

"ANÁLISIS PORCENTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS APLICANDO EL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CARHUACOCCHA S.C.R.L. HUÁNUCO, 2020 - 2021"

INFORME DE ORIGINALIDAD

21%

INDICE DE SIMILITUD

10%

FUENTES DE INTERNET

13%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

1%

★ Cruz Crespo Arturo. "Análisis de la elaboración de los estados financieros consolidados o combinados en base a la NIF B-8", TESIUNAM, 2017

Publicación

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 20 words

Excluir bibliografía

Activo



**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERAS**

**“ANÁLISIS PORCENTUAL DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS APLICANDO EL MÉTODO DE REDUCCIÓN A
PORCENTAJES EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA
CARHUACocha S.C.R.L. HUÁNUCO, 2020 - 2021”**

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

PRESENTADO POR

Bach. JACKELIN CHARLOTTE GOMEZ NIETO

<https://orcid.org/0000-0003-4062-0418>

ASESOR:

MG. CPC. CÉSAR AVALOS DUEÑAS

<https://orcid.org/0000-0003-2673-3635>

HUÁNUCO-PERÚ

2022

Dedicatoria

A Dios, por darme la fuerza, sabiduría, salud y la oportunidad de vivir, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente.

A mis familiares, por su apoyo incondicional e inspirándome siempre para la mejora continua en el ámbito profesional, y enseñarme con su ejemplo el esfuerzo y dedicación, además de su infinita bondad y amor.

Agradecimiento

A la Universidad ALAS Peruanas, por darme la oportunidad de formarme profesionalmente y educarme con valores .

A mi Asesor, Mtro. César Avalos Dueñas, por su ánimo y vocación durante la realización de mi tesis.

A la empresa Constructora Carhuacocha, al Sr. Zómeli Díaz Simeón: Por abrirme las puertas de su empresa y compartir información con respecto a mi tesis.

Índice

	Pág.
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice	iv
Índice de Imagen	vi
Índice de Cuadros	vii
Índice de Tablas	viii
Índice de Graficos	ix
Resumen	x
Summary	xi
Introducción	xii
Capítulo I: Problema	
1.1 Planteamiento del problema	13
1.2 Formulación del problema	16
1.3 Objetivos de la investigación	16
1.4 Justificación	17
Capítulo II: Marco Teórico	
2.1 Antecedentes	18
2.1.1 A Nivel Internacional	18
2.1.2 A Nivel Nacional	21
2.1.1 A Nivel Regional/Local	23
2.2 Bases teóricas	25
2.2.1 Análisis Porcentual de los EE.FF.	25
2.2.1.1 Origen y Evolución de la Contabilidad	25
2.2.1.2 Origen y Evolución de las Finanzas	27
2.2.2 Marco Legal	29
2.2.3. Estados Financieros	29
2.2.3.1. Usuarios de la información	31
2.2.3.2. Objetivos de los Estados Financieros	32
2.2.3.3. Características	32
2.2.3.4. Identificación de los EE.FF.	32
2.2.4. Presentación de Iso EE FF. Según la NIC 1	33
2.2.4.1. Clasificación de los EE.FF.	34

2.2.4.1.1. Estado de Situación Financiera	35
2.2.4.1.2. Estado de Resultados Intergarles	41
2.2.4.1.3. Estado de Cambio en el Patrimonio Neto	44
2.2.4.1.4. Estado de Flujo de Efectivo	45
2.2.4.1.5. Notas a los Estados Financieros	45
2.2.5. Análisis de los EE.FF.	45
2.2.5.1. Consideraciones generales	45
2.2.5.2. Concepto	46
2.2.5.3. Método de Análisis Financiero	46
2.2.5.3.1. Método de Análisis Vertical	47
2.2.5.3.2. Método de Análisis Horizontal	49
2.2.5.3.2.1. El Método de Aumento y Disminuciones	49
2.3 Hipótesis	51
2.4 Definición de términos	52
2.5 Identificación de variables	54
2.6 Definición operativa de variables e indicadores	54
Capítulo III: MÉTODología de la Investigación	
3.1 Ámbito de estudio	56
3.2 Tipo de investigación	57
3.3 Nivel de investigación	57
3.4 Método de investigación	57
3.5 Diseño de investigación	57
3.6 Población, muestra y muestreo	58
3.7 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos	58
3.8 Procedimiento de recolección de datos	59
3.9 Técnicas de procesamiento y análisis de datos	60
Capítulo IV: Resultados	
4.1 Presentación de Resultados	61
4.2 Discusión	75
Conclusiones	77
Recomendaciones	78
Referencias Bibliográficas	79
Anexos	80

Índice de Imagen

N°	NOMBRE	PAG.
1	Objetivos de los Estados Financieros	32
2	Estado de Situación Financiera Horizontal (en Forma de Cuenta)	40
3	Estado de Resultados Integrales	44

Índice de Cuadros

N°	NOMBRE	PAG.
1	Estructura de Inversiones	50
2	Estructura de Capitales	50
3	Estructura de Resultados	51

Índice de Tablas

Nº	NOMBRE	PAG.
1	Situación Financiera	61
2	Resultados Integrales	62
3	Análisis vertical	63
4	Distribución de sus activos	64
5	Estados Financieros	65
6	Estado de Situación Financiera por el método de análisis vertical	66
7	Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal	67
8	Situación Financiera por el método de análisis horizontal en valores absolutas	68
9	Situación Financiera por el método de análisis horizontal en valores relativos	69
10	Método de análisis horizontal genera un crecimiento a la empresa	70
11	Método de análisis horizontal genera unas disminuciones a la empresa	71
12	Estado de Resultados Integrales por Función	72
13	Estado de Resultados Integrales por Naturaleza	73
14	Ganancias en el Estado de Resultados Integrales	74

Índice de Gráficos

Nº	NOMBRE	PAG.
1	Situación Financiera	61
2	Resultados Integrales	62
3	Análisis vertical	63
4	Distribución de sus activos	64
5	Estados Financieros	65
6	Estado de Situación Financiera por el método de análisis vertical	66
7	Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal	67
8	Situación Financiera por el método de análisis horizontal en valores absolutas	68
9	Situación Financiera por el método de análisis horizontal en valores relativos	69
10	Método de análisis horizontal genera un crecimiento a la empresa	70
11	Método de análisis horizontal genera unas disminuciones a la empresa	71
12	Estado de Resultados Integrales por Función	72
13	Estado de Resultados Integrales por Naturaleza	73
14	Ganancias en el Estado de Resultados Integrales	74

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo: determinar el análisis porcentual de los Estados Financieros aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021, se ha planteado de esta manera porque, brindará un aporte valioso a la empresa “Constructora e Inversiones Carhuacocha S.C.R.L”, siendo el medio creo yo, más idóneo de conocer la salud financiera y económica de la empresa, así mismo se determinará el análisis porcentual de los estados financieros aplicando el método de reducción a porcentajes tanto externo e interno: análisis externo, para determinar la conveniencia de invertir en una empresa o solicitar un crédito a entidades financieras, mientras que el analista interno, para determinar la eficiencia de la administración y de las operaciones reflejadas en la situación financiera de esta manera comparar el progreso obtenido con lo que se había planeado antes y establece controles; teniendo en cuenta el análisis vertical, ya que es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y el análisis horizontal, lo que busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un período respecto a otro.

La investigación corresponde al nivel de estudio descriptivo, tipo de estudio básica, diseño es no experimental, la técnica aplicada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario validado por expertos y la población = muestra.

Finalmente, con el presente trabajo de investigación, se espera contribuir a incrementar los conocimientos sobre el tema que se trata, lo cual servirá como fuente de información y consulta para futuras investigaciones.

Palabras Claves: Análisis porcentual de los Estados Financieros

Summary

The present investigation has as objective: to determine the percentage analysis of the Financial Statements applying the method of reduction to percentages in the company Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 and 2021, has been proposed in this way because it will provide a valuable contribution to the company "Constructora e Inversiones Carhuacocha S.C.R.L", being the most suitable means, I believe, to know the financial and economic health of the company, as well as The percentage analysis of the financial statements will be determined by applying the method of reduction to both external and internal percentages: external analysis, to determine the convenience of investing in a company or requesting a loan from financial entities, while the internal analyst, to determine the efficiency of administration and operations reflected in the financial situation in this way compare the progress obtained with what had been planned before and establish controls; taking into account the vertical analysis, since it is of great importance when establishing whether a company has an equitable distribution of its assets and the horizontal analysis, which seeks to determine the absolute or relative variation that each item of the financial statements in one period with respect to another.

The research corresponds to the level of descriptive study, type of basic study, design is non-experimental, the technique applied was the survey and as an instrument the questionnaire validated by experts and the population = sample.

Finally, with this research work, it is expected to contribute to increasing knowledge about the subject in question, which will serve as a source of information and consultation for future research.

Keywords: Percentage Analysis of Financial Statements

Introducción

La presente investigación titulada “Análisis porcentual de los Estados Financieros aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021”, tiene como objetivo general; determinar el análisis porcentual de los estados financieros aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021; contiene tres objetivos específicos que se miden a través de los métodos de análisis vertical, análisis horizontal y análisis porcentual mediante la obtención del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados Integrales.

Esta investigación es relevante porque el Análisis de los Estados Financieros es un conjunto de principios, procedimientos y técnicas que permiten que las transacciones comerciales, económicas, financieras que la realiza una empresa y que se encuentran plasmadas en la contabilidad, como información financiera, que sirvan de base a la gerencia para tomar decisiones oportunas y eficientes en un momento determinado.

Para llegar a solucionar el problema planteado y el contraste de los objetivos e hipótesis planteadas, el trabajo se ha desarrollado en los siguientes capítulos:

Capítulo I: Contiene la descripción y formulación del problema, se describe y explica el problema general y específicos, objetivos y justificación.

Capítulo II: Contiene el marco teórico de la investigación que permite conocer y sustentar el problema en estudio, los antecedentes relacionados con la investigación, las bases teóricas y la definición de términos básicos, las hipótesis y la operacionalización de variables.

Capítulo III: Contiene el marco metodológico en el que se menciona el tipo, nivel y diseño de investigación, técnicas e instrumentos de recopilación de información, así mismo se menciona la población y muestra y las técnicas de análisis e interpretación de datos.

Capítulo IV: Contiene los resultados y el trabajo de campo como aplicación estadística.

Conclusiones, Recomendaciones y Referencias Bibliográficas y Anexo.

Capítulo I: Problema

1.1. Planteamiento del Problema

En la actualidad los Estados Financieros proporcionan información sobre la posición financiera de una empresa en un período de tiempo determinado, así como las operaciones efectuadas en el pasado. Sin embargo, el valor real de los Estados Financieros radica en el hecho de que pueden utilizarse para ayudar a predecir la posición financiera de una empresa en el futuro, a través de un diagnóstico financiero que le permita conocer su situación actual.

El diagnóstico de Estados Financieros implica una identificación del desempeño de la empresa. Por lo general, el análisis se utiliza para determinar la posición financiera de la empresa con el objeto de identificar sus puntos fuertes y débiles actuales y sugerir acciones para que la empresa aproveche los primeros y corrija las áreas problemáticas en el futuro (López, 2003).

Cabe resaltar, que el análisis porcentual de los Estados Financieros no sólo es importante para los administradores de la empresa, sino para los inversionistas y acreedores. Desde el punto de vista interno, los administradores financieros, utilizan la información proporcionada por el análisis de tal modo que las decisiones de financiamiento e inversión maximicen el valor de la empresa. Desde el punto de vista externo, los accionistas y los acreedores lo emplean para evaluar qué tan atractiva es la empresa como una inversión.

Cabe señalar, en las empresas del país no se han realizado un análisis e interpretación de los estados financieros, que les facilite trabajar con información real a fin de destinar de manera más efectiva los recursos económicos que invierten y los de su autogestión en los planes y objetivos, acorde a los requerimientos del sector en el que se desarrolla.

En ese sentido el análisis porcentual de los estados financieros es sumamente importante para cada una de las actividades que se realizan dentro de la empresa, y les permite a los gerentes informarse debidamente para la toma de decisiones, a su vez para implementar distintas políticas, normas y/o procedimientos a seguir en un período determinado, así como también se pueden enfocar en dar solución a los problemas que aquejan a la empresa. Por medio del análisis porcentual de estados financieros, los gerentes, clientes, empleados y proveedores se pueden dar cuenta del desempeño de la empresa en el mercado.

Por otro lado, en nuestro país los negocios y /o empresas no le dan mucha importancia el análisis de los estados financieros ya que los dueños o gerentes de una empresa realizan compras, gastos, prestamos, etc., a la manera que le conviene, sin tener conocimiento la situación económica y financiera de la empresa, sin embargo, se hace importantísimo contar con el análisis e interpretación de los estados financieros para las evaluaciones y comparaciones por el cual nos ayudaran a tomar decisiones correctas.

En el Departamento de Huánuco existe un gran número de empresas privadas, preocupadas en brindar diferentes servicios en el campo comercial; sin embargo, no realizan el análisis e interpretación a sus estados financieros para determinar en forma clara como se está distribuyendo sus recursos económicos y aplicando en los planes operativos anuales, para esta manera tener un conocimiento más objetivo de la situación financiera y sobre ella tener un enfoque de su gestión en beneficio de sus inversionistas y la sociedad Huanuqueña. El motivo fue, por la manifestación de los dueños de la empresa que no puede surgir y crecer de manera rápida, por las malas decisiones tomadas que van sucediendo debido a la falta de un análisis porcentual de los estados financieros; es decir se ha limitado realizar un análisis porcentual tanto vertical y horizontal a los estados financieros, por ello, me motivó escoger e investigar dicho trabajo de investigación, ya que brindará un aporte valioso a la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L., siendo el medio creo yo, más idóneo de conocer la salud financiera-económica de la empresa, así mismo se aplicará para el análisis porcentual el método de reducción a porcentajes, ya que en la actualidad, los

métodos del análisis de los estados financieros pueden ser utilizados por el analista externo para determinar la conveniencia de invertir en una empresa o solicitar un crédito a entidades financieras, mientras que el analista interno utiliza los métodos para determinar la eficiencia de la administración y de las operaciones reflejadas en la situación financiera, de esta manera compara el progreso obtenido con lo que se había planeado antes y establece controles; por esta razón el análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas y el análisis horizontal, lo que busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un período respecto a otro. Determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un período determinado, además permite determinar si el comportamiento de la empresa en un período fue bueno, regular o malo.

Por consiguiente, el proyecto de investigación propuesto, pretende desarrollar un estudio en el análisis porcentual de los Estados Financieros aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021, a fin de poder brindar y proponer alternativas que permitan la solución a los problemas analizados y así mejorar la aplicación de las normas y leyes en el entorno Peruano.

1.2. Formulación del Problema

General

¿Cuál será la importancia del análisis porcentual de los estados financieros al aplicar el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021?

Específicos

- ¿Cuál será la importancia del estado de situación financiera al aplicar el método de análisis vertical en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021?
- ¿Cuál será la importancia del estado de situación financiera al aplicar el método de análisis horizontal en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021?
- ¿Cuál será la importancia del estado de resultados integrales al aplicar el método de análisis porcentual en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021?

1.3. Objetivos de la Investigación

General

Determinar el análisis porcentual de los estados financieros aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021

Específicos

- ✚ Determinar el estado de situación financiera aplicando el método de análisis vertical en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.

- ✚ Determinar el estado de situación financiera aplicando el método de análisis horizontal en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.
- ✚ Determinar el estado de resultados integrales aplicando el método de análisis porcentual en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.

1.4. Justificación

Teórica. - La investigación propuesta busca, contribuir como material útil de consulta al conocimiento de los empresarios, profesionales contables, público en general y alumnos de la Universidad de Huánuco como base de información para futuras investigaciones similares, puesto que en la actualidad no le damos atención a nuestro personal de trabajo, siendo la razón de la empresa.

Práctica. - El tema escogido para la investigación es de mucha importancia, porque a partir de los resultados obtenidos se podrá recomendar las acciones pertinentes que la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. podría hacer un buen uso de sus recursos financieros para que la empresa tenga una mejor rentabilidad y brindar un mejor servicio a la ciudadanía.

Metodológica. - Con la finalidad de lograr cumplir con los objetivos plasmados en esta investigación se aplicará técnica e instrumento de recolección de datos, como el cuestionario que al ser aplicado y procesado los datos nos permitirá conocer la influencia que tiene la Variable 1 y la Variable 2. Lo cual la presente investigación servirá como antecedente para otras investigaciones.

Capítulo II: Marco Teórico

2.1 Antecedentes

2.1.1 A Nivel Internacional

Según Pérez (2009), en su trabajo de investigación sobre “Análisis e interpretación de estados financieros en una empresa de servicios de investigación de mercado. (Tesis de pregrado). Universidad de San Carlos. Guatemala.

Conclusiones:

- ✓ El análisis financiero es una herramienta fundamental para evaluar la gestión de la administración y la eficiencia operativa que permiten al usuario tomar medidas correctivas en búsqueda de la eficiencia.
- ✓ Los métodos de análisis e interpretación de información financiera, orientar en la toma de decisiones y permiten evaluar la situación de la empresa respecto a su solvencia y liquidez que son necesarios para determinar la capacidad para cumplir compromisos financieros; su rentabilidad y predecir la posibilidad de generar recursos a corto y largo plazo.
- ✓ Los índices financieros constituyen herramientas importantes en la determinación de la fortaleza financiera y la rentabilidad de la empresa, constituyendo una guía para minimizar costos y maximizar utilidades.

Según Salmero (1992), en su trabajo de investigación “Análisis e interpretación de los estados financieros de la empresa nacional de Salinas S. A”. (Tesis Pregrado). Universidad Núcleo Oriente, Sucre.

Conclusiones:

- ✓ Generalmente cuando una empresa mantiene una rotación lenta debe mantener una razón alta de activo circulante, al pasivo circulante debido a la lenta conversión de la mercancía en efectivo o en cuenta por cobrar de los cuales es necesario depender para cubrir el pasivo manteniendo una rotación de inventario lenta, su índice de solvencia estuvo debajo de 2.1.

- ✓ También esta empresa presentaba problemas de liquidez, debido a la sobre inversión de inventario y la baja inversión de efectivo y de los efectos y cuentas por cobrar. Durante los cuatro años analizados ENSAL C.A, dependió de un alto porcentaje de la venta de su inventario para poder hacer frente a sus compromisos de corto plazo.

Según Leonel (2014), en la tesis “Los Estados Financieros Básicos, su uso e interpretación para la toma decisiones en las PYMES”, presentada en la Universidad de México-México.

Concluye:

Indica la información financiera es un conjunto integrado de estados financieros y notas para representar las condiciones financieras, los resultados operativos y los cambios en el negocio. La importancia del contenido de los estados financieros puesta a disposición del usuario ayuda al usuario a sacar impactos sobre el rendimiento de sus inversiones en la empresa. A través de esta información y juicio de otra índole, el usuario promedio puede calcular el futuro del negocio y tomar decisiones financieras al respecto, los estados financieros subyacentes deben cumplir con el propósito de informar la situación financiera de la empresa en una fecha específica, sus resultados operativos y los cambios en los períodos contables que terminan en una fecha particular. Los estados financieros son una forma de comunicar su posición financiera y su propósito, ya que no intentan convencer a sus lectores de una perspectiva o perspectiva en particular. Dado que esta información tiene diferentes usuarios, la función de los estados financieros es transmitir la información a los usuarios para:

- A la hora de decidir sobre inversiones y préstamos, los principales beneficiarios de esta información son aquellos que pueden financiar o prestar, son conscientes de la estabilidad del crecimiento de la empresa y, por tanto, están informados sobre el desempeño o mejora de la inversión.
- Evalúe la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para recaudar fondos, y aquí es donde varios acreedores o partes interesadas de los propietarios deben medir el flujo de caja y el desempeño.

- Es muy importante evaluar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa, así como su desempeño, y conocer el uso de estos recursos en esta área.
- En última instancia, juzgará cómo hacer negocios y evaluará la gestión y cómo dirige la rentabilidad, la liquidación de deudas y el potencial de crecimiento de la empresa.

Según Mendoza (2015), en la tesis “el Análisis Financiero como herramienta básica en la toma de decisiones gerenciales, caso: Empresa HDP Representaciones”, presentada en la Universidad de Guayaquil.

Conclusiones:

- ✓ Indica que es una herramienta de análisis financiero que facilita la toma de decisiones en las agencias de HDO porque al implementar el modelo de gestión se simplifican los procesos de presupuestario en la línea financiera y contable, enfocándose en la implementación del plan estratégico, en el procedimiento de toma de decisiones de gestión se ha mejorado por completo tanto en las acciones planificadas, así como en los estados financieros y presupuestarios de la empresa.
- ✓ Las infraestructuras existentes que no funcionan se modificaron significativamente con el fin de concienciar a los clientes de la compañía sobre mejores infraestructuras.
- ✓ Indicando que, en determinadas áreas de negocio, se capacita alternativamente a los talentos humanos, lo que se mejora enormemente mediante el uso del modelo de negocio.

2.1.2 A Nivel Nacional

Según Moya (2016), en su trabajo de investigación “La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de servicios GHB S.A en la ciudad de Trujillo 2015”. (Tesis Pregrado). Universidad Cesar Vallejo. Trujillo.

Conclusiones:

- ✓ La empresa GBH S.A actualmente no utiliza una Gestión financiera adecuada por lo que tiene una baja rentabilidad, por lo que se ha generado pérdidas y con ello perjudica la inversión de los accionistas.
- ✓ El desconocimiento de herramientas de gestión financiera y la inexistencia de una persona que le asesore permanentemente para realizar análisis correspondientes para mejorar y lleguen a ser una empresa rentable y competitiva en el sector hotelero.

Según (Ruedas, 2017), en su trabajo de investigación “Análisis de la situación económica y financiera de la empresa HK Distribuciones de la ciudad de Puno en los períodos 2014 – 2015”. (Tesis Pregrado). Universidad del Altiplano, Altiplano.

Concluye:

- ✓ El análisis del Estado de situación financiera de la Empresa “HK Distribuciones S.R.L”, podemos deducir que se muestra una desmejora en la gestión y resultados en el período 2015, mostrando un aumento en las cuentas por cobrar comerciales a los clientes en un 1.304% y también en un incremento de sus cuentas por pagar comerciales a sus proveedores en un 158,028.00; Así mismo se muestra que la empresa cuenta con endeudamiento contraído de las entidades financieras que los viene amortizando periódicamente pero que generan gastos financieros; Respecto al capital de la empresa se mantiene constante y se ve una disminución significativa de las utilidades netas en el año 2015 en 10.15% respecto al ejercicio anterior. En el análisis del Estado de Resultados se observa que las ventas de la empresa disminuyeron significativamente en el 2015 en S/. 166,237.00 que representa el 6% respecto al período anterior; Los gastos de administración favorablemente tuvieron una tendencia a la baja en un 37.18%; Por lo que la utilidad operativa mejoro en un 2.83%, Pero sin embargo la utilidad neta disminuyo significativamente en un -37,671.00% y que representa el -35.05%, lo que nos es favorable para la empresa. Según el análisis a través de los indicadores financieros, el índice de liquidez corriente nos muestra que la empresa cuenta con capacidad financiera de 4.10 en el año 2015 y 21.67 para cubrir sus obligaciones a corto plazo; Sin

embargo el capital de trabajo disminuyo significativamente lo que no es favorable para la empresa; La rotación del activo total es constante y las políticas aplicadas respecto a las cuentas por cobrar no son las adecuadas siendo de 67 veces en el año 2014 y solo 4 veces en el año 2015 lo que nos permite generar efectivo en el corto plazo; La rentabilidad sobre capitales propios fue de 12.74% en el año 2014 y 8.01% en el año 2015 y la rentabilidad sobre inversión muestra tendencia negativa ya que solo obtuvo el 4.31% en el año 2014 y 3.20% en el año 2015, resultados muy bajos a los esperados por la empresa.

Según Ribbeck, Ch. (2014) “Análisis e interpretación de estados financieros: herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte”, Universidad San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

Conclusiones:

- ✓ Que el 50% de las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte, no realizan un diagnóstico financiero porque no cuentan con información contable actualizada, y en consecuencia no realizan una planificación financiera que les permita tomar una adecuada decisión de financiamiento.
- ✓ El Valor Económico Agregado - EVA es una herramienta clave en la planificación estratégica, a pesar de que consideran a este instrumento como un factor importante para lograr analizar el flujo de caja, la rentabilidad sobre la inversión y fondos propios, por lo tanto, no realizan una adecuada decisión de inversión.

Según Juárez, E. y Julián, E. (2014) “Análisis de los Estados Financieros para la toma de decisiones de la empresa Transporte Veloz de los años 2011 al 2013”, Universidad privada Antenor Orrego facultad de ciencias económicas.

Conclusiones:

- ✓ Se observa que la empresa de transporte de carga toma sus propias decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperación en el corto plazo.

- ✓ Los estados financieros siempre serán importantes para la mejora en la toma de decisiones ya que en ella se encuentran las bases del funcionamiento del desarrollo de la empresa, sobre todo tener en cuenta los grandes riesgos, competencia, personal que trabaja en la empresa. Las condiciones de crédito, mejoramiento en la infraestructura y cuidado en conservar a nuestros clientes. Decisiones financieras importantes de llevar a cabo el gerente de la empresa.

2.1.3 A Nivel Regional/Local

Según (Rojas & Sabrera, 2017), en su trabajo de investigación “Análisis de los estados financieros para mejorar la gestión administrativa en la empresa Felix – 2014”. (Tesis Pregrado). Universidad Hermilio Valdizan. Huánuco.

Conclusiones:

- ✓ El análisis a estados financieros son muy necesarios para la toma de decisiones y al no poseerlo la empresa tiene el riesgo al no saber la posición financiera de la misma.
- ✓ Carece una evaluación periódica de la rentabilidad donde se evalúa el crecimiento de la empresa por las decisiones tomadas por el gerente.

Según Rojas & Sabrera, (2017), en su trabajo de investigación “Análisis de los estados financieros para mejorar la gestión administrativa en la empresa Félix – 2014”. (Tesis Pregrado). Universidad Hermilio Valdizán. Huánuco.

Conclusiones:

- ✓ El análisis a estados financieros es muy necesario para la toma de decisiones y al no poseerlo la empresa tiene el riesgo al no saber la posición financiera de la misma.
- ✓ Carece una evaluación periódica de la rentabilidad donde se evalúa el crecimiento de la empresa por las decisiones tomadas por el gerente.

Según (Pajuelo, 1998), en su investigación “Análisis financiero a través de los ratios, para determinar el grado de la rentabilidad en una fábrica de gaseosa en Huánuco”. (Tesis Pregrado). Universidad Hermilio Valdizan. Huánuco.

Conclusiones:

- ✓ La utilización de los índices o ratios ha determinado que para el caso de la fábrica de gaseosa Huánuco, con la finalidad de mejorar su rentabilidad, es necesario ampliar su frontera de comercialización.
- ✓ En base a una secuencia lógica y sencilla, mostrando el caso práctico, la gerencia puede determinar con rapidez la rentabilidad, y de esta manera contar con una herramienta de uso gerencial.
- ✓ En base al uso y análisis de los ratios para el caso de la fábrica de gaseosa Huánuco, la rentabilidad es solo del 7.8%, lo que nos está indicando que, en su gestión, es importante la utilización de instrumentos de dirección como los ratios, con la finalidad de disminuir el riesgo de desacierto y contribuir a una gestión empresarial.
- ✓ En general para la fábrica de gaseosa Huánuco la “la rentabilidad” de la inversión, de acuerdo a la MÉTODología propuesta, se ha desarrollado de la siguiente manera:

Para 1992 5.95%

Para 1993 3.59%

Para 1994 6.06%

Para 1995 4.32%

Para 1996 7.48%

De la evolución anterior se puede establecer que, la rentabilidad promedio en los últimos 5 años es de 5.48%; ello nos está indicando, que de acuerdo a la capacidad instalada de la fábrica el índice es muy bajo, lo mínimo recomendable en estos casos es que supere los 10% por lo menos para cubrir sus expectativas mínimas a nivel empresarial y que ellos les permita competir con otras empresas similares en la región

2.2 Bases Teóricas

2.2.1. Análisis Porcentual de los Estados Financieros- Marco Histórico

2.2.1.1 Origen y Evolución de la Contabilidad

Desde un principio a medida que los pueblos iban desarrollando sus economías o sus sistemas políticos, iban sintiendo también la necesidad de administrar y conocer el resultado de las actividades que realizaban, así se iba creando también un sistema de contabilidad, en su forma más simple, es preciso enfatizar que el hombre empezó a satisfacer sus necesidades de alimento y vestido. Desde hace miles de años la contabilidad se ha adaptado a las necesidades informativas de las unidades económicas en las que opera. Cada pueblo buscaba a su manera llevar la cuenta de sus haberes o pertenencias, ya fuera grabando en piedras por medio de signos o valiéndose de objetos materiales para representarlos, así por ejemplo durante el imperio romano, las naves que viajaban a distintos lugares llevaban un escribiente cuya misión era la de registrar en grandes libros todas las transacciones comerciales que se realizasen durante esas correrías.

La aparición de los primeros rudimentos contables fue en Egipto , donde solo era necesario un sistema basado en la partida simple, anotando en un papiro los activos y las obligaciones; posteriormente el creciente comercio y la Revolución Industrial, demandaron una necesidad de información mucho mayor, los mercaderes Italianos del siglo XIII fueron los que por primera vez emplearon el principio de la partida doble que se aplica en la actualidad en los diferentes sistemas de contabilidad, como aporte importante en el año 1494 publicó su libro -Summa de arithmetica, geometría, proportioni et proportionalita (Venecia,1494) (1)- con un capítulo dedicado a la teneduría de libros, siendo esta la primera publicación en relación con el principio de partida doble.

En la evolución de la contabilidad, la época de la teneduría de libros, se caracterizó por la mera conservación de los registros. Esta época dominó desde el Inicio de la Comercialización hasta la Era Industrial.

Desde el punto de vista de necesidades de los usuarios en la época del beneficio, pues se caracterizaba por la medición de activos e ingresos. Producto de la necesidad de la Revolución Industrial, esta época condujo al desarrollo de los Estados Financieros, siendo el beneficio neto el documento de información más importante que preparaban tanto para usuarios internos como externos.

El papel protagónico de la contabilidad de los años de 1930, se debió a la crisis financiera de las grandes empresas norteamericanas que trajo consigo fuertes problemas financieros en empresas más pequeñas, así como en individuos ocasionando una crisis generalizada que se originó en los Estados Unidos y tuvo repercusiones a nivel mundial; trayendo esto como consecuencia estandarizar, reforzar y redefinir el rol de la contabilidad para evitar en el futuro la generación de nuevos problemas con tales dimensiones.

Es evidente que para los primeros años y antes de la vida republicana de nuestra nación, no existían abundantes registros contables ni mucho menos la tradición de vocación hacia la organización y superación de esta materia.

Durante la ocupación militar de Estados Unidos en la República Dominicana en 1916, permitió que tanto los empresarios como el gobierno de ese país influyeran de manera decisiva en el manejo de la administración pública, estableciendo procedimientos y prácticas.

Para esta época se presentaron los primeros asomos de extender la contabilidad organizada a toda la nación.

Los ocupantes militares y las empresas mantenidas bajo su amparo trataron de organizar sistemas contables que le garantizaran el control de sus operaciones en base a las exigencias de la legislación estadounidense.

2.2.1.2 Origen y Evolución de las Finanzas

La actividad financiera existe desde el primer momento en que se utiliza el dinero como medida de valor e instrumento de cambio de cualquier tipo de transacción.

Desde épocas muy remotas, la obtención de beneficio económico ha sido de gran importancia para el hombre, como medio de garantizar su subsistencia y mejorar su calidad de vida.

Las finanzas, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado, las finanzas han sufrido muchos cambios significativos a lo largo de los años.

Cuando emergieron por primera vez como un campo separado de estudio a principios de 1900, el énfasis se ponía sobre aspectos legales como fusiones, consolidaciones, formación de nuevas empresas y emisión de valores, pero dada la industrialización, el problema al cual debían enfrentarse las empresas era al de la obtención de capital para la expansión, problema crítico ya que los mercados de capitales eran primitivos.

En los años de 1920 el desarrollo tecnológico y la aparición de nuevas industrias centraron la atención en el financiamiento externo, más que en una administración interna.

Durante la depresión de los años 1930, obligo a centrar el estudio de las finanzas en los aspectos defensivos de la supervivencia, la preservación de la liquidez, quiebras, liquidaciones y reorganizaciones.

Durante la década de los años de 1940, hasta principios de 1950, las finanzas siguieron el enfoque tradicional de la década anterior. Analizaban a la empresa desde el exterior, sin poner mayor énfasis en la toma de decisiones dentro de la misma.

A mediados de los años de 1950, desempeñaron un papel muy importante tanto el presupuesto de capital como las consideraciones relacionadas al mismo. Se desarrollaron así modelos matemáticos aplicables a inventario, efectivo, cuentas por

cobrar y activos fijos, esto cambiaba el punto de vista tanto de analistas internos como externos. A finales de los años 50', se comienzan a desarrollar métodos de análisis financiero y a darle importancia a los estados financieros claves: El balance general, el estado de resultados y el flujo de efectivo.

