



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“LOS RATIOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA
EN LA TOMA DE DECISIONES EN OSO DE
PELUCHE E.I.R.L., CERCADO DE LIMA, 2022”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Irma Sucy Blas Castillejo

Maria Elena Sandoval Enriquez

Asesor:

Mg. Ruperto Hernán Arias Fratelli

<https://orcid.org/0000-0002-8401-1801>

Lima - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	GIULLIANNA DEL PILAR CISNEROS DEZA	42062315
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	ERICKA NELLY ESPINOZA GAMBOA	10612065
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	HUGO EMILIO GALLEGOS MONTALVO	07817994
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

INFORME DE SIMILITUD

AVANCE TESIS TALLER 11 SANDOVAL Y BLAS

INFORME DE ORIGINALIDAD

6%	6%	5%	6%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Cesar Vallejo	6%
	Trabajo del estudiante	

Excluir citas	Activo	Excluir coincidencias	< 5%
Excluir bibliografía	Activo		

Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad problemática	11
1.2. Antecedentes	12
1.3. Marco teórico	18
1.4. Formulación del problema	31
Problema General	31
Problemas Específicos	32
1.5. Objetivos	32
Objetivo general	32
Objetivos específicos	32
1.6. Hipótesis	32
Hipótesis general	32
Hipótesis específicas	32
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	34

2.1. Tipo de investigación	34
2.2 Población	35
2.3 Muestra	35
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	36
2.5 Procedimientos	36
CAPÍTULO III: RESULTADOS	38
Objetivo Especifico 1	42
Objetivo Especifico 2	52
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	56
Discusión	56
Conclusiones	59
REFERENCIAS	61
ANEXOS	64

Índice de tablas

Tabla 1: Razones de liquidez 2021-2022	39
Tabla 2: Razones de rentabilidad 2021-2022	40
Tabla 3: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2021- 2022	43
Tabla 4: Estado de Situación Financiera Periodo 2021	44
Tabla 5: Estado de Situación Financiera Periodo 2022	45
Tabla 6: Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2021- 2022	47
Tabla 7: Análisis Vertical del Estado de Resultado 2021- 2022	50
Tabla 8: Análisis Horizontal del Estado de Resultado 2021- 2022	51
Tabla 9: Margen de la Utilidad Neta 2021-2022	53
Tabla 10: Rendimiento Sobre el Patrimonio (ROE) 2021-2022	53
Tabla 11: Rendimiento Sobre los Activos (ROA) 2021-2022	53

Índice de figuras

Figura 1: Etapas del proceso de toma de decisiones	29
Figura 2: Comparación de las Razones de liquidez 2021-2022.....	39
Figura 3: Comparación de las Razones de Rentabilidad 2021-2022.....	41

RESUMEN

El presente trabajo tiene el objetivo general de qué manera los ratios financieros inciden en la toma de decisiones de la empresa Oso de Peluche EIRL, y revelar a través de ello la situación en la que se encuentra, con la finalidad de facilitar a la Gerencia tomar decisiones acertadas relacionadas en inversiones.

En la presente investigación se aplicó el diseño metodológico no experimental, las unidades de estudio fueron los Estados Financieros de Oso de Peluche EIRL, donde se examinó y se discutió los resultados de la aplicación de los Ratios Financieros.

Los resultados obtenidos demostraron que existe una correlación de las variables, que fue reflejada principalmente en los ratios de liquidez y rentabilidad, el primero mostrando un exceso que al no ser atendido a tiempo genera una reducción sobre la generación de resultados, asimismo, la tendencia negativa sobre la rentabilidad son un factor que afecta las inversiones obtenidas y los resultados hacia los accionistas.

Finalmente, concluimos que contar con la información de los análisis y ratios financieros, conforman una herramienta que permite obtener información valiosa para la evaluación de los objetivos planteados, así como la reestructuración de los mismos ante las desviaciones presentadas.

PALABRAS CLAVES: Ratios financieros, toma de decisiones, estados financieros.

NOTA

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto**, