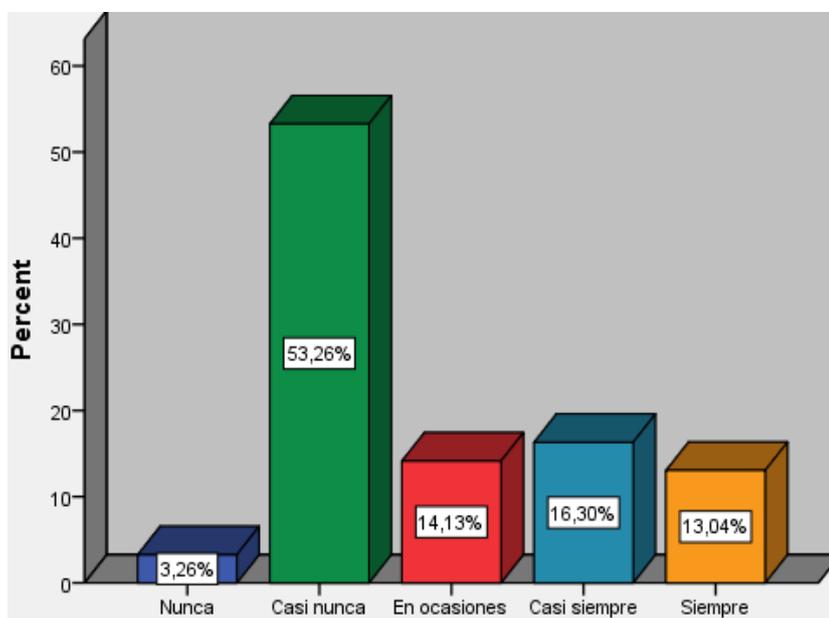


Figura 46. Otros ingresos de gestión

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

## 4.2. Discusión

Los resultados de la investigación evidenciaron que la gestión de la información contable de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, por lo general, es deficiente.

Estos resultados tienen varias implicaciones a nivel teórico, como el hecho de que ratifican la naturaleza y los objetivos de la información contable. Puesto que según Herz (2015): para las empresas es indispensable tener un sistema de información que resuma las operaciones de la empresa y les permita tomar decisiones; lo básico es conocer de donde proviene (accionistas o financiamiento externo) y en que se utilizan los recursos, es decir la inversión. Asimismo, según Guajardo y Andrade (2008) el fin de la información financiera no es sólo generar información, sino que ésta sea aprovechada para lograr la meta del negocio y para realizar los objetivos, planes y proyectos de los distintos usuarios de la misma, tanto internos como externos y de esta manera proporcionar competitividad a la empresa.

Por otra parte, los resultados de la investigación coinciden con las posiciones de otras investigaciones. Por un lado, Gallegos, Hernández, López, López, y Salinas (2013) sostienen que cuando una organización realiza adecuados informes financieros pueden tomar las decisiones correctas lo que conlleva a tener una estructura financiera fuerte y a contribuir un aumento en las utilidades de los accionistas. Así mismo, se concluye que el análisis financiero debe realizarse en forma periódica y constante teniendo en cuenta las características de la empresa y el uso de las técnicas adecuadas.

Entre tanto, Ccasa (2012) destaca que la implementación computarizada de los libros, registros tributarios y el PCGE ayuda a cumplir con la calidad y oportunidad de la información financiera para la toma de decisiones.

Finalmente, Suarez (2013) sostiene que la contabilidad aporta al fortalecimiento de la confianza y de las relaciones sociales, así como a la reducción de la incertidumbre y la complejidad, ya que esta brinda información que permite comprender la situación económica y financiera de las organizaciones, posibilitando así el desarrollo de la actividad económica.

## CONCLUSIONES

La investigación tuvo como propósito describir la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020. Para tal fin se revisó la literatura correspondiente y se recolectó la información necesaria mediante la aplicación de encuestas para analizar la gestión de la información contable de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

Por tanto, lo expuesto a lo largo de la presente investigación permite arribar a las siguientes conclusiones:

1. La gestión de la información contable de las empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay, por lo general, es deficiente.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector gestiona de manera deficiente la información contable que generan sus operaciones comerciales. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de empresarios del sector no realiza el registro y ni mucho menos el control apropiado de la información contable del activo disponible y exigible, del activo realizable, del activo inmovilizado, del pasivo y del patrimonio neto, así como de la información de los gastos por naturaleza y de los ingresos. Asimismo, muestra que existe poco interés por parte de los empresarios del sector por realizar un manejo apropiado de la información contable proveniente de las operaciones comerciales inherentes al giro del negocio.

Por otra parte, se advierte que, de los grupos de cuentas estudiadas en la presente investigación, los cuatro grupos de cuentas cuya gestión de la información se realiza de manera más deficiente por parte de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay son: información del activo realizable, información del activo inmovilizado, información del patrimonio neto y la información por los gastos de naturaleza. Mientras que en el segundo de grupo de cuentas cuyo manejo de la información es deficiente, aunque en menor medida que el grupo anterior, se tiene: la información del activo disponible y exigible, información del pasivo y la información del patrimonio neto.

Por tanto, tomando en cuenta las evidencias encontradas en la investigación se concluye que existe un deficiente manejo de la información contable por parte de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

2. La gestión de la información contable del activo disponible y exigible de las empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay, por lo general, es deficiente.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector gestiona de manera deficiente la información del activo disponible y exigible que generan sus operaciones comerciales. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de empresarios del sector no registra y tampoco controla adecuadamente la información de las cuentas del efectivo, las cuentas por cobrar comerciales, las cuentas por cobrar diversos, así como los servicios contratados por anticipado y las cuentas de cobranza dudosa. Asimismo, muestra que existe escaso interés por parte de los empresarios del sector por realizar un manejo apropiado de la información contable generada por las operaciones comerciales inherentes al giro del negocio.

Por otra parte, se advierte que, de los grupos de cuentas estudiadas en la presente investigación, las cuentas cuya gestión de la información se realiza de manera más deficiente por parte de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay son: efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales y estimación de cuentas de cobranza dudosa.

Por tanto, tomando en cuenta los resultados de la investigación se concluye que existe un deficiente manejo de la información contable del activo disponible y exigible por parte de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

3. La gestión de la información contable del activo realizable de las empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay, por lo general, es deficiente.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector gestiona de manera deficiente la información del activo realizable que generan sus operaciones comerciales. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de empresarios del sector no registra y tampoco controla adecuadamente la información de las cuentas de mercaderías, y envases y embalajes, así como las existencias por recibir, y la desvalorización de existencias. Asimismo, muestra que existe escaso interés por parte de los empresarios del sector por realizar un manejo apropiado de la información

contable del activo realizable generada por las operaciones comerciales inherentes al giro del negocio.

Por otra parte, se advierte que, de los grupos de cuentas estudiadas en la presente investigación, las cuentas cuya gestión de la información se realiza de manera más deficiente por parte de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay son: existencias por recibir y desvalorización de existencias.

Por tanto, tomando en cuenta las evidencias encontradas en la investigación se concluye que existe un deficiente manejo de la información contable del activo realizable por parte de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

4. La gestión de la información contable del activo inmovilizado de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, por lo general, es muy deficiente.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector gestiona de manera muy deficiente la información del activo inmovilizado que generan sus operaciones comerciales. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de empresarios del sector no registra y tampoco controla adecuadamente la información de las cuentas de inmuebles, maquinaria y equipo, e intangibles, así como activo diferido, otros activos, y depreciación, amortización y agotamiento acumulados. Asimismo, muestra que existe escaso interés por parte de los empresarios del sector por realizar un manejo apropiado de la información contable del activo inmovilizado generada por las operaciones comerciales inherentes al giro del negocio.

Por otra parte, se advierte que, de los grupos de cuentas estudiadas en la presente investigación, las cuentas cuya gestión de la información se realiza de manera más deficiente por parte de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay son: intangibles, activo diferido, y depreciación, amortización y agotamiento acumulados.

Por tanto, tomando en cuenta las evidencias encontradas en la investigación se concluye que existe un muy deficiente manejo de la información contable del activo inmovilizado por parte de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

5. La gestión de la información contable del pasivo de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, por lo general, es deficiente.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector gestiona de manera deficiente la información del pasivo que generan sus operaciones comerciales. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de empresarios del sector no registra y tampoco controla adecuadamente la información de las cuentas de tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud, y remuneraciones y participaciones por pagar, así como las cuentas por pagar comerciales, las cuentas por pagar comerciales relacionadas, las obligaciones financieras, las cuentas por pagar diversas y las cuentas por pagar diversas relacionadas. Asimismo, muestra que existe escaso interés por parte de los empresarios del sector por realizar un manejo apropiado de la información contable del pasivo generada por las operaciones comerciales inherentes al giro del negocio.

Por otra parte, se advierte que, de los grupos de cuentas estudiadas en la presente investigación, las cuentas cuya gestión de la información se realiza de manera más deficiente por parte de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay son: remuneraciones y participaciones por pagar, cuentas por pagar diversas, y cuentas por pagar diversas relacionadas.

Por tanto, tomando en cuenta las evidencias encontradas en la investigación se concluye que existe un deficiente manejo de la información contable del pasivo por parte de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

6. La gestión de la información contable del patrimonio neto de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, por lo general, es muy deficiente.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector gestiona de manera muy deficiente la información del patrimonio neto que generan sus operaciones comerciales. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de empresarios del sector no registra y tampoco controla adecuadamente la información de las cuentas de capital y capital adicional, así como reservas y resultados acumulados. Asimismo, muestra que existe escaso interés por parte de los empresarios del sector por realizar un manejo apropiado de la información contable

del patrimonio neto generada por las operaciones comerciales inherentes al giro del negocio.

Por otra parte, se advierte que, de los grupos de cuentas estudiadas en la presente investigación, las cuentas cuya gestión de la información se realiza de manera más deficiente por parte de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay son: capital y capital adicional.

Por tanto, tomando en cuenta las evidencias encontradas en la investigación se concluye que existe un muy deficiente manejo de la información contable del patrimonio neto por parte de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

7. La gestión de la información contable de los gastos por naturaleza de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, por lo general, es muy deficiente.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector gestiona de manera muy deficiente la información de los gastos por naturaleza que generan sus operaciones comerciales. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de empresarios del sector no registra y tampoco controla adecuadamente la información de las cuentas de compras, variación de existencias, gastos de personal, gastos de servicios prestados por terceros, gastos por tributos, y otros gastos de gestión, así como los gastos financieros y el costo de ventas. Asimismo, muestra que existe escaso interés por parte de los empresarios del sector por realizar un manejo apropiado de la información contable de los gastos por naturaleza generada por las operaciones comerciales inherentes al giro del negocio.

Por otra parte, se advierte que, de los grupos de cuentas estudiadas en la presente investigación, las cuentas cuya gestión de la información se realiza de manera más deficiente por parte de los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay son: variación de existencias, gastos de servicios prestados por terceros y gastos financieros.

Por tanto, tomando en cuenta las evidencias encontradas en la investigación se concluye que existe un muy deficiente manejo de la información contable de los gastos por naturaleza por parte de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

8. La gestión de la información contable de los ingresos de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, por lo general, es deficiente.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector gestiona de manera deficiente la información de los ingresos que generan sus operaciones comerciales. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de empresarios del sector no registra y tampoco controla adecuadamente la información de ventas, y descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos, así como descuentos, rebajas y concedidos, y otros ingresos de gestión. Asimismo, muestra que existe escaso interés por parte de los empresarios del sector por realizar un manejo apropiado de la información contable de los ingresos generada por las operaciones comerciales inherentes al giro del negocio.

Por otra parte, se advierte que, de los grupos de cuentas estudiadas en la presente investigación, las cuentas cuya gestión de la información se realiza de manera más deficiente por parte de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay son: ventas, y descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos.

Por tanto, tomando en cuenta las evidencias encontradas en la investigación se concluye que existe un deficiente manejo de la información contable de los ingresos por parte de las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay.

## RECOMENDACIONES

Tomando en consideración los resultados evidenciados por la presente investigación, se plantean las siguientes recomendaciones:

(1) Se requiere desarrollar acciones desde el Estado y la Academia para fortalecer las capacidades de los empresarios del sector comercio de la ciudad de Abancay en temas contables, concretamente en gestión de la información contable. Por tanto, se plantea que el Estado a través de las instituciones competentes y las universidades implementen programas de capacitación dirigidos a los empresarios del sector comercio en gestión de información contable que permitirá proporcionarles las capacidades y las herramientas necesarias para realizar el registro, procesamiento y archivo de la información contable que generan sus actividades económicas.

(2) Es preciso que los empresarios mejoren sus técnicas de manejo de la información del activo disponible y exigible. Razón por la cual se recomienda que fortalezcan sus capacidades mediante la participación en programas de capacitación en gestión de las cuentas del activo fijo y disponible, prestando especial atención en el manejo de la información contable de las cuentas del efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales y cuentas de cobranza dudosa.

(3) Los empresarios del sector comercio requieren mejorar sus capacidades en cuanto a gestión de la información del activo realizable. Los resultados de la investigación evidenciaron que tienen problemas para realizar el registro de las cuentas de mercaderías, existencias por recibir y desvalorización de existencias. Por tanto, para mejorar el desempeño de su gestión financiera y contable requieren mejorar esos los aspectos señalados.

(4) Es de vital importancia que los empresarios del comercio mejoren sus técnicas para gestionar la información contable del activo inmovilizado. Por tanto, se requiere perfeccionar las técnicas para manejar la información de las cuentas de inmuebles, maquinaria y equipo, intangibles, activo diferido, y amortización y depreciación.

(5) En vista que existen deficiencias en el manejo de la información del pasivo, las empresas del sector comercio, para mejorar el desempeño su gestión financiera y contable, requiere mejorar sus capacidades para el registro de la información de: las cuentas por pagar comerciales, las obligaciones financieras, las cuentas de tributos contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud, remuneraciones y participaciones por pagar, entre otras.

(6) Los empresarios del sector comercio requieren mejorar sus capacidades en lo que se refiere al manejo de la información contable de patrimonio neto. Es preciso y conveniente para optimizar la toma de decisiones fortalecer las capacidades registrar la información de las cuentas de capital, capital adicional, reservas y resultados acumulados. Mejorar la gestión de la información de las cuentas mencionadas permitirá a las empresas gestionar su patrimonio de manera eficaz.

(7) Las empresas del sector comercio de la ciudad requieren mejorar sus técnicas para registrar la información de los gastos por naturaleza. En ese sentido, es conveniente que perfeccionen sus técnicas para el manejo de las cuentas de compras, variación de existencias, gastos de personal, gastos de personal, gastos financieros, entre otros. Lo anterior permitirá a las empresas distinguir la naturaleza de los costos en los que incurren al momento de realizar sus operaciones comerciales y tomar mejores decisiones.

(8) Se sugiere que los empresarios del sector comercio de la provincia de Abancay perfeccionen sus técnicas para manejar la información contable de las ingresos, prestando especial atención a las cuentas de ventas y descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos. Esto permitirá mejorar el desempeño de la gestión financiera y contable de las empresas del sector comercio, puesto que se podrá distinguir con la suficiente claridad las diferentes fuentes de los ingresos que generan sus operaciones comerciales.