En los años de 1960', nace la teoría del portafolio, así como su aplicación a la administración financiera, las finanzas se concentran en la óptima combinación de valores (bonos y acciones) y en el costo de capital. La teoría de Portafolios fue presentada por primera vez por Markowitz en 1952.

Durante la década de los años de 1970 Black y Scholes formularon el modelo de fijación de precios de opciones para la evaluación de los derechos financieros, en esta década se concentra en la administración de carteras y su impacto en las finanzas de la empresa.

Para la década de los de 1980 se dieron grandes avances intelectuales en la valuación de las empresas. La información económica permitió lograr un mayor entendimiento del comportamiento de los documentos financieros en el mercado.

En los años de 1990 las finanzas, han tenido una función estratégica en las empresas.

En el nuevo milenio, las finanzas se han concentrado en la creación de valor para los accionistas y la satisfacción de los clientes.

Diversos aspectos influyeron en el desarrollo de los estados financieros, como el desarrollo de la enseñanza de los mismos y los libros de texto, la revolución industrial, el desarrollo vial, la regularización por parte del gobierno en aspectos fiscales, la organización de agrupaciones de profesionales de contadores públicos, a través de colegios o institutos, entre otras necesidades de información que se han requerido a través del tiempo para la toma de decisiones a nivel personal o empresarial. El énfasis sobre el mejoramiento en la toma de decisiones a través de estas herramientas ha continuado evolucionando hasta la fecha y los diversos aspectos de las finanzas están siendo integrados dentro de un campo que cada vez se amplía más.

2.2.2. Marco Legal

Considero necesario incluir:

- a. Reglamento de información financiera de la Superintendencia del Mercado de valores (Ex Conasev), Norma sobre preparación y presentación de Estados Financieros con resolución N°00016-2015 del 26 de agosto del 2015.
- b. Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 059-2015-EF/30 del 07 de agosto del 2015, Artículo 1°, señala: Oficializar la versión del 2015 de las Normas Internacionales de Información Financiero (NIC, NIIF, CINIIF y SIC).
- c. La NIC 1, "Presentación de estados financieros"

2.2.3. Estados Financieros

Según Gaytán, (2015); afirma que los Estados Financieros son una representación estructurada de la situación financiera y operaciones realizadas por la entidad en un período determinado. Tienen como objetivo dotar de información acerca de la situación financiera y desempeño financiero, flujos de efectivo que permitan tomar decisiones económicas, así como mostrar los resultados de gestión de los recursos que se les ha confiado a los administradores o responsables de la dirección.

Según la Ley 26887, Ley General de Sociedades, los Estados Financieros se preparan y presentan de acuerdo a las disposiciones legales sobre la materia y en concordancia con los principios de contables.

Según Flores, (2013). La información que contienen los estados financieros debe estar expresada con la mayor exactitud posible, debe ser razonable y clara, porque es el resultado final de la gestión empresarial anual, de tal manera que se pueda comprender e interpretar fácilmente.

Según la Accid -Asociación de unión de profesionales y académicos (2005). Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con

los recursos que les han sido confiados y para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad.

Según Castro (2005). Los Estados financieros son los que presentan los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un período determinado”.

Según Flores (2008). Los estados financieros son una presentación estructurada de la situación financiera y los resultados de operación de una entidad. El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados financieros y los flujos de efectivo de una entidad, útil para una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de las actividades gerenciales realizadas por los gerentes con los medios que se les han confiado. A estos efectos, los estados financieros proporcionan información sobre los siguientes elementos de la entidad:

- a. Activo;
- b. Pasivo;
- c. Patrimonio;
- d. Ingresos y gastos en los que se incluyen las ganancias y pérdidas
- e. Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y
- f. Flujos de efectivo.

Esta información, junto con la contenida en la nota, ayudará al usuario a prever los flujos de caja futuros de la entidad y, en particular, su distribución en el tiempo y grado de certeza.

Los estados financieros son documentos que tienen por objeto proporcionar información sobre la situación financiera de una empresa para ayudar en la toma de decisiones. Muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha

determinada, y se prepara de acuerdo con las normas, principios y reglas establecidas por los contadores. (Robado, 2010).

Los Estados Financieros sirven para tomar decisiones de inversión y crédito lo que sugiere conocer la capacidad de crecimiento de la empresa, su estabilidad y rentabilidad, conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento, de la empresa, su estabilidad y rentabilidad, conocer el origen y las características de sus recursos para estimar la capacidad financiera de crecimiento, evaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad de crear fondos y formarse un juicio sobre los resultados financieros de la administración en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de crecimiento.

2.2.3.1. Usuarios de la información.

Los usuarios que tienen interés en los estados financieros de una empresa se pueden considerar tanto externos como internos.

- a. Entre los usuarios externos se encuentran:** el Estado, las instituciones financieras, los proveedores, los posibles accionistas potenciales.
- b. Entre los usuarios internos se encuentran:** la gerencia, los propietarios, los trabajadores. (Ayala, 2013).

2.2.3.2. Objetivos de los Estados Financieros

IMAGEN 01: OBJETIVOS EE.FF.

Proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual en la que se encuentra, así como desempeño financiero anterior

Los estados financieros proporcionan a los propietarios y acreedores una forma conveniente para fijar metas de desempeño e imponer restricciones a los administradores de la empresa.

Los estados financieros proporcionan información necesaria para la planeación financiera.

2.2.3.3. Características.

- La información financiera debe ser elaborada de acuerdo con las normas legales vigentes.
- Debe reflejar los elementos básicos para analizar la situación financiera y económica.
- Debe reflejarse en forma periódica y consecutiva para medir los cambios ocurridos. (Flores, 2013).

2.2.3.4. Identificación de los estados financieros.

Según Consejo Normativo de Contabilidad (2014). Una entidad identificará claramente los estados financieros y los distinguirá de cualquier otra información publicada en el mismo documento. Las NIIF se aplican solo a los estados financieros, y no necesariamente a otra información presentada en un informe anual, en las presentaciones a entes reguladores o en otro documento. Por tanto, es importante que los usuarios sean capaces de distinguir la información que se prepara utilizando las NIIF de cualquier otra información que, aunque les pudiera ser útil, no está sujeta a los requerimientos de éstas. Una entidad identificará claramente cada estado financiero y las notas. Además, una entidad mostrará la siguiente información en lugar destacado y la repetirá cuando sea necesario para que la información presentada sea comprensible:

- a. El nombre de la entidad u otra forma de identificación de la misma, así como los cambios relativos a dicha información desde el final del período precedente;
- b. Si los estados financieros pertenecen a una entidad individual o a un grupo de entidades;
- c. La fecha del cierre del período sobre el que se informa o el período cubierto por el juego de los estados financieros o notas;
- d. La moneda de presentación, tal como se define en la NIC 21; y
- e. El grado de redondeo practicado al presentar las cifras de los estados financieros.

Una entidad cumple con los requerimientos del párrafo 51 a través de la presentación de encabezamientos apropiados para las páginas, estados, notas, columnas y similares. Se requiere la utilización del juicio profesional para determinar la mejor forma de presentar esta información. Por ejemplo, cuando una entidad presenta los estados financieros electrónicamente no siempre se utilizan páginas separadas; en este caso, una entidad presentará las partidas anteriores para asegurar que la información incluida en los estados financieros puede entenderse.

2.2.4. Presentación de los Estados financieros según la NIC 1

Estados financieros de conformidad con la NIC 1: Presentación de los estados financieros, formalizados de acuerdo con la Resolución del Consejo de Normas Contables 044-2010-EF/94 y publicados en el Diario Oficial El Peruano el 29 de agosto de 2010.

Según MEF, (2020); respecto a NIC 1 se establece lo siguiente: (15) es necesario que los estados financieros muestren información fidedigna, con aplicación correcta de las NIIF o normas nacionales acompañada de información adicional, cuando sea necesario, de tal forma que su presentación sea razonable (10). Referido a los componentes de los Estados Financieros, dice que el conjunto completo de Estados Financieros debe contener el Estado de situación financiera que comprende el activo, pasivo y patrimonio con que cuenta la entidad. El Estado de resultados integral que

incluye las partidas de ingresos, costos y gastos del período que permiten establecer la utilidad o pérdida neta. Se excluye los ingresos y egresos de ejercicios anteriores, de carácter extraordinario o las generadas por estimaciones de cambios contables, ajustes y otras no operativas, las cuales serán trasladadas al patrimonio. Asimismo, el Estado de cambios en el patrimonio: muestra el incremento o disminución de sus activos y pasivos comparando dos balances consecutivos; el Estado de flujos de efectivo: comprende los flujos de efectivo durante un período, clasificados por actividades de operación, inversión y financiación. Refleja la solvencia y estabilidad de la entidad y las Notas a los estados financieros: incluye bases de preparación, políticas contables aplicadas y otras de forma explicativa.

En el punto (38) se establece que los estados financieros deben ser presentados comparativamente con el período anterior incluyendo las notas, salvo que una norma lo permita o requiera su presentación de otra forma. En el (49, 51-52).

Deben estar identificados y diferenciados del resto de información que se emite en la empresa, además debe indicarse los cambios ocurridos en el ejercicio anterior, especificar si corresponde a la entidad de forma individual o de grupo económico, fecha de cierre, período al que corresponde en función a su naturaleza, tipo de moneda de acuerdo con la NIC 21, el efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera, así como el nivel de precisión en cuanto a las cifras si esta expresado en millones, miles, etc. y en (36) los estados financieros deben ser presentados por lo menos una vez al año, en caso de períodos menores o mayores esta situación amerita explicación.

2.2.4.1. Clasificación de los Estados Financieros.

Según Ferrer, (2012); clasifica los Estados Financieros en:

- a. Estado de Situación Financiera.
- b. Estado de Resultado Integrales.
- c. Estado de Cambio en el Patrimonio Neto.
- d. Estado de Flujo de Efectivo.

e. Notas a los Estados Financieros.

2.2.4.1.1. Estado de Situación Financiera

Conocido anteriormente como Balance General, constituye el documento económico financiero por excelencia, el cual debe reflejar fielmente la situación estática de la entidad en un momento determinado.

Periódicamente las empresas preparan balances donde sencillamente indican lo que poseen en bienes y derechos y lo que deben y el monto de su patrimonio.

Según Rojas, (2013). Considera como un estado que nos permite conocer la situación económica y financiera de la empresa contemplada desde el punto de vista del empresario o dueño. Pone de manifiesto el estado financiero que muestra razonablemente el activo, pasivo y patrimonio de una entidad económica a una fecha determinada. Toda entidad sea cual fuere su actividad o giro, cuenta con ciertos recursos, así como efectúan operaciones que de una u otra forma los afectan. Los recursos como: efectivo, mercaderías, muebles, vehículos, etc, forman parte del activo de la empresa, pero no necesariamente se encuentran cancelados en su totalidad, la parte que falta pagar se consideran deudas u obligaciones.

Pues bien, si a través de los estados financieros la contabilidad es un medio de información y control, entonces haremos uso del estado de situación financiera para cumplir con el objetivo propuesto estableciendo los recursos con que cuenta la empresa y determinando las obligaciones contraídas y el patrimonio establecido.

Además, es necesario determinar la diferencia entre el libro de inventarios y balances y el estado de situación financiera, el primero se propone demostrar la composición del capital y como está distribuido, el segundo da a conocer la situación económica y financiera de la empresa.

Según Zans, (2013). Es el estado financiero más conocido. De hecho, en un pequeño negocio que no lleva contabilidad, se puede efectuar un seguimiento

básico en el tiempo, simplemente efectuando balances periódicos y comparando la evolución de la cifra del patrimonio que se ha calculado en cada balance.

Según Cárdenas (2011). Tiene como fin indicar la posición financiera de un ente económico en una fecha determinada. Es una fotografía de la empresa en un momento del tiempo.

Según Ferrer (2014). El Estado Financiero denominado Estado de Situación Financiera (o Balance General) tiene por misión, exponer los bienes y derechos de propiedad de la empresa; así como, las fuentes ajenas y propias que permitieron su financiamiento a una fecha determinada.

Esto se plasma en la ecuación patrimonial que responde a la expresión:

Activo = Pasivo + Patrimonio Neto.

Objetivos:

Su objetivo es sintetizar donde se encuentran invertidos los valores de la empresa (activo), el origen y la fuente de donde provienen esos valores (pasivo y capital).

Características. - Presentando las siguientes características:

- Muestra los activos de la empresa (lo que posee) frente a su financiamiento, los pasivos (lo que se debe) y el patrimonio (lo proporcionado por los propietarios).
- Se confeccionan a base de los saldos de las cuentas del Estado de Situación Financiera.
- La información que brinda está enmarcada en una fecha fija.

Elaboración y presentación.

Según Consejo Normativo de Contabilidad, (2014). Será elaborado de acuerdo con las NIIF (que incluyen el marco conceptual), el Reglamento y manual de la SMV,

las normas de los órganos de supervisión, control y los procedimientos técnicos emitidos por la profesión contable. En cuanto a la presentación, será presentado empleando algunas de las formas siguientes:

- Empleando el modelo S.M.V. (Superintendencia del Mercado de Valores).
- Empleando el modelo de SUNAT, denominado "Formato 3.1"
- En forma de reporte, para uso interno.

Partes:

Este importante estado financiero tiene dos partes:

✚ **El encabezamiento**, que se coloca en la parte superior y comprende: el nombre, denominación o razón social de la empresa o entidad, nombre del estado financiero, la fecha que corresponde y la moneda en que está expresada. Por supuesto que se expresará en nuevos soles, pero algunas empresas pueden preparar y presentar el balance en dólares o euros.

✚ **El cuerpo**, que comprende los rubros del activo, pasivo y patrimonio.
(Zevallos, 2013)

Elementos.

Según Zevallos, (2013). El estado de situación financiera nos muestra la situación de la empresa. Es como una fotografía. Toda fotografía tiene una fecha, por tanto, también debe tener una fecha específica. Está referido a un día específico dentro de un mes y un año también específicos.

El párrafo 49 del Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de la Información Financiera nos dice: Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Se definen como sigue:

“Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener en el futuro beneficios económicos y además, el activo debe tener un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.”

“Un pasivo es una obligación presente de la empresa surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”.

“Patrimonio neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos”.

Ordenamiento de los elementos.

El Reglamento de Información Financiera de la S.M.V. nos dice:

Artículo 21° El balance general de las empresas comprende las cuentas del activo, pasivo y patrimonio neto. Las cuentas del activo deben ser presentadas en orden decreciente de liquidez y las del pasivo según la exigibilidad de pago decreciente, reconocidas en forma tal que presenten razonablemente la situación financiera de la empresa a una fecha dada.

Por tanto, ya debe quedar claro lo siguiente:

- El activo se ordena según su liquidez, **de mayor a menor liquidez.**
- El pasivo se ordena según su exigibilidad de pago, **de mayor a menor exigibilidad.**
- En cuanto al patrimonio neto, se acostumbra considerar el grado de **restricción.**

Las cuentas se presentan de **mayor a menor restricción.**

Separación de corriente y no corriente

El balance tiene una estructura conformada por clases, es decir, los activos y pasivos se presentarán separados en parte **corriente** y **no corriente.**

El párrafo 51 de la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, nos dice lo siguiente:

La distinción entre corriente y no corriente

Párrafo 51. La entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas dentro del balance, de acuerdo con los párrafos 57 a 67, excepto cuando la presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información relevante más fiable.

Los párrafos 57 y 60 de la NIC 1 Presentación de Estados Financieros nos dicen lo siguiente:

Párrafo 57. Un activo se clasificará como corriente cuando satisfaga alguno de los siguientes criterios:

- ✓ Se espere realizar, o se pretenda vender o consumir en el transcurso del ciclo normal de la operación de la entidad.
- ✓ Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación.
- ✓ Se espere realizar dentro del período de doce meses posteriores a la fecha del balance; o
- ✓ Se trate de efectivo o de otro medio equivalente de efectivo, cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del balance.

Todos los demás activos se clasificarán como no corrientes.

Párrafo 60. Un pasivo se clasificará como corriente cuando satisfaga alguno de los siguientes criterios:

- ✓ Se espere liquidar en el ciclo normal de operación de la entidad.
- ✓ Se mantenga fundamentalmente para negociación.
- ✓ Deba liquidarse dentro del período de doce meses desde la fecha del balance; o
- ✓ La entidad no tenga un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses posteriores a la fecha del balance.

Al estado de Situación Financiera se le puede presentar de dos formas:

- ✓ En forma de reporte.
- ✓ En forma de cuenta.

En forma de cuenta.