## Referencia Bibliográfica

- Alanya, S. R. (2012). *Los libros y registros tributarios a través de un sistema contable, aplicando el plan contable general empresarial en Codicalza E.I.R.L.* . Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Centro de Perú, Huancayo.
- Angrisani, D. R., & López, C. L. (2019). *Sistemas de Información Contable 1: SIC 1*. Buenos Aires: Angrisani Editores.
- Calleja, J. L. (1995). *La información económica-financiera en la empresa: importancia del sistema contable*. Tesis doctoral, Universidad Complutense, Madrid.
- Ccassa, W. A. (2012). *La calidad y oportunidad de la información financiera en la toma de decisiones de Cosmana S.R.L., mediante la implementación de los libros y registros tributarios computarizados y el plan contable general empresarial*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo.
- Cerda, H. (1993). *Los elementos de la investigación: como reconocerlos, diseñarlos y construirlos* (Segunda ed.). Bogotá, Colombia: Editorial el Búho.
- Cordobés, M., Molina, H., & Muñoz, J. (2002). *Manual de contabilidad financiera* (Segunda ed.). Bilbao, España: Editorial Desclée De Brouwer.
- Eyssautier, M. (2006). *Metodología de la investigación: desarrollo de la inteligencia* (Quinta ed.). México, d.F.: Cengage Learning.
- Gallegos, C. I., Hernández, V. M., López, J. D., López, M. I., & Salinas, J. L. (2013). *La información financiera y los estados financieros*. Tesis de licenciatura, Instituto Politécnico Nacional, México, D.F.
- Guajardo, G., & Andrade, N. E. (2008). *Contabilidad financiera* (Quinta ed.). México: McGraw Hill Interamericana.
- Herrando, R. E. (s.f.). *Introducción a la contabilidad*. Barcelona: Universitat Oberta de Catalunya.
- Herz, J. (2015). *Apuntes de contabilidad financiera* (Segunda ed.). Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Label, W., de León, J., & Ramos, R. A. (2012). *Contabilidad para no contadores: una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad* (Primera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Muñoz, J. (2008). *Contabilidad financiera*. Madrid, España: PearsonEducation.

- Ortega, R., Pacherras, A., & Díaz, R. (2010). *Dinámica contable: registro y casos prácticos* (Primera ed.). Lima, Perú: Ediciones Caballero Bustamante.
- Pérez, R. (2010). *Técnica contable*. Madrid: Editex.
- Pimienta, J., & de la Orden, A. (2017). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). México, D.F.: Pearson Educación.
- Prieto, A. (2018). *Operación contable en los procesos de negocio* (Segunda ed.). Ciudad de México: Pearson Education.
- Ramírez, D. N. (2008). *Contabilidad administrativa: un enfoque estratégico para competir* (Novena ed.). China: McGrawHill.
- Rincón, C. A., Lasso, G., & Parrado, Á. E. (2012). *Contabilidad siglo XXI* (Segunda ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Romero, Á. J. (2010). *Principios de contabilidad* (Cuarta ed.). México: McGraw Hill.
- Silva, M. R. (2016). *Apuntes para la elaboración de un proyecto de investigación social*. México, D.F.: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Suárez, J. (2013). *Información contable y toma de decisiones: el aporte de la contabilidad en la construcción de confianza en las organizaciones*. Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia, Bogotá.
- Torres, G. (2002). *Contabilidad: información y control en las empresas* (Quinta ed.). Santiago de Chile: LexisNexis Chile.
- Vasquez, C. E., & Yañac, V. (2014). *Estudio de la adopción de las normas internacional de información financiera para Pymes en las cooperativas agrarias cafetaleras en la provincia de la convención período 2012*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco, Cusco.

# Anexos

**ANEXO 1**  
**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**TITULO: Gestión de la información contable en las empresas del sector comercio de la ciudad de Abancay, 2020**