IMAGEN 02: Estado de Situación Financiera Horizontal

Nombre de la Empresa
Estado de Situación Financiera al de del
(Expresado en nuevos soles)

Activo			Pasivo		
Corriente	Año X	Año X-I	Corriente	Año X	Año X-I
Efectivo y Equivalente de efectivo	0	0	Sobregiros Bancarios	0	0
Inversiones Financieras	0	0	Obligaciones Financieras	0	0
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	0	0	Cuentas por Pagar Comerciales	0	0
Otras Cuentas por Cobrar a Partes Relac	0	0	Otras Cuentas por Pagar a Partes Rel	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Otras Cuentas por Pagar	0	0
Existencias	0	0	Provisiones	0	0
Activos Biológicos	0	0	Total	0	0
Activos no Cotes mantenidos para la venta	0	0	No Corriente		
Gastos Contratados por Anticipado	0	0	Obligaciones Financieras	0	0
Otros Activos	0	0	Cuentas por Pagar Comerciales	0	0
Total	0	0	Cuentas por Pagar a Partes Relac	0	0
No Corriente			Otras Cuentas por Pagar	0	0
Inversiones Financieras	0	0	Total	0	0
Cuentas por Cobrar Comerciales (Neto)	0	0	Total Pasivos		
Otras Cuentas por Cobrar a Partes Relac	0	0	Patrimonio		
Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Capital	0	0
Activos Biológicos	0	0	Capital Adicional	0	0
Inmuebles Maquinaria y Equipo (Neto)	0	0	Resultados no Realizados	0	0
Activos intangibles (Neto)	0	0	Reservas Legales	0	0
Activo por Imp a la renta y Partipac Diferidas	0	0	Otras Reservas	0	0
Otros Activos	0	0	Resultados Acumulados	0	0
Total	0	0	Total Patrimonio	0	0
Total Activo	0	0	Total Pasivo y Patrimonio	0	0

2.2.4.1.2. Estado de Resultados Integrales

El Estado de Resultados (Ganancias y Pérdidas) muestra el resultado neto de las operaciones de un ente económico, durante el período contable. Sus elementos son: ingresos, costos, los gastos de operación, la utilidad bruta, la pérdida bruta, la utilidad neta y la pérdida del ejercicio.

El Estado de Resultados recoge el beneficio o pérdida que obtiene la empresa a lo largo de su ejercicio económico (normalmente de un año).

El Estado de Resultados viene a ser como un contador que se pone a cero a principios de cada ejercicio y que se cierra al final del mismo.

El Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados están interrelacionados, su nexos principal consiste en la última línea del Estado de Resultados (aquella que recoge el beneficio o pérdida), que también se refleja en el Estado de Situación, incrementando los fondos propios (si fueron beneficios) o disminuyéndolos (si fueron pérdidas).

Según Cárdenas, (2011). Es un Informe financiero básico que refleja la forma y la magnitud del aumento o la disminución del capital contable de una entidad, en desarrollo de sus operaciones propias. Muestra el desempeño del ente en un período de tiempo determinado.

Según Ferrer, (2014). El Estado Financiero denominado de Resultados (ex Ganancias y Pérdidas) tiene por misión exponer el resultado de la gestión desarrollado en el ciclo económico por la empresa.

A diferencia del Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado muestra la acumulación de los ingresos y egresos que han dado al cierre del ejercicio económico la utilidad o pérdida del período; y por ende permite conocer su incidencia en la estructura financiera.

El artículo 25° del Reglamento de Información Financiera de la SMV, indica:

Artículo 25° Preparación.

El estado de resultados comprende las cuentas de ingresos, costos y gastos, presentados según el método de función del gasto. En su formulación se debe observar lo siguiente:

- a. Debe incluirse todas las partidas que representen ingresos o ganancias y gastos o pérdidas originados durante el período.
- b. Solo debe incluirse las partidas que afecten la determinación de los resultados netos.

Elaboración y presentación

Se elabora cumpliendo con la NIIF (que incluye el marco conceptual), las disposiciones de los organismos de supervisión y control, los pronunciamientos técnicos emitidos por la profesión contable y el Reglamento de la SMV.

Se puede presentar en varias formas:

- Empleando el modelo de la SMV.
- Empleando el modelo de SUNAT, denominado "Formato 3.20"
- En forma de reporte, para uso interno

Información a revelar

La NIC 1 nos dice lo siguiente:

Párrafo 81. En el estado de resultados se incluirán como mínimo, rúbricas específicas con los importes que correspondan a las siguientes partidas para el período:

- a. Ingresos ordinarios (o de operación).
- b. Costos financieros.
- c. Participación en el resultado del período de las asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen según el método de la participación
- d. Impuesto a las ganancias.
- e. Un único importe que comprenda el total de (i) el resultado después de impuestos procedente de las actividades discontinuas y (ii) el resultado después de impuestos que se haya reconocido por la medida a valor razonable menos los costos de ventas.
- f. Resultado del período.

Párrafo 82. Las siguientes partidas se revelarán en el estado de resultados, como distribuciones del resumen del período:

- a. Resultado del período atribuido a los intereses minoritarios.
- b. Resultado del período atribuido a tenedores de instrumentos de patrimonio neto de la controladora.

Párrafo 85. La entidad no presentará, ni en el estado de resultados ni en las notas, ninguna partida de ingresos o gastos con la consideración de partidas extraordinarias.

Elementos de los estados financieros

El Marco conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros.

Párrafo 69. Los elementos relacionados directamente con la medida del resultado son los ingresos y los gastos. El reconocimiento, medición de los ingresos/gastos, y por tanto del resultado, dependen en parte de los conceptos de capital y mantenimiento de capital al elaborar los estados financieros.

Párrafo 70. A continuación se definen los elementos denominados ingreso y gastos:

- a. **Ingresos**, son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incremento de valor de los activos, o bien como decremento de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto.
- b. **Gastos**, son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento y aumento de los pasivos.

Presentación empleando el modelo de la SMV

IMAGEN 03: Estado de Resultados según la SMV
Nombre de la Entidad Estado de Resultados
Por los años terminados al 31 de diciembre de año X y año X-1
(En miles de unidades monetarias)

	Notas	Año X	Año X - 1
Ingresos Operacionales			
Ventas Netas (ingresos operacionales)			

Otros Ingresos Operacionales			
Total de Ingresos Brutos			
Costo de Ventas (Operacionales)			
Otros Costos Operacionales			
Total Costos Operacionales			
Utilidad Bruta			
Gastos de Ventas			
Gastos de Administración			
Ganancia (Pérdida) por Venta de Activos			
Otros Ingresos			
Otros Gastos			
Utilidad Operativa			
Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Ganancia (Pérdida) por Instrumentos Finan Derivados			
Resultado antes de Particip y del Impto a la Renta			
Participación de los Trabajadores			
Impuesto a la Renta			
Utilidad (Pérdida) Neta de Actividades Continuas			
Ingreso (Gasto) Neto de Operaciones Discontinuas			
Utilidad (Perdida) Neta del Ejercicio			
Utilidad (Pérdida) Neta atribuible a:			
La Matriz			
Intereses Minoritarios			
Utilidad (Pérdida) por Acción			
Utilidad (Pérdida) Básica por Acción Común			
Utilidad (Pérdida) Básica por Acción de Inversión			
Utilidad (Pérdida) Diluida por Acción Común			
Utilidad (Pérdida) Diluida por Acción de Inversión			

2.2.4.1.3. Estado de Cambio en el Patrimonio Neto.

Es un documento financiero que muestra las partidas que han surgido en la cuenta patrimonial, mostrando la posición y cambios en el valor total de los recursos creados o utilizados durante el período. En contabilidad, un estado de cambios en el patrimonio neto es un estado que proporciona información sobre el patrimonio neto de una entidad y cuánto ha cambiado durante el período contable.

2.2.4.1.4. Estado de Flujo de Efectivo.

Este es un documento financiero que muestra el efecto de las diferencias en efectivo y equivalentes de efectivo, lo que permite describir los recibos (entradas), así como los pagos en efectivo (salidas). clasificados, creados y utilizados en actividades de comercio, inversión y financiación en un contexto particular. etapa = etapa.

2.2.4.1.5. Notas a los Estados Financieros

Las notas a los estados financieros que brindan una aclaración o explicación de eventos, condiciones y circunstancias cuantificables o no cuantificables que surgen en el curso del movimiento de la cuenta deben leerse junto con los estados financieros para una interpretación adecuada. También son información importante para los inversionistas que buscan comprar acciones de la compañía a través del mercado de valores, ya que a menudo presentan información relevante para su revisión que determinará el comportamiento del valor de las acciones.

El Reglamento de Información Financiera de CONASEV especifica dos tipos de revelaciones: las de carácter general y las de carácter específico.

2.2.5. Análisis de los Estados Financieros.

2.2.5.1. Consideraciones generales.

Si bien es cierto que todos los estados financieros pueden ser analizados, es cierto también que los más relevantes son el estado de situación financiera y el estado de resultados. Pero la información de un único ejercicio será insuficiente. Si se quiere establecer la capacidad de una empresa para producir ganancias, para efectuar el respectivo análisis será necesario utilizar los estados financieros de dos o más ejercicios consecutivos para establecer las variaciones y determinar tendencias. Es lo que se conoce como estados financieros comparativos. En determinadas circunstancias se recurrirá inclusive a la comparación con estados financieros de

otras empresas que pertenezcan al mismo rubro de negocios. Bien se dice que el analista financiero se fija más en el funcionamiento y la evolución de la empresa, que en su posición en una fecha específica.

Con el análisis se busca identificar las causas de hechos y tendencias pasadas y presentes. Con tales causas debidamente determinadas, se buscará fortalecer las que sean convenientes para la empresa y corregir las que resulten perjudiciales. El analista evalúa los estados financieros y presenta el resultado de su evaluación para ayudar a la empresa a mejorar.

2.2.5.2. Concepto.

Según Rojas, (2012). El análisis e interpretación de los estados financieros es un proceso que busca evaluar la situación financiera de la empresa y sus resultados con el fin de efectuar estimaciones para el futuro.

Estas relaciones entre los componentes nos pueden dar índices, proporciones o porcentajes; en otros casos nos dan plazos, y en otros casos nos dan valores monetarios. Todos estos datos sirven para evaluar.

2.2.5.3. Métodos del Análisis Financiero

En la actualidad, los métodos del Análisis de los Estados Financieros pueden ser utilizados por el analista externo para determinar la conveniencia de invertir en una empresa o solicitar un crédito a entidades financieras. El analista interno utiliza los métodos para determinar la eficiencia de la administración y de las operaciones reflejadas en la situación financiera, de esta manera compara el progreso obtenido con lo que se había planeado antes y establece controles (evaluación del análisis financiero).

La evaluación de los resultados reales con los del período anterior o con los de un período tomado como base puede ser útil para llegar a conclusiones aceptadas,

sobre todo, si la comparación se hace con los resultados del período base. Sin embargo, a veces surgen dificultades al comparar el resultado de un año determinado con los años anteriores, ya que en dicho resultado pueden influir varios factores no atribuibles a la calidad del trabajo desarrollado por la empresa, entre ellos: cambios en el sistema de precios, nuevas inversiones y tecnologías y urbanización de la zona.

Es importante aclarar que el análisis mediante la comparación solo resulta efectivo cuando el sistema de cuentas y su evaluación se llevan a cabo observando estrictamente el principio de consistencia.

El análisis de los Estados Financieros mediante el método comparativo de cifras puede adoptar dos formas según la dirección en que se efectúan las comparaciones de las partidas, tomando como base esto podemos clasificarlos de la siguiente manera:

2.2.5.3.1. Método de Análisis Vertical

Conocido también como método de porcentos integrales, es llamado así porque, cada estado se reduce al total del 100%, por lo tanto, cada partida tendrá un porcentaje que forma parte de ese total y cada porcentaje mostrará la relación de la partida con su total respectivo.

La fórmula a aplicar es:

$$\text{Porcientos Integrales} = \frac{\text{Cifra Parcial}}{\text{Cifra Base}} \times 100$$

La aplicación de porcentos integrales al Estado de Situación Financiera, nos indica la proporción con la que se encuentran invertidos los recursos totales de la empresa en cada tipo o clase de activo, así como la proporción con la cual se encuentran financiados, tanto por los acreedores como por los accionistas de la misma.

Por medio de este método, el análisis se lleva a cabo a través de las comparaciones entre los distintos estados financieros correspondientes a un mismo período, estableciendo las relaciones que existen entre unas cuentas y otras o entre un grupo de ellas en un solo estado financiero.

Es uno de los métodos más usados por una empresa que desea determinar el contexto en el cual opera, para ello analiza las cifras y las relaciones que guardan entre sí.

El análisis vertical es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas. Por ejemplo, una empresa que tenga unos activos totales de 5'000,000 y su cuenta por cobrar sea de 800,000 quiere decir que el 16% de sus activos está representado en cuentas por cobrar, lo cual puede significar que la empresa pueda tener problemas de liquidez, o también puede significar unas equivocadas o deficientes políticas de créditos y cobranzas.

Según Perdomo, (2000). Es el Procedimiento de porcentos integrales consiste en la separación del contenido de los estados financieros a una misma fecha o correspondientes a un mismo período, en sus elementos o partes integrantes, con el fin de poder determinar lo proporción que guarda cada una de ellas en la relación con el todo. Este método como procedimiento de análisis radica en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero a una fecha determinada.

2.2.5.3.2. Método de Análisis Horizontal

Por medio de este método, se pueden hacer comparaciones de los Estados Financieros correspondientes a varios períodos, esto es muy significativo pues conocer el pasado económico de la empresa, figura ya no cometer los mismos

errores o de otra manera buscar alternativas de mejoramiento optimo, con el propósito de mantenerse en el mercado y obtener las mejores utilidades.

El análisis del porcentaje de los incrementos y decrementos de las partidas relacionadas en los Estados Financieros comparativos se llama análisis horizontal. La cantidad de cada partida del estado más reciente se compara con la partida correspondiente en uno o más estados anteriores, se anota la cantidad en que aumentó o disminuyó la partida junto con el porcentaje de incremento o decremento.

En el análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un período respecto a otro. Determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un período determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un período fue bueno, regular o malo.

Este método nos presenta, el método de aumentos, disminuciones y de tendencias.

2.2.5.3.2.1. El Método de Aumentos y Disminuciones

Según Perdomo, (2000). Define como el procedimiento de aumentos y disminuciones o como también se le conoce procedimientos de variaciones, consiste en comparar los conceptos homogéneos de los Estados Financieros da fechas distintas, obteniendo de la cifra comparada y la cifra base una diferencia positiva.

El Estado de Situación Financiera se divide en:

- a. Estructura de Inversiones y
- b. Estructura de Capitales.

CUADRO 01: ESTRUCTURA DE INVERSIONES						
Detalle	20..Y		20..X		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Activo						
Corrient						

e						
Efectivo y Equiv. Efectivo						
Cuentas Cobrar Com. (neto)						
Otras Cuentas por Cobrar						
Existencias						
Gastos Contratado Anticipado						
Total						
No Corriente						
Inm. Maquinar y Equipo (neto)						
Total						
Total Activo						
20..X = 100%						

CUADRO 02: ESTRUCTURA DE CAPITALES

Detalle	20..Y		20..X		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Pasivo						
Corriente						
e						
Cuentas Pagar Comerciales						
Obligaciones Financieras						
Otras Cuentas por Pagar						
Total						
No Corriente						
Obligaciones Financieras						
Otras Cuentas por Pagar						
Total						
Patrimonio						
Capital						
Resultados Acumulados						
Total						
Total Pasivo y Patrimonio						
20..X = 100%						

El Estado de Resultados Integrales se divide en:

- a. Estructura de Resultados.

CUADRO 03: ESTRUCTURA DE RESULTADOS

Detalle	20.. Y		20.. X		Variación	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Ventas						
Costo de Ventas						
Utilidad Bruta						
Gastos de Operación:						
Gastos Administrativos						
Gastos de Ventas						
Utilidad de Operación						
Otros Ingresos (Egresos)						
Gastos Financieros						
Gastos Excepcionales						
Resultado antes Par. e Imp						
Par. trabajadores 8%						
Impuesto Renta 30%						
Utilidad del Ejercicio						
2013 = 100%						

2.3 Hipótesis

General

Aplicar el análisis porcentual de los estados financieros por el método de reducción a porcentajes es de importancia significativa en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021

Específicos

Aplicar el estado de situación financiera por el método de análisis vertical es de importancia significativa en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.

Aplicar el estado de situación financiera por el método de análisis horizontal es de importancia significativa en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.

Aplicar el estado de resultados integrales por el método de análisis porcentual es de importancia significativa en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021

2.4 Definición de Términos

Activo. - Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener en el futuro beneficios económicos y además, el activo debe tener un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Cuerpo. - Que comprende los rubros del activo, pasivo y patrimonio.

Elementos. - El estado de situación financiera nos muestra la situación de la empresa. Es como una fotografía. Toda fotografía tiene una fecha, por tanto, también debe tener una fecha específica. Está referido a un día específico dentro de un mes y un año también específicos.

Encabezamiento. - Que se coloca en la parte superior y comprende: el nombre, denominación o razón social de la empresa o entidad, nombre del estado financiero, la fecha que corresponde y la moneda en que está expresada. Por supuesto que se expresará en nuevos soles, pero algunas empresas pueden preparar y presentar el balance en dólares o euros.

Estados Financieros. - Son una representación estructurada de la situación financiera y operaciones realizadas por la entidad en un período determinado. Tienen como objetivo dotar de información acerca de la situación financiera y desempeño financiero, flujos de efectivo que permitan tomar decisiones

económicas, así como mostrar los resultados de gestión de los recursos que se les ha confiado a los administradores o responsables de la dirección.

Estado de Situación Financiera. - Conocido anteriormente como Balance General, constituye el documento económico financiero por excelencia, el cual debe reflejar fielmente la situación estática de la entidad en un momento determinado.

Estado de Resultados (Ganancias y Pérdidas). - Muestra el resultado neto de las operaciones de un ente económico, durante el período contable. Sus elementos son: ingresos, costos, los gastos de operación, la utilidad bruta, la pérdida bruta, la utilidad neta y la pérdida del ejercicio.

Estado de Cambio en el Patrimonio Neto. - Es un documento financiero que muestra las partidas que han surgido en la cuenta patrimonial, mostrando la posición y cambios en el valor total de los recursos creados o utilizados durante el período. En contabilidad, un estado de cambios en el patrimonio neto es un estado que proporciona información sobre el patrimonio neto de una entidad y cuánto ha cambiado durante el período contable.

Estado de Flujo de Efectivo. - Este es un documento financiero que muestra el efecto de las diferencias en efectivo y equivalentes de efectivo, lo que permite describir los recibos (entradas), así como los pagos en efectivo (salidas). Clasificados, creados y utilizados en actividades de comercio, inversión y financiación en un contexto particular. Etapa = etapa.

Finanzas. - Consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado, las finanzas han sufrido muchos cambios significativos a lo largo de los años.

Gastos. - Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento y aumento de los pasivos.

Ingresos. - son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incremento de valor de los activos, o bien como decremento de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto.

Métodos del Análisis Financiero. - En la actualidad, los métodos del Análisis de los Estados Financieros pueden ser utilizados por el analista externo para determinar la conveniencia de invertir en una empresa o solicitar un crédito a entidades financieras.

Método de Análisis Vertical. - Conocido también como método de porcentos integrales, es llamado así porque, cada estado se reduce al total del 100%, por lo tanto, cada partida tendrá un porcentaje que forma parte de ese total y cada porcentaje mostrará la relación de la partida con su total respectivo.

Método de Análisis Horizontal. - Por medio de este método, se pueden hacer comparaciones de los Estados Financieros correspondientes a varios períodos, esto es muy significativo pues conocer el pasado económico de la empresa, figura ya no cometer los mismos errores o de otra manera buscar alternativas de mejoramiento óptimo, con el propósito de mantenerse en el mercado y obtener las mejores utilidades.

Notas a los Estados Financieros. - Las notas a los estados financieros que brindan una aclaración o explicación de eventos, condiciones y circunstancias cuantificables o no cuantificables que surgen en el curso del movimiento de la cuenta deben leerse junto con los estados financieros para una interpretación adecuada.

Pasivo. - Es una obligación presente de la empresa surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”.

Patrimonio. - Neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos

2.5 Identificación de Variables

Variable Independiente: Análisis porcentual de los Estados Financieros

2.6 Definición Operativa de Variables e Indicadores

El sistema es desarrollado mediante un cuadro, donde se señalan las variables asimismo sus dimensiones e indicadores.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p style="text-align: center;">VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p style="text-align: center;">X = ANÁLISIS PORCENTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</p>	<p style="text-align: center;">X₁: Estado de Situación Financiera aplicando el método de análisis vertical</p>	<ul style="list-style-type: none"> - El análisis se lleva a cabo a través de las comparaciones - Distribución de sus activos equitativamente - Separación del contenido de los estados financieros - Expresar en porcentajes las cifras
	<p style="text-align: center;">X₂: Estado de Situación Financiera aplicando el método de análisis horizontal</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Mantenerse en el mercado y obtener las mejores utilidades. - Variación absoluta o relativa - Crecimiento o decrecimiento - Aumentos, disminuciones y de tendencias.
	<p style="text-align: center;">X₃: Estado de Resultados Integrales aplicando el método de análisis porcentual</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Ingresos ordinarios - Gastos operacionales - Resultado del período

Capítulo III: METODOLOGÍA de la Investigación

3.1 Ámbito de Estudio: La presente investigación será desarrollada en el ámbito geográfico del distrito, provincia y departamento de Huánuco. La entidad objeto de estudio fue la Empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L., cuyo objeto comercial es la construcción de obras civiles.



3.2 Tipo de Investigación: La presente investigación se distingue por tener propósitos prácticos inmediatos bien definidos; es decir, se investiga para actuar, transformar, modificar o producir cambios en un determinado sector de la realidad. Carrasco D. (2005, pág. 43).

Para realizar **investigaciones básicas** es muy importante contar con el aporte de las teorías científicas y la aplicación de instrumentos para la obtención de datos y su posterior análisis. Por lo tanto es de **tipo básica**.

3.3 Nivel de Investigación: Es una investigación del **nivel descriptivo**, por cuanto presenta y describe la realidad actual, así como el presupuesto financiero para el movimiento de las operaciones financieras y operativas de la Empresa Constructora

Carhuacocha S.C.R.L, y luego se explica las causas que generan el problema, presentando una solución para contrarrestar dicha carencia de la formulación de un presupuesto. Además, dentro de los criterios de evaluación los estudios descriptivos ofrecen la posibilidad de predicciones.

3.4 Método de Investigación: La investigación será de un **Método Inductivo**, ya que se obtendrá conclusiones de hechos particulares para llegar a hechos generales.

3.5 Diseño de Investigación: El diseño de la presente investigación es de **Diseño No Experimental**.

Según VALDERRAMA MENDOZA, Santiago (2013, Pag. 67) “la Investigación no experimental, es investigación sistemática y empírica, en la que las variables no se manipulan, porque ya están dadas. Es prospectiva, porque se obtendrá los datos de manera directa a través de la aplicación de instrumentos documentales reduciendo así el sesgo de medición; Transversal, porque la medición de la muestra será de un solo momento. Las inferencias sobre las relaciones entre variables se realizan sin intervención o influencia directa, y dichas relaciones se observan tal y como se han dado en su contexto natural” .

3.6 Población, Muestra y Muestreo

3.6.1 Población.

Según Sampieri, Collado, & Lucio (2010), Indica que, “Población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones”.

La población estuvo conformada por todos los trabajadores responsables de las oficinas, gerencias y sub gerencias involucradas con la variable de estudio específicamente los órganos de: asesoría, apoyo, de línea, titular, gerente, ingenieros, haciendo un total de 10 trabajadores, que actualmente están laborando en la empresa.

Donde : N = 10

3.6.2 Muestra.

Por la naturaleza del trabajo de investigación, no ha ameritado un diseño estadístico muestral, porque la población tiene carácter censal; por lo tanto, se investigó al 100% de los involucrados en las labores financieras en la unidad de análisis (Empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.), considerando 10 trabajadores que vienen laborando en dicha empresa.

Donde : $n = 10$ ó $N = n$.

3.6.3 Muestreo

Para la elección de la muestra en el presente estudio se utilizó la técnica del **Muestreo no probabilístico**, es donde los elementos son elegidos a juicio del investigador. No se conoce la probabilidad con la que se puede seleccionar a cada individuo.

3.7 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Técnicas: La encuesta, se define como un conjunto de técnicas destinadas a reunir, de manera sistemática, datos sobre determinado tema o temas relativos a una población, a través de contactos directos o indirectos con los individuos o grupo de individuos que integran la población estudiada (Caballero Romero, 2011).

Instrumento: Cuestionario, el instrumento consta en una serie de preguntas formuladas por el investigador a fin de dar cumplimiento a los objetivos planteados. Se someterá a juicio de expertos para determinar la validez de contenido y a una prueba piloto para determinar su confiabilidad.

Según Sampieri, R. (2010). Un cuestionario es un instrumento de investigación que consiste en varias preguntas y otras indicaciones con el propósito de obtener información de los consultados.

VARIABLE	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	INSTRUMENTOS
ANÁLISIS PORCENTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	Encuesta	Cuestionario
	Observación	Guía de observación

3.8 Procedimiento de Recolección de Datos

Para la recolección de datos se seguirán los siguientes pasos:

Aplicación de los instrumentos:

- Revisión de los datos: Se examinó los datos consignados en los instrumentos.
- Codificación de los datos: Se asignó en códigos numéricos a las respuestas obtenidas.
- Clasificación de los datos: Se tomó en cuenta las características de cada variable de estudio.
- Recuento de datos
- Procesamiento estadístico, empleando la prueba

3.9 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos

Técnicas	Uso
Software SPSS	Para el procesamiento de las encuestas aplicadas a los trabajadores responsables de la empresa.
Software EXCEL	Para el diseño y presentación de gráficos de barras.
Software Ms Office	Para el procesamiento de la información secundaria y formulación del informe final de la tesis.
Software Ms Power Point	Para la presentación de diapositivas del informe final de la tesis durante la sustentación.

IV: Resultados

4.1 Presentación de Resultados

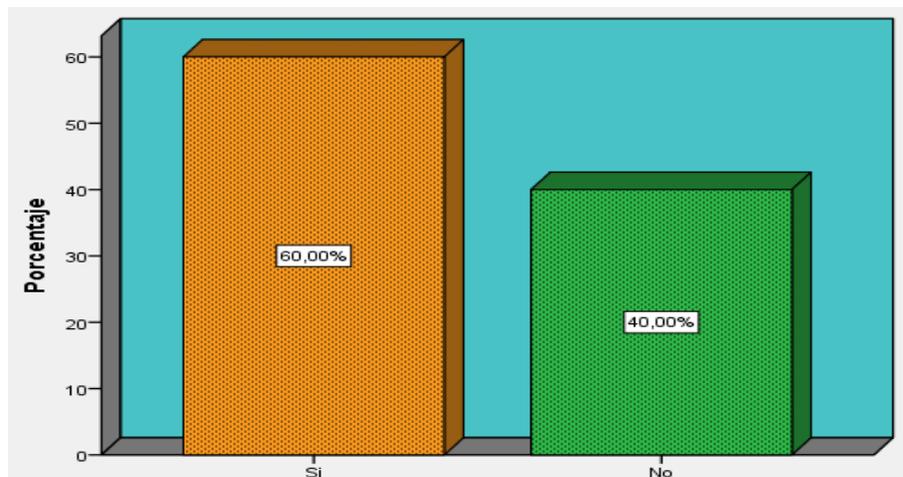
A continuación, presentamos los resultados de la investigación, en base a la información recogida mediante las técnicas e instrumentos de estudio en los datos cuantitativos de análisis descriptivo.

TABLA 1

1. ¿El Estado de Situación Financiera se debe elaborar aplicando el método de análisis vertical y Horizontal?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	6	60,0	60,0	60,0
	No	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 1



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 01 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 06 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocho S.C.R.L. Huánuco, dicen que el Estado de Situación Financiera Si se debe elaborar aplicando el método de análisis vertical y Horizontal; y ésta representa 60% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 04 trabajadores dicen que No; y ésta representa 40% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocho S.C.R.L. Huánuco, dicen que el Estado de Situación Financiera Si se debe elaborar aplicando el método de análisis vertical y Horizontal; en tal

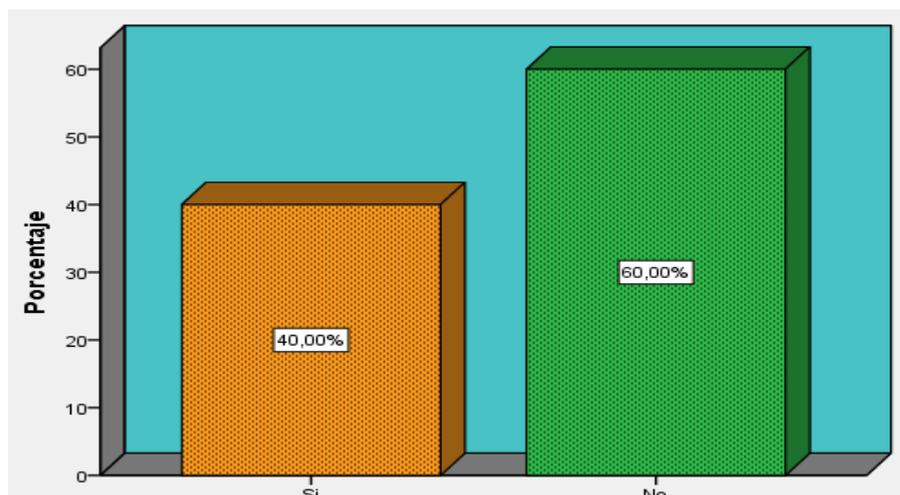
sentido, cabe mencionar que es muy importante que los trabajadores de esta organización conozcan el manejo de estos tipos de información, ya que ayudaran a mejorar el control de los recursos financieros de la empresa.

TABLA 2

2. ¿El Estado de Resultados Integrales se debe elaborar aplicando el método de análisis porcentual?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	40,0	40,0	40,0
	No	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 2



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 02 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 04 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que el Estado de Resultados Integrales Si se debe elaborar aplicando el método de análisis porcentual; y ésta representa 40% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 06 trabajadores dicen que No; y ésta representa 60% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que el Estado de Resultados Integrales No se debe elaborar aplicando el método de análisis porcentual; por lo que, cabe precisar que el desconocimiento de este método de elaboración de resultados, puede

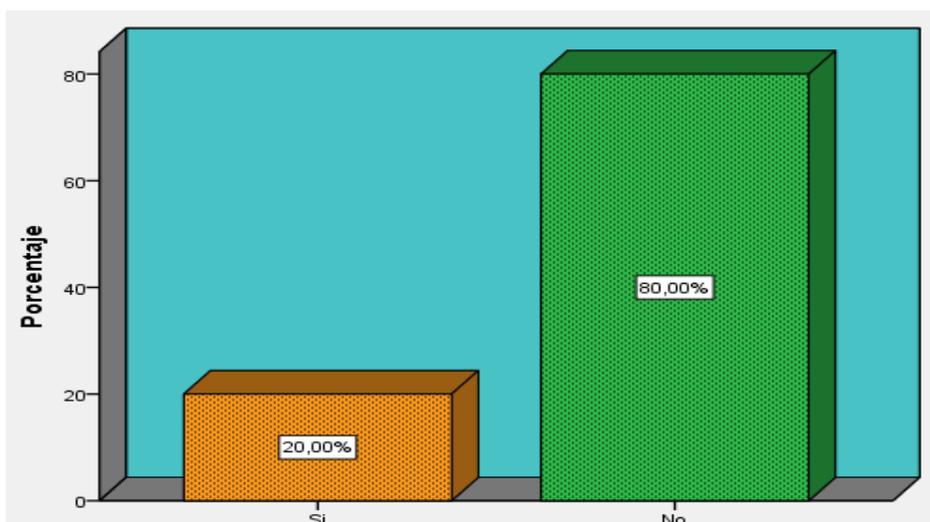
generar desconfianzas en la obtención de resultados, ya que los resultados obtenidos porcentualmente en el sistema financiero influye de gran manera en la toma de decisiones.

TABLA 03

3. ¿Cree Ud. que el análisis vertical se lleva a cabo a través de las comparaciones?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	2	20,0	20,0	20,0
	No	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRAFICOS 03



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 03 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 02 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que No creen que el análisis vertical se lleva a cabo a través de las comparaciones; y ésta representa 20% del total de la muestra estudiada.
 - ✓ 08 trabajadores dicen que No; y ésta representa 80% del total de la muestra estudiada.
- Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que No creen que el análisis vertical se lleva a cabo a través de las comparaciones; en tal sentido, cabe precisar que los métodos de análisis en la evolución de resultados son realizados en base a comparaciones,

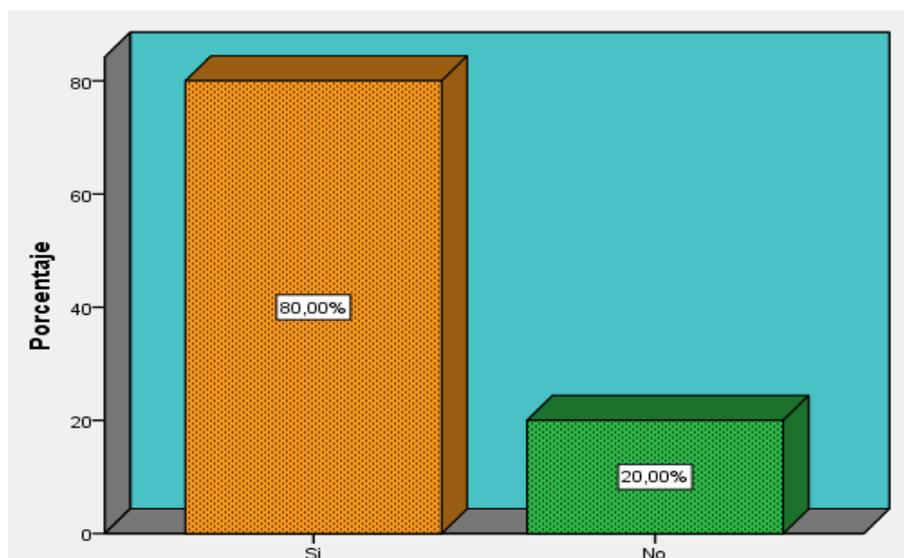
por lo que se sugiere la capacitación inmediata a los trabajadores de la empresa en estudio para que puedan conocer concerniente a este tipo de análisis financiero.