| FORMULACIÓN DEL PROBLEMA   | OBJETIVOS  | VARIABLES                          | DIMENSIONES                                  | INDICADORES                         | TIPO, NIVEL, MÉTODO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN   | TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN   | POBLACIÓN Y MUESTRA  |                                    |  |                                     |                                |
|--|--|------------------------------------|--|-------------------------------------|---|--|--|------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|
| <p><b>PG:</b> ¿Cómo es la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020?</p>   | <p><b>OG:</b> Describir la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020</p>   | Gestión de la información contable | Información del activo disponible y exigible | Efectivo y equivalentes de efectivo | <p><b>Tipo de investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigación básica</li> </ul> <p><b>Nivel de investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigación descriptiva</li> </ul> <p><b>Método de investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Método deductivo</li> </ul> <p><b>Diseño de investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diseño no experimental – Transeccional</li> </ul> | <p><b>Técnicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuesta</li> </ul> <p><b>Instrumentos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha de encuesta</li> </ul> | <p><b>Población:</b><br/>N = 120 empresas del sector comercio de la provincia de Abancay</p> <p><b>Muestra:</b><br/>n = 92 empresas del sector comercio de la provincia de Abancay</p> |                                    |  |                                     |                                |
| <p><b>PE1:</b> ¿Cómo es la gestión de la información del activo disponible y exigible en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020?</p> <p><b>PE2:</b> ¿Cómo es la gestión de la información del activo realizable en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020?</p> | <p><b>OE1:</b> Describir la gestión de la información del activo disponible y exigible en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020</p> <p><b>OE2:</b> Describir la gestión de la información del activo realizable en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020</p> <p><b>OE3:</b> Describir la gestión de la información del activo inmovilizado en las empresas</p> |                                    |  | Gestión de la información contable  |   |  |  | Información del activo realizable  | Estimación de cuentas de cobranza dudosa |                                     |                                |
|  |  |                                    |  |                                     |   |  |  |                                    | Información del activo inmovilizado      | Mercaderías                         |                                |
|  |  |                                    |  |                                     |   |  |  |                                    |  | Envases y embalajes                 |                                |
|  |  |                                    | Existencias por recibir                      |                                     |   |  |  |                                    |  |                                     |                                |
|  |  |                                    | Información del activo inmovilizado          |                                     |   |  |  | Gestión de la información contable | Gestión de la información contable       | Información del activo inmovilizado | Desvalorización de existencias |
|  |  |                                    |  |                                     |   |  |  |                                    |  |                                     | Inmuebles, maquinaria y equipo |
|  |  |                                    |  |                                     |   |  |  |                                    |  |                                     | Intangibles                    |
|  |  |                                    |  |                                     |   |  |  |                                    |  |                                     | Activo diferido                |
|  |  |                                    | Información del activo inmovilizado          |                                     |   |  |  | Gestión de la información contable | Gestión de la información contable       | Información del activo inmovilizado | Otros activos                  |
| Depreciación, amortización y   |  |                                    |  |                                     |   |  |  |                                    |  |                                     |                                |



|  |  |  |                             |   |  |  |  |
|--|--|--|-----------------------------|---|--|--|--|
|  |  |  |                             | Costo de ventas                                 |  |  |  |
|  |  |  | Información de los ingresos | Ventas  |  |  |  |
|  |  |  |                             | Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos  |  |  |  |
|  |  |  |                             | Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos |  |  |  |
|  |  |  |                             | Otros ingresos de gestión                       |  |  |  |