TABLA 4

4. ¿La distribución de sus activos se realizan equitativamente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	8	80,0	80,0	80,0
	No	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 4



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 04 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 08 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que la distribución de sus activos Si se realizan equitativamente; y ésta representa 80% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 02 trabajadores dicen que No; y ésta representa 20% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que la distribución de sus activos Si se realiza equitativamente; en tal sentido, podemos mencionar que la distribución

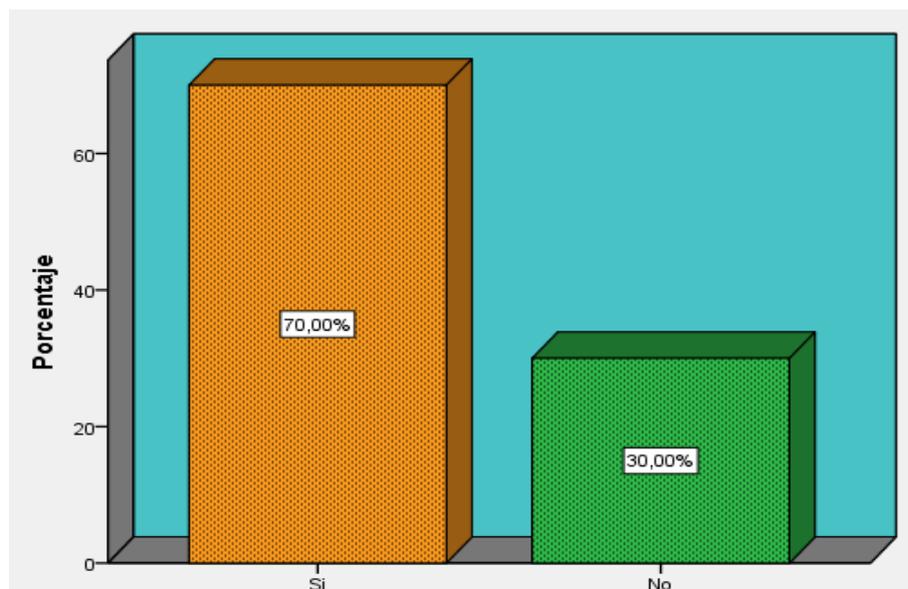
equitativa de los recursos activos de una empresa es muy importante, porque ayuda a encontrar el punto de equilibrio en la administración financiera de dicha empresa.

TABLA 5

5. ¿Cree Ud. que los Estados Financieros se elaboran separadamente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	7	70,0	70,0	70,0
	No	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 5



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 05 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 07 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que Si creen que los Estados Financieros se elaboran separadamente; y ésta representa 70% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 03 trabajadores dicen que No; y ésta representa 30% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que Si creen que los Estados

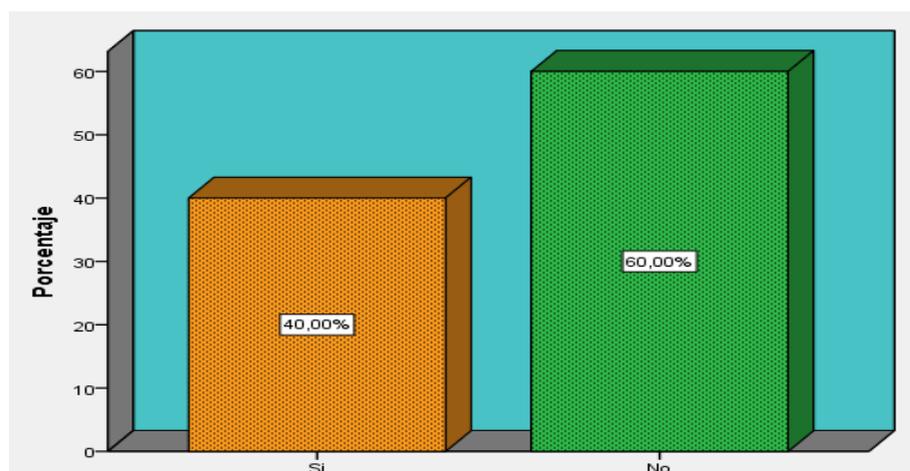
Financieros se elaboran separadamente; por lo que, cabe indicar que dichas afirmaciones están de acuerdo a los principios y normas que exigen la elaboración de los estados que reflejan la situación en la que se encuentra la empresa en este caso la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L

TABLA 6

6. ¿Las cifras del Estado de Situación Financiera por el método de análisis vertical se expresan en porcentajes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	40,0	40,0	40,0
	No	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 6



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 06 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 04 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que las cifras del Estado de Situación Financiera por el método de análisis vertical Si se expresan en porcentajes; y ésta representa 40% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 06 trabajadores dicen que No; y ésta representa 60% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen las cifras del Estado de Situación Financiera por el método de análisis vertical No se expresan en porcentajes; en

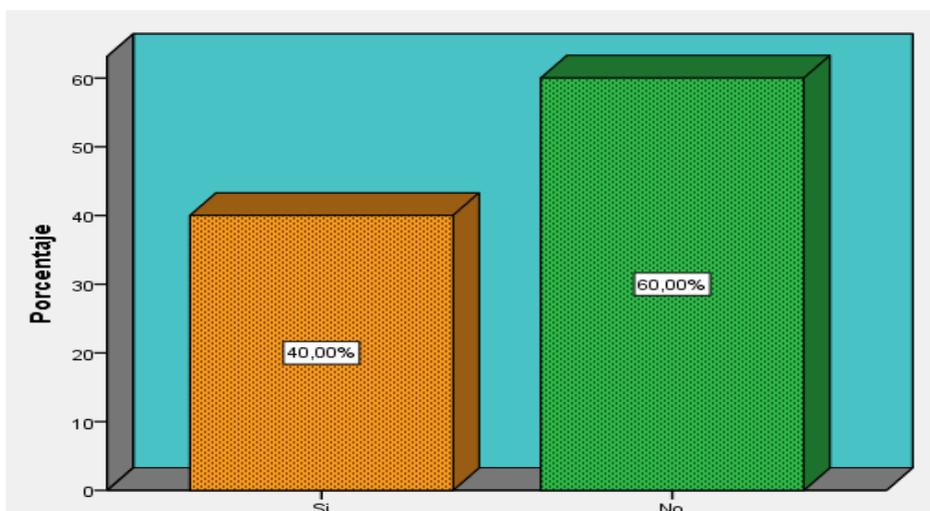
consecuencia, cabe precisar que el estado de situación financiera presentado por este método, es expresado porcentualmente, porque la evaluación de dichos resultados nos permite conocer la magnitud de los recursos por rubros con la que cuenta la empresa. Por tanto, es muy importante que los trabajadores de esta organización sean capacitados en la brevedad posible con respecto a las formas de presentación de los estados financieros.

TABLA 7

7. ¿Cree Ud. que al elaborar el Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal se obtiene las mejores utilidades?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	40,0	40,0	40,0
	No	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 7



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 07 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 04 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que Si creen que al elaborar el Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal se obtiene las mejores utilidades; y ésta representa 40% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 06 trabajadores dicen que No; y ésta representa 60% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que No creen que al elaborar el

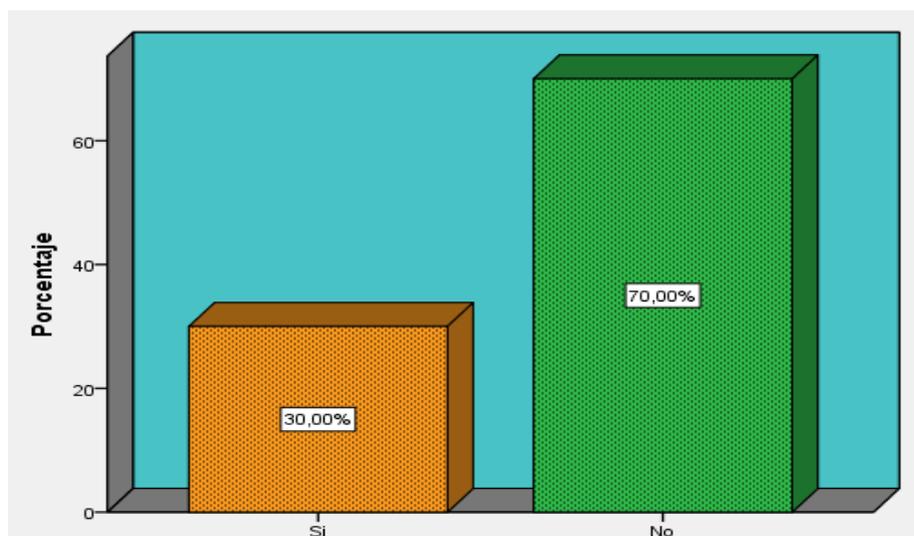
Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal se obtiene las mejores utilidades; en consecuencia, cabe precisar que los métodos aplicados en la determinación de las utilidades obtenidas de un determinado período, de una determinada empresa, son dos, y cada una de ellas tienen un procedimiento distinto. Por lo que no podemos afirmar que una de ellas es mejor, ya que las informaciones de ambos son necesarias para la toma de decisiones.

TABLA 8

8. ¿El Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal se elaboran en valores absolutos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	30,0	30,0	30,0
	No	7	70,0	70,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

GRÁFICO 8



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 08 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 03 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que el Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal Si se elaboran en valores absolutos; y ésta representa 30% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 07 trabajadores dicen que No; y ésta representa 70% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que el Estado de Situación

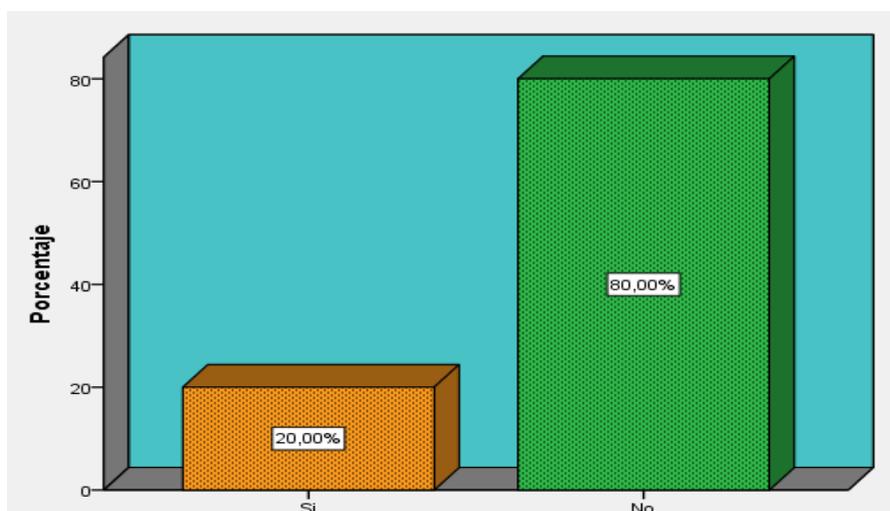
Financiera por el método de análisis horizontal No se elaboran en valores absolutas; en tal sentido, cabe precisar que el desconocimiento que existe por parte de los trabajadores de la empresa en estudio con respecto a los valores con las que se elabora el estado de situación financiera es de gran preocupación, ya que los valores absolutos, son los resultados obtenidos de las operaciones financieras que realiza la empresa, durante un determinado período; por lo que se sugiere capacitar al personal.

TABLA 9

9. ¿El Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal se elaboran en valores relativos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	2	20,0	20,0	20,0
	No	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 9



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 09 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 02 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que el Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal Si se elaboran en valores relativos; y ésta representa 20% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 08 trabajadores dicen que No; y ésta representa 80% del total de la muestra estudiada.

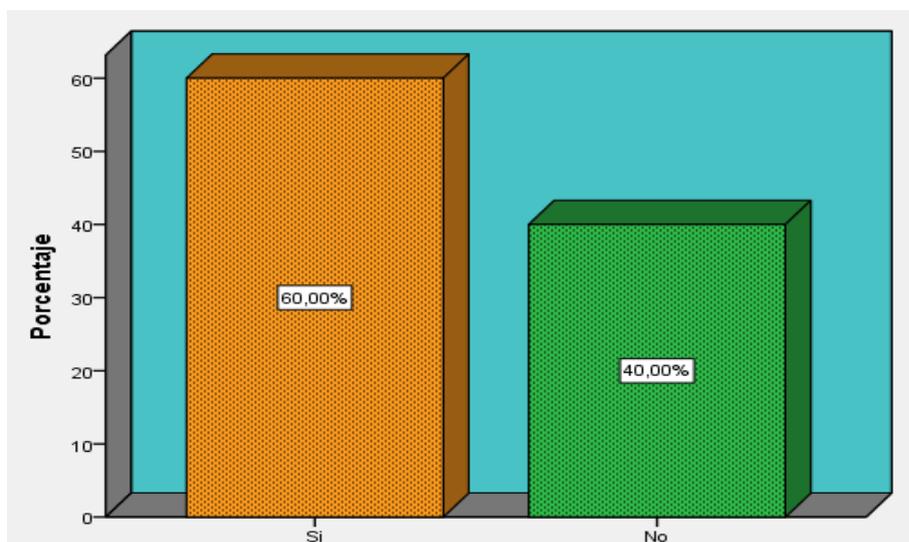
Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que el Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal No se elaboran en valores relativos; por lo que, cabe precisar que los estados financieros son presentados normativamente a valores absolutos y relativos, ya que dichas informaciones numéricas son elementos necesarios para la elaboración de dichos estados contables.

TABLA 10

10. ¿Cree Ud. que al aplicar el método de análisis horizontal genera un crecimiento a la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	6	60,0	60,0	60,0
	No	4	40,0	40,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

GRÁFICO 10



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 10 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 06 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que Si creen que al aplicar el método de análisis horizontal genera un crecimiento a la empresa; y ésta representa 60% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 04 trabajadores dicen que No; y ésta representa 40% del total de la muestra estudiada.

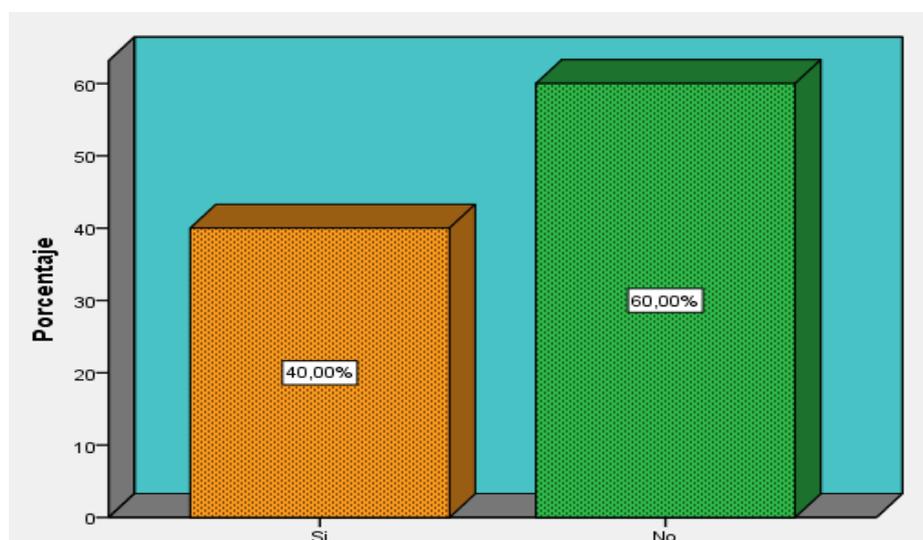
Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que Si creen que al aplicar el método de análisis horizontal genera un crecimiento a la empresa; en tal sentido, cabe indicar que los métodos aplicados en la determinación de los resultados financieros de una empresa, no influye en su crecimiento de la misma. Por tanto, no son congruentes las respuestas de los trabajadores con la realidad de una empresa.