### CUADRO DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

| VARIABLE                                 | DEFINICION CONCEPTUAL   | DEFINICION DE OPERACIONALIZACION   | DIMENSIONES                                  | INDICADORES   | ESCALA DE MEDICION  | ITEMS  |
|--|---|--|--|---|---|--|
| Gestión de la información contable       | La información contable es aquella información financiera cuantitativa, expresada en unidades monetarias y descriptiva, que muestra la posición y desempeño financieros de una entidad y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas (Ramírez, 2008). | Consiste en la aplicación de la contabilidad en el proceso de gestión de la empresa, mediante la interpretación de la información. | Información del activo disponible y exigible | Efectivo y equivalentes de efectivo   | La escala de medición será utilizada a través de la escala ordinal:<br>Nunca = 1<br>Casi nunca = 2<br>En ocasiones = 3<br>Casi siempre = 4<br>Siempre = 5 | C<br>U<br>E<br>S<br>T<br>I<br>O<br>N<br>A<br>R<br>I<br>O |
|  |   |  |  | Cuentas por cobrar comerciales  |   |  |
|  |   |  |  | Cuentas por cobrar diversas   |   |  |
|  |   |  |  | Servicios y otros contratados por anticipado  |   |  |
|  |   |  |  | Estimación de cuentas de cobranza dudosa  |   |  |
|  |   |  | Información del activo realizable            | Mercaderías   |   |  |
|  |   |  |  | Envases y embalajes   |   |  |
|  |   |  |  | Existencias por recibir   |   |  |
|  |   |  |  | Desvalorización de existencias  |   |  |
|  |   |  | Información del activo inmovilizado          | Inmuebles, maquinaria y equipo  |   |  |
|  |   |  |  | Intangibles   |   |  |
|  |   |  |  | Activo diferido   |   |  |
|  |   |  |  | Otros activos   |   |  |
|  |   |  |  | Depreciación, amortización y agotamiento acumulados                                 |   |  |
|  |   |  | Información del pasivo                       | Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema de pensiones y de salud por pagar |   |  |
|  |   |  |  | Remuneraciones y participaciones por pagar  |   |  |
|  |   |  |  | Cuentas por pagar comerciales   |   |  |
|  |   |  |  | Cuentas por pagar comerciales relacionadas  |   |  |
|  |   |  |  | Obligaciones financieras  |   |  |
|  |   |  |  | Cuentas por pagar diversas  |   |  |
| Cuentas por pagar diversas relacionadas  |   |  |  |   |   |  |
| Capital                                  |   |  |  |   |   |  |
| Información del patrimonio neto          | Capital adicional   |  |  |   |   |  |
|  | Reservas  |  |  |   |   |  |
|  | Resultados acumulados   |  |  |   |   |  |
|  | Compras   |  |  |   |   |  |
| Información de los gastos por naturaleza | Variación de existencias  |  |  |   |   |  |
|  | Gastos de personal  |  |  |   |   |  |
|  | Gastos de servicios prestados por terceros  |  |  |   |   |  |
|  | Gastos por tributos   |  |  |   |   |  |
|  | Otros gastos de gestión   |  |  |   |   |  |
|  | Gastos financieros  |  |  |   |   |  |
|  | Costo de ventas   |  |  |   |   |  |

|  |  |  |                             |   |  |  |
|--|--|--|-----------------------------|---|--|--|
|  |  |  | Información de los ingresos | Ventas  |  |  |
|  |  |  |                             | Descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos  |  |  |
|  |  |  |                             | Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos |  |  |
|  |  |  |                             | Otros ingresos de gestión                       |  |  |

## ANEXO 2

### ENCUESTA

Se está realizando una investigación que servirá para elaborar una tesis de pre grado sobre la gestión de la información contable en las empresas del sector comercio de la provincia de Abancay, 2020.  
 Solicito su colaboración para que conteste algunas preguntas que no llevarán mucho tiempo. Sus respuestas serán confidenciales y anónimas.  
 Las empresas seleccionadas para el estudio fueron elegidas al azar. Las opiniones de todos los encuestados serán sumadas e incluidas en la tesis, pero nunca se comunicarán datos individuales.  
 Le pedimos que conteste este cuestionario con la mayor sinceridad. No hay respuestas correctas ni incorrectas.

|                    |
|--------------------|
| <b>N° Encuesta</b> |
|                    |

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Rubro económico</b>    |  |
| <b>Tipo de Personería</b> |  |

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Dirección</b>                |  |
| <b>Tiempo de Funcionamiento</b> |  |

#### I. Información del activo disponible y exigible

**En su empresa ¿Con que frecuencia se registra de manera adecuada las operaciones contables de?...**

| N° |   | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|---|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 1  | Los medios de pago como dinero en efectivo, cheques giros depósitos en instituciones financieras y otros equivalentes de efectivo             | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 2  | Los derechos de cobro a terceros que se derivan de las ventas de bienes y/o servicios que realiza la empresa en razón de su objeto de negocio | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 3  | Los derechos de cobro a terceros por transacciones distintas a las del objeto del negocio   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 4  | Los servicios contratados a recibir en el futuro  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 5  | Las estimaciones de cobro dudoso para cubrir el deterioro de las cuentas por cobrar   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

#### II. Información del activo realizable

**En su empresa ¿Con que frecuencia se registra de manera adecuada las operaciones contables de?...**

| N° |  | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|--|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 6  | Los bienes adquiridos por la empresa para ser destinados a la venta  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 7  | Los bienes complementarios para la presentación y comercialización del producto  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 8  | Los bienes aun no ingresados al lugar de almacenamiento de la empresa que serán destinados a la venta cuando se encuentren disponibles | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 9  | Las estimaciones para cubrir la desvalorización de las existencias   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