TABLA 11

11. ¿Cree Ud. que al aplicar el método de análisis horizontal genera unas disminuciones a la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	40,0	40,0	40,0
	No	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 11



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 11 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 04 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que Si creen que al aplicar el método de análisis horizontal genera unas disminuciones a la empresa; y ésta representa 40% del total de la muestra estudiada.

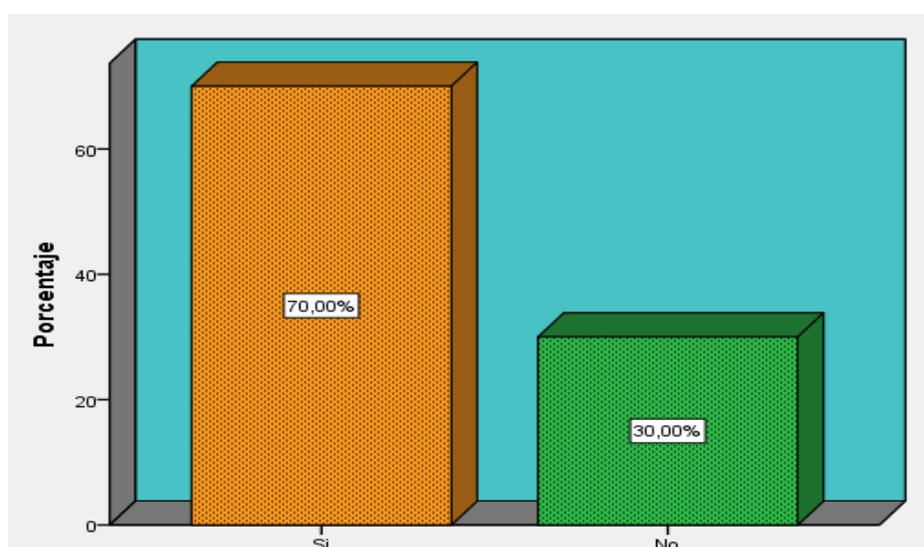
✓ 06 trabajadores dicen que No; y ésta representa 60% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que No creen que al aplicar el método de análisis horizontal genera unas disminuciones a la empresa; por lo que, cabe mencionar que, en la búsqueda de resultados de las actividades económicas de una empresa, no influye el método aplicado, ya que los métodos son técnicas y procedimientos aplicados indistintamente por los especialistas en dicho rubro.

TABLA 12

12. ¿Los ingresos ordinarios suman en el Estado de Resultados Integrales por Función?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	7	70,0	70,0	70,0
	No	3	30,0	30,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

GRÁFICO 12



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 12 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

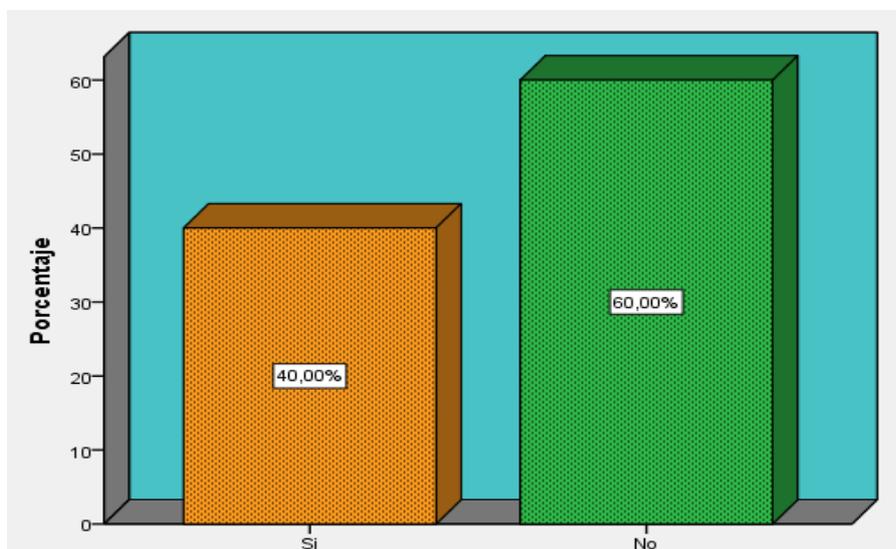
- ✓ 07 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que los ingresos ordinarios Si suman en el Estado de Resultados Integrales por Función; y ésta representa 70% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 03 trabajadores dicen que No; y ésta representa 30% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que los ingresos ordinarios Si suman en el Estado de Resultados Integrales por Función; en tal sentido, cabe precisar que coincidimos con los trabajadores encuestados de la empresa en estudio, ya que todos los ingresos producidos por actividades inherentes al giro del negocio influyen en la determinación del resultado integral de una empresa.

TABLA 13

13. ¿Los gastos operacionales restan al Estado de Resultados Integrales por Naturaleza?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	40,0	40,0	40,0
	No	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

GRÁFICO 13



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 13 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

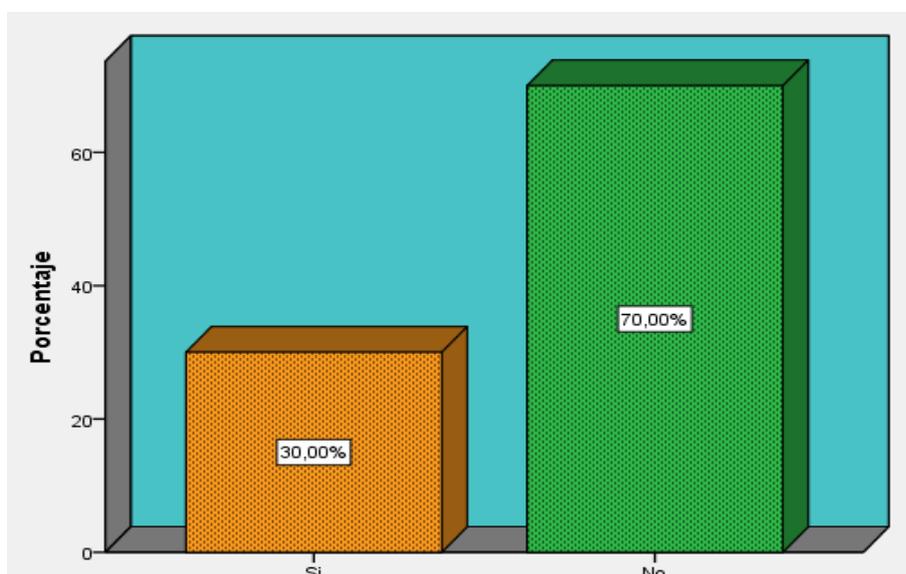
- ✓ 04 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que los gastos operacionales Si restan al Estado de Resultados Integrales por Naturaleza; y ésta representa 40% del total de la muestra estudiada.
- ✓ 06 trabajadores dicen que No; y ésta representa 60% del total de la muestra estudiada. Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que los gastos operacionales No restan al Estado de Resultados Integrales por Naturaleza; en tal sentido, cabe mencionar que, para la determinación de los resultados por cualquiera de los métodos, se restan los gastos incurridos durante el período contable, ya que son gastos que se generan en las actividades comerciales y/o industriales.

TABLA 14

14. ¿Los resultados del período son conocidos como ganancias en el Estado de Resultados Integrales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	3	30,0	30,0	30,0
	No	7	70,0	70,0	100,0
Total		10	100,0	100,0	

GRÁFICO 14



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

En la tabla y gráfico 14 se observa los resultados de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos y son los siguientes:

- ✓ 03 trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que los resultados del período Si son conocidos como ganancias en el Estado de Resultados Integrales; y ésta representa 30% del total de la muestra estudiada.
 - ✓ 07 trabajadores dicen que No; y ésta representa 70% del total de la muestra estudiada.
- Esta valoración significa que el mayor porcentaje de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que los resultados del período No son conocidos como ganancias en el Estado de Resultados Integrales; por lo que, cabe indicar que los resultados obtenidos durante un período determinado, son conocidos como pérdidas y ganancias, según el resultado final determinado, ya sea positivo o negativo para la organización.

4.2 Discusión

Esta investigación tuvo como objetivo Determinar el análisis porcentual de los estados financieros aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021, y fueron nuestra población en estudio los trabajadores de la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L.; según la planilla de trabajadores. Estos resultados guardan relación con lo que sostienen:

Pérez, (2009). Sostiene que los métodos de análisis e interpretación de información financiera, orientar en la toma de decisiones y permiten evaluar la situación de la empresa respecto a su solvencia y liquidez que son necesarios para determinar la capacidad para cumplir compromisos financieros; su rentabilidad y predecir la posibilidad de generar recursos a corto y largo plazo. **Mendoza, (2015)**. Sostiene que es una herramienta de análisis financiero que facilita la toma de decisiones; porque al implementar el modelo de gestión se simplifican los procesos de presupuestario en la línea financiera y contable, enfocándose en la implementación del plan estratégico, en el procedimiento de toma de decisiones de gestión se ha mejorado por completo tanto en las acciones planificadas, así como en los estados financieros y presupuestarios de la empresa. **Juárez, E. y Julián, E. (2014)**. Sostienen que los estados financieros siempre serán importantes para la mejora en la toma de decisiones ya que en ella se encuentran las bases del funcionamiento del desarrollo de la empresa, sobre todo tener en cuenta los grandes riesgos, competencia, personal que trabaja en la empresa. Las condiciones de crédito, mejoramiento en la infraestructura y cuidado en conservar a nuestros clientes. **Rojas & Sabrera, (2017)**. Sostiene que el análisis a los estados financieros es muy necesario

para la toma de decisiones y al no poseerlo la empresa tiene el riesgo al no saber la posición financiera de la misma.

De los resultados obtenidos en la **Dimensión 1. Estado de Situación financiera aplicando el MÉTODO de análisis vertical** (tabla y gráfico 03) indica que el 80% de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. HUÁNUCO, dicen que No creen que el análisis vertical se lleva a cabo a través de las comparaciones. Coincidimos con **Perdomo, (2000)**. Quien menciona que el análisis vertical, es el procedimiento de porcentajes integrales y consiste en la separación del contenido de los estados financieros a una misma fecha o correspondientes a un mismo período, en sus elementos o partes integrantes, con el fin de poder determinar la proporción que guarda cada una de ellas en la relación con el todo. Este método como procedimiento de análisis radica en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero a una fecha determinada.

De los resultados obtenidos en la **Dimensión 2. Estado de situación financiera aplicando el método de análisis horizontal** (tabla y gráfico 09) indica que el 80% de los trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. HUÁNUCO, dicen que el Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal No se elaboran en valores relativos. Coincidimos con **Perdomo, (2000)**. Quien indica que por medio de este método, se pueden hacer comparaciones de los Estados Financieros correspondientes a varios períodos, esto es muy significativo pues conocer el pasado económico de la empresa, figura ya no cometer los mismos errores o de otra manera buscar alternativas de mejoramiento óptimo, con el propósito de mantenerse en el mercado y obtener las mejores utilidades.

De los resultados consolidados obtenidos de la **Dimensión 3. Resultados integrales aplicando el método de análisis porcentual** (tabla y gráfico N° 14) indica que el 70% de trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, dicen que los resultados del período No son conocidos como ganancias en el Estado de Resultados Integrales. Coincidimos con **Ferrer, (2014)**. Quien menciona que el Estado Financiero denominado de Resultados (ex Ganancias y Pérdidas) tiene por misión exponer el resultado de la gestión desarrollado en el ciclo económico por la

empresa. A diferencia del Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado muestra la acumulación de los ingresos y egresos que han dado al cierre del ejercicio económico la utilidad o pérdida del período; y por ende permite conocer su incidencia en la estructura financiera.

Conclusiones

En el análisis de los resultados de este trabajo de investigación se determinó el análisis porcentual de los estados financieros aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, lo cual se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Se determinó que la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. HUÁNUCO, desconocen el procedimiento a seguir en el análisis vertical del estado de situación financiera, esto debido a los resultados de las encuestas aplicadas a los trabajadores responsables de la empresa en estudio, donde respondieron en un 80% que No creen que el análisis vertical se lleva a cabo a través de las comparaciones; ello indica que los trabajadores responsables de la organización no están capacitados en la elaboración de dicha información contable, lo que conlleva a incurrir en irregularidades en el desarrollo de la situación financiera por el método de análisis vertical. En consecuencia, se observa la falta de capacitación en materia de análisis e interpretación de los estados contables. (ver tabla y gráfico 03).
2. Se determinó que los trabajadores responsables de la empresa en estudio, desconocen los valores con los cuales se elabora el Estado de situación financiera por el método de análisis horizontal, esto debido a que el 80% de los trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. HUÁNUCO dicen que, el Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal No se elabora en valores relativos, lo cual queda demostrado en la tabla y gráfico 09.
3. Se determinó que la mayoría de los trabajadores responsables de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. HUÁNUCO No saben como se denomina de otra manera el Estado de Resultados integrales, esto debido a que el 70% de los

trabajadores de la empresa en estudio dicen que los resultados del período No son conocidos como ganancias en el Estado de Resultados Integrales lo cual queda demostrado en la tabla y gráfico 14.

Recomendaciones

De acuerdo a los Objetivos que se persiguen en este trabajo de investigación, se recomienda:

1. Para mejorar la administración de los recursos en base al análisis e interpretación de los estados financieros de la empresa constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, capacitar al personal encargado del área correspondiente en materia de determinación de resultados; asimismo poner en práctica las técnicas y procedimientos aplicables en la determinación de resultados; que en resumen son acciones que evidencia la buena administración de los recursos económicos y financieros de la empresa, que promueve el desarrollo organizacional.
2. Se recomienda transmitir conocimientos al personal encrgado del rubro contable en materia de análisis de resultados aplicando métodos contables, lo cual ayude a la empresa en estudio, tener un buen control de los recursos económicos y financieros, ya que la falta de dicha practica puede producir una información falsa que influye en la toma de desiciones, los que impidan a que se cumplan los objetivos planteados.
3. Las empresas en el Perú, dedicadas a diversas actividades económicas, se encuentran en constante desarrollo. Asimismo, genera cambios en diferentes ámbitos, por ello se recomienda a los responsables de la empresa en estudio, capacitar al personal en materia contable, de forma específica en la determinación de resultados integrales, ya que son informaciones esenciales para la proyección económica y financiera de la empresa, lo cual genere desarrollo organizacional.

Referencias Bibliográficas

- ❖ **Ayala, P. (2013).** *Nuevo Plan Contable General Empresarial*. Lima. Instituto Pacífico.
- ❖ **Consejo Normativo de Contabilidad (2014)** “NIC 1 Presentación de Estados Financieros”. En Consejo Normativo de Contabilidad. Recuperado el 23 de febrero de 2015. Disponible en https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=article&id=3348&Itemid=101379&lang=es
- ❖ **Cárdenas, M. (2011).** *Análisis de Estados Financieros*. DF – México.
- ❖ **Chapi P. (2012).** *Análisis e Interpretación de Estados Financieros*. Lima. Editora Jr.
- ❖ **Flores, J. (2013).** “Análisis e Interpretación de Estados Financieros”. Lima. Editorial San Marcos.
- ❖ **Ferrer, A. (2014).** *Análisis e interpretación por sectores*. Lima: Editorial Instituto Pacífico Editores.
- ❖ **Palomino, C. (2013).** “Estados Financieros”. Lima. Ediciones CALPA.
- ❖ **Perdomo, A. (2000).** *Análisis de Estados Financieros*. DF - México: Editorial Thomson
- ❖ **Rojas, M. (2012).** “Análisis y Evaluación Financiera de la Empresa”. (pp 79- 83). Editorial Real. Lima.
- ❖ **Zevallos, E. (2013).** *Contabilidad General*. Lima. Editorial ERLY.
- ❖ **Zanz, W (2013).** *Estados Financieros (Formulación, análisis e interpretación)*. Lima. Editorial San Marcos EIRL.

Anexos

Anexo 01: Matriz de Consistencia

Título: “Análisis porcentual de los EE.FF. aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021”

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores	Metodología
<p>Problema general: ¿Cuál será la importancia del análisis porcentual de los estados financieros al aplicar el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021?</p> <p>Problemas específicos ¿Cuál será la importancia del estado de situación financiera al aplicar el método de análisis vertical en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021?</p>	<p>Objetivo General: Determinar el análisis porcentual de los estados financieros aplicando el método de reducción a porcentajes en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021</p> <p>Objetivos específicos Determinar el estado de situación financiera aplicando el método de análisis vertical en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.</p>	<p>Hipótesis general: Aplicar el análisis porcentual de los estados financieros por el método de reducción a porcentajes es de importancia significativa en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021</p> <p>Hipótesis específicos Aplicar el estado de situación financiera por el método de análisis vertical es de importancia significativa en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.</p>	<p>Variable Independiente: Análisis porcentual de los Estados Financieros</p> <p>X₁: Estado de Situación Financiera aplicando el método de análisis vertical</p> <ul style="list-style-type: none"> - El análisis se lleva a cabo a través de las comparaciones - Distribución de sus activos equitativamente - Separación del contenido de los estados financieros - Expresar en porcentajes las cifras <p>X₂: Estado de Situación Financiera aplicando el método de análisis horizontal</p>	<p>Ámbito de Estudio: En la Empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L del distrito, provincia y departamento de Huánuco</p> <p>Tipo de Investigación: Es de Tipo básica</p> <p>Nivel de Investigación: Es de un Nivel descriptivo.</p> <p>Método: Es de un Método Inductivo</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Población: Estará compuesta por los trabajadores responsables de las oficinas, gerencias y sub gerencia de la Empresa</p>

<p>¿Cuál será la importancia del estado de situación financiera al aplicar el método de análisis horizontal en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021?</p> <p>¿Cuál será la importancia del estado de resultados integrales al aplicar el método de análisis porcentual en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021?</p>	<p>Determinar el estado de situación financiera aplicando el método de análisis horizontal en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.</p> <p>Determinar el estado de resultados integrales aplicando el método de análisis porcentual en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.</p>	<p>Aplicar el estado de situación financiera por el método de análisis horizontal es de importancia significativa en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021.</p> <p>Aplicar el estado de resultados integrales por el método de análisis porcentual es de importancia significativa en la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Huánuco, 2020 y 2021</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Mantenerse en el mercado y obtener las mejores utilidades. - Variación absoluta o relativa - Crecimiento o decrecimiento - Aumentos, disminuciones y de tendencias. <p>X₃: Estado de Resultados Integrales aplicando el método de análisis porcentual</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ingresos ordinarios - Gastos operacionales - Resultado del período 	<p>Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Dónde: N = 10</p> <p>Muestra: Está conformado por 100% de los trabajadores responsables de las oficinas, gerencias y sub gerencia de la Empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L. Dónde: n = 10 ó N = n.</p> <p>Muestreo: No probabilístico</p> <p>Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos: Técnica: Encuesta. Instrumento: Cuestionario</p> <p>Técnicas de Procedimiento y Análisis de Datos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Software SPSS ✓ Software EXCEL ✓ Software Ms Office ✓ Software Ms Power Point.
--	--	---	---	--

Anexo 02

Cuestionario

Dirigido a: Los Trabajadores de la empresa Constructora Carhuacocha – Huánuco.

TÍTULO: “ANÁLISIS PORCENTUAL DE LOS EE.FF. APLICANDO EL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CARHUACOCHA S.C.R.L. HUÁNUCO, 2020 Y 2021”

Instrucciones: Marque con un aspa (X) la alternativa que crea Usted conveniente, sólo debe marcar una respuesta por cada pregunta; para lo cual pido su colaboración respondiendo a las preguntas planteadas en forma anónima; asimismo agradezco su valiosa colaboración ya que la presente encuesta se realiza con fines académicos y de investigación. **Gracias.**

Variable Independiente: Análisis porcentual de los EE.FF.

Preguntas/Dimensiones	Si	No
1. ¿El Estado de Situación Financiera se debe elaborar aplicando el método de análisis vertical y Horizontal?		
2. ¿El Estado de Resultados Integrales se debe elaborar aplicando el método de análisis porcentual?		
3. ¿Cree Ud. que el análisis vertical se lleva a cabo a través de las comparaciones?		
4. ¿La distribución de sus activos se realizan equitativamente?		
5. ¿Cree Ud. que los Estados Financieros se elaborarán separadamente?		

6. ¿Las cifras del Estado de Situación Financiera por el método de análisis vertical se expresan en porcentajes?		
7. ¿Cree Ud. que al elaborar el Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal se obtiene las mejores utilidades?		
8. ¿El Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal se elaboran en valores absolutas?		
9. ¿El Estado de Situación Financiera por el método de análisis horizontal se elaboran en valores relativas?		
10. ¿Cree Ud. que al aplicar el método de análisis horizontal genera un crecimiento a la empresa?		
11. ¿Cree Ud. que al aplicar el método de análisis horizontal genera unas disminuciones a la empresa?		
12. ¿Los ingresos ordinarios suman en el Estado de Resultados Integrales por Función?		
13. ¿Los gastos operacionales restan al Estado de Resultados Integrales por Naturaleza?		
14. ¿Los resultados del período son conocidos como ganancias en el Estado de Resultados Integrales?		

Muchas gracias por su colaboración

Anexo 02: Ficha de Validación del Instrumento

DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres del Experto : ESPINOZA MACHADO, WIMER ROOLY
 1.2. Grado Académico : MAESTRIA EN GESTION PÚBLICA
 1.3. Cargo e Institución donde labora : CONSULTOR... EN OBRAS
 1.4. Título de la Investigación :
 "ANÁLISIS PORCENTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS APLICANDO EL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CARHUACOCHA S.C.R.L. HUÁNUCO, 2020 Y 2021"
 1.5. Auto del Instrumento : Bach: JACKELIN CHARLOTTE GOMEZ NIETO
 1.6. Bachiller/Maestría/Doctorado : en Ciencias Contables y Financieras

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					5	5
TOTAL (PROMEDIO)					35	45

VALORACIÓN CUANTITATIVA :
 VALORACIÓN CUALITATIVA :
 OPINIÓN DE APLICABILIDAD :

80%
CONFIDABILIDAD MUY ALTA
LISTO PARA SER APLICADO

Lugar y Fecha: Huánuco, 08/10/2022


 Posfirma
 DNI: 43333439

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres del Experto : Vilchez Rodriguez Julio Cesar
 1.2. Grado Académico : Maestría en Auditoría
 1.3. Cargo e Institución donde labora : Docente en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán
 1.4. Título de la Investigación :
 "ANÁLISIS PORCENTUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS APLICANDO EL MÉTODO DE REDUCCIÓN A PORCENTAJES EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CARHUACOCHA S.C.R.L. HUÁNUCO, 2020 Y 2021"
 1.5. Auto del Instrumento : Bach: JACKELIN CHARLOTTE GOMEZ NIETO
 1.6. Bachiller/Maestría/Doctorado : en Ciencias Contables y Financieras

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					5	5
TOTAL (PROMEDIO)					35	45

VALORACIÓN CUANTITATIVA : 80 %
 VALORACIÓN CUALITATIVA : conciabilidad muy alta
 OPINIÓN DE APLICABILIDAD : Listo para ser aplicado

Lugar y Fecha: Huánuco, 08/10/2022



 CPC Julio Cesar Vilchez Rodriguez
 MATRICULA 14-900
 Posfirma
 DNI: 72922418

Anexo 04: Caso Práctico

Análisis porcentual de los Estados Financieros consolidados aplicando el método de reducción a porcentajes de la empresa Constructora Carhuacocha S.C.R.L de los años 2019 y 2020.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA		
Por los años terminados del 2020 y 2019		
(Expresado en Soles)		
Descripcion	2020	2019
ACTIVOS		
Activos Corrientes		
caja y bancos	S/. 682.00	S/. 505.00
ctas por cobrar comerc. Terceros		
mercaderia	S/. 74,954.00	S/. 8,216.00
total cativos corrientes	S/. 75,636.00	S/. 8,721.00
ACTIVO NO CORRIENTE		
inmueble maquinaria y equipo	S/. 37,150.00	S/. 40,550.00
otros activos	S/. 10,175.00	S/. 185.00
depreciaciones	S/. -7,530.00	S/. -3,400.00
total activo no corriente	S/. 39,795.00	S/. 37,335.00
TOTAL ACTIVOS	S/. 115,431.00	S/. 46,056.00
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
tributos y aportes al sist. Pub. De pensiones		S/. 4.00
ctas por pagar comerc. Terceros	S/. 65,492.00	S/. 517.00
obligaciones financieras		
total pasivo corriente	S/. 65,492.00	S/. 521.00
PASIVO NO CORRIENTE		
total pasivo no corriente	S/. -	S/. -
TOTAL PASIVOS	S/. 65,492.00	S/. 521.00
PATRIMONIO		
capital	S/. 40,550.00	S/. 40,550.00
resultados acumulados	S/. 4,985.00	S/. 969.00
utilidad del periodo	S/. 4,404.00	S/. 4,016.00
total patrimonio NETO	S/. 49,939.00	S/. 45,535.00
total pasivo y patrimonio	S/. 115,431.00	S/. 46,056.00

Método de Análisis Vertical

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
Descripción			ANALISIS VERTICAL	
	2020	2019	2020	2019
ACTIVOS				
Activos Corrientes				
caja y bancos	S/. 682.00	S/. 505.00	1%	1%
ctas por cobrar comerc. Terceros				
mercadería	S/. 74,954.00	S/. 8,216.00	65%	18%
total cativos corrientes	S/. 75,636.00	S/. 8,721.00	66%	19%
ACTIVO NO CORRIENTE				
inmueble maquinaria y equipo	S/. 37,150.00	S/. 40,550.00	32%	88%
otros activos	S/. 10,175.00	S/. 185.00	9%	0%
depreciaciones	S/. -7,530.00	S/. -3,400.00	-7%	-7%
total activo no corriente	S/. 39,795.00	S/. 37,335.00	34%	81%
TOTAL ACTIVOS	S/. 115,431.00	S/. 46,056.00	100%	100%
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
tributos y aportes al sist. Pub. De pensiones		S/. 4.00	0%	0%
ctas por pagar comerc. Terceros	S/. 65,492.00	S/. 517.00	57%	1%
obligaciones financieras				
total pasivo corriente	S/. 65,492.00	S/. 521.00	57%	1%
PASIVO NO CORRIENTE				
total pasivo no corriente	S/. -	S/. -		
TOTAL PASIVOS	S/. 65,492.00	S/. 521.00	57%	1%
PATRIMONIO				
capital	S/. 40,550.00	S/. 40,550.00		
resultados acumulados	S/. 4,985.00	S/. 969.00		
utilidad del periodo	S/. 4,404.00	S/. 4,016.00		
total patrimonio NETO	S/. 49,939.00	S/. 45,535.00	43%	99%
total pasivo y patrimonio	S/. 115,431.00	S/. 46,056.00	100%	100%

De los análisis realizados, se pueden extraer las siguientes interpretaciones:

Vertical:

- a. En el activo corriente, las mercaderías es la cuenta más representativa por participar con el 65% en el año 2020 y 18% en el año 2019, siendo más relevante en el segundo año.
- b. En la estructura del activo no corriente y en la estructura general, la cuenta Inmueble Maquinaria y Equipo representa más del 50% de las inversiones, esto se demuestra porque en el año 2020 fue con el 32% y en el año 2019 fue con el 88%, esto significa que la empresa tiene respaldo patrimonial.
- c. En las Cuentas por Pagar Comerciales Terceros, el incremento ha sido en valores absolutos, no sucediendo lo mismo con los valores relativos, habiendo una diferencia de 56%.
- d. Se observa que el Patrimonio en el año 2019 ha concurrido con el 99% y en el 2020 con el 43%, que significa un aumento favorable originado por las reservas que se han efectuado.

Método de Análisis Horizontal

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
			VARIACIONES	
Descripción	2020	2019	(2020-2019)	%
ACTIVOS				
Activos Corrientes				
caja y bancos	S/. 682.00	S/. 505.00	S/. 177.00	35.05
ctas por cobrar comerc. Terceros			S/. -	
mercadería	S/. 74,954.00	S/. 8,216.00	S/. 66,738.00	812.29
total cativos corrientes	S/. 75,636.00	S/. 8,721.00	S/. 66,915.00	767.29
ACTIVO NO CORRIENTE				
inmueble maquinaria y equipo	S/. 37,150.00	S/. 40,550.00	S/. -3,400.00	-8.38
otros activos	S/. 10,175.00	S/. 185.00	S/. 9,990.00	5400.00
depreciaciones	S/. -7,530.00	S/. -3,400.00	S/. -4,130.00	121.47
total activo no corriente	S/. 39,795.00	S/. 37,335.00	S/. 2,460.00	6.59
TOTAL ACTIVOS	S/. 115,431.00	S/. 46,056.00	S/. 69,375.00	150.63
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
tributos y aportes al sist. Pub. De pensiones		S/. 4.00	S/. -4.00	-100.00
ctas por pagar comerc. Terceros	S/. 65,492.00	S/. 517.00	S/. 64,975.00	12567.70
obligaciones financieras			S/. -	
total pasivo corriente	S/. 65,492.00	S/. 521.00	S/. 64,971.00	12470.44
PASIVO NO CORRIENTE				
total pasivo no corriente	S/. -	S/. -	S/. -	
TOTAL PASIVOS	S/. 65,492.00	S/. 521.00	S/. 64,971.00	12470.44
PATRIMONIO				
capital	S/. 40,550.00	S/. 40,550.00	S/. -	0.00
resultados acumulados	S/. 4,985.00	S/. 969.00	S/. 4,016.00	414.45
utilidad del periodo	S/. 4,404.00	S/. 4,016.00	S/. 388.00	9.66
total patrimonio NETO	S/. 49,939.00	S/. 45,535.00	S/. 4,404.00	9.67
total pasivo y patrimonio	S/. 115,431.00	S/. 46,056.00	S/. 69,375.00	150.63

De los análisis realizados, se pueden extraer las siguientes interpretaciones:

Horizontal:

- a. Se observa un incremento significativo de S/. 66,738.00 en la cuenta Mercaderías del año 2019 en comparación con el año 2020, que representa el 812.29%, por mantenerse todavía en almacén dicha mercadería.

- b. El total del activo corriente ha aumentado en S/. 63,375.00, representando el 150.63% porque se adquirieron activos fijos, cuyo aumento del año 2019 al año 2020 ha sido en 8.38%.

- c. En el pasivo corriente se observa un aumento considerable de S/. 64,971 que representa el 1,256.77%, como consecuencia del aumento de las Cuentas por Pagar Comerciales Terceros en 1,256.77%.

Constructora Carhuacocha S.C.R.L.		
Estado de Resultados Integrales Consolidado		
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019		
(Expresado en soles)		
Cuenta	2020	2019
Ventas Netas (ingresos operacionales)	214232	39919
Total de Ingresos Brutos	214232	39919
Costo de Ventas (Operacionales)	-200300	-32100
Utilidad Bruta	13934	7819
Gastos de Ventas	-7530	-3400
Gastos de Administración	-2000	0
Utilidad de operación	4404	4419
Otros Ingresos	0	0
Otros Gastos	0	0
Utilidad Operativa	4404	4419
Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	0	0
Result. antes de Partic. e Impuesto	4404	4419
Participación de los trabajadores	0	0
Impuesto a la Renta	0	- 403
Utilidad (Perdida) Neta del Ejercicio	4404	4016

Estado de Resultados Integrales aplicando el Método de Análisis

Horizontal y Vertical

ESTRUCTURA DE RESULTADOS						
Detalle	2020		2019		Variaciones	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Ventas Brutas	214,234	100	39,919	100	174,315	436.67
(-) Costo de Ventas	200,300	93.50	32,100	80.41	168,200	523.98
Utilidad Bruta	13,934	6.50	7,819	19.59	6,115	84.60
(-) Gastos de Ventas	7,530	3.51	3,400	8.52	4,130	121.47
(-) Gastos Administrativos	2,000	0.93	0	0	2,000	0
Resultado de Operación	4,404	2.06	4,419	11.07	-15,00	-0.34
(+) Otros ingresos	0	0	0	0	0	0
(-) Otros gastos	0	0	0	0	0	0
Resultado Operativo	4,404	2.06	4,419	11.07	-15,00	-0.34
(+) Ingresos financieros	0	0	0	0	0	0
(-) Gastos financieros	0	0	0	0	0	0
Result. Antes de Partic. e Imp.	4,404	2.06	4,419	11.07	-15,00	-0.34
(-) Participación de trabajadores	0	0	0	0	0	-0
(-) Impuesto a la Renta	0	0	403	9.12	-403	-100
Utilidad Neta	4,404	2.06	4,016	90.88	388	9.66

De los análisis realizados, se pueden extraer las siguientes interpretaciones:

Horizontal:

- a. En las Ventas se observa un aumento de S/. 174,315, representando el 436.67%, que se puede considerar significativo.
- b. Los Gastos de Ventas han aumentado en 121.47% comparando el año 2019 con el año 2020, lo que no ha sucedido con los gastos de administración.
- c. Los resultados antes de participaciones e impuestos han tenido una disminución de S/. 15.04 que comparando los años 2019 y 2020 representa el 0.34%.

Vertical:

- d. El costo de ventas en el 2019 representa el 80.41% y en el año 2020 representa el 93.50%, manteniéndose estable aun cuando las ventas han disminuido.
- e. Los gastos operativos en el año 2019 han sido mayores que en el año 2020, teniendo más participación los gastos administrativos.
- f. Como consecuencia del aumento de las ventas del año 2020 la utilidad neta también ha aumentado en un 9.66%.