### III. Información del activo inmovilizado

**En su empresa ¿Con que frecuencia se registra de manera adecuada las operaciones contables de?...**

| N° |   | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|---|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 10 | Los activos tangibles que posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios                       | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 11 | Los activos identificables de carácter no monetario y sin sustancia o contenido físico  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 12 | Los activos que se generan por diferencias temporales deducibles entre la base contable y la base tributaria                      | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 13 | La adquisición de los bienes que no están destinados para la venta ni para el desarrollo de las actividades propias de la empresa | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 14 | La distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil y la amortización de los intangibles  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

### IV. Información del pasivo

**En su empresa ¿Con que frecuencia se registra de manera adecuada las operaciones contables de?...**

| N° |   | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|---|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 15 | Las obligaciones por impuestos, contribuciones y otros tributos y los aportes a los sistemas de pensiones   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 16 | Las obligaciones con los trabajadores por concepto de remuneraciones, participaciones por pagar y beneficios sociales                                   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 17 | Las obligaciones que contrae la empresa derivada de la compra de bienes y servicios en operaciones objeto del negocio                                   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 18 | Las obligaciones que se contrae con entidades relacionadas derivadas de la compra de bienes y servicios en operaciones objeto del negocio               | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 19 | Las obligaciones por operaciones de financiación que contrae la empresa con instituciones financieras y otras entidades no vinculadas                   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 20 | Las cuentas por pagar a terceros, que contrae la entidad por transacciones distintas a las comerciales, tributarias, laborales y de financiamiento      | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 21 | Las obligaciones a favor de empresas relacionadas, que contrae la entidad por operaciones diferentes a las comerciales y a las obligaciones financieras | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

## V. Información del patrimonio neto

**En su empresa ¿Con que frecuencia se registra de manera adecuada las operaciones contables de?...**

| N° |  | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|--|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 22 | Los aportes de accionistas, socios o participacionistas formalizadas legalmente  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 23 | Las primas de emisión y los aportes y reducciones de capital que se encuentran en proceso de formalización                               | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 24 | Las apropiaciones de utilidades, autorizadas por ley o por los estatutos que serán destinadas a fines específicos                        | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 25 | Utilidades no distribuidas y las pérdidas acumuladas sobre las que los accionistas, socios o participacionistas no han tomado decisiones | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

## VI. Información de los gastos por naturaleza

**En su empresa ¿Con que frecuencia se registra de manera adecuada las operaciones contables de?...**

| N° |  | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|--|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 26 | Los bienes que efectúa la empresa, para destinarlos a la venta   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 27 | Las variaciones en los saldos de existencias de mercadería para un período   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 28 | Las remuneraciones a que tiene derecho el trabajador así como las distintas contribuciones para seguridad y previsión social   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 29 | Los gastos de servicios prestados por terceros a la empresa  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 30 | Los impuestos, tasas y contribuciones de cargo de la empresa   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 31 | Los gastos de gestión que por su naturaleza no se consideran como consumo de bienes relacionados con la producción o la prestación de servicios, ni como remuneración de los factores de la producción | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 32 | Los intereses y gastos ocasionados por la obtención de recursos financieros temporales y financiamiento de operaciones comerciales   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 33 | El costo de los bienes y/o servicios inherentes al giro del negocio, transferidos a título oneroso   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

## VII. Información de los gastos por naturaleza

**En su empresa ¿Con que frecuencia se registra de manera adecuada las operaciones contables de?...**

| N° |   | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|---|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 34 | Los ingresos por ventas de bienes y/o servicios inherentes a las operaciones del giro del negocio   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 35 | Los descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidos sobre compras de bienes y servicios corrientes, distintos al pronto pago                 | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 36 | Los descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos, distintos a los descuentos por pronto pago   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 37 | Los ingresos distintos de los relacionados con la actividad principal del ente económico y de los provenientes de financiamientos otorgados | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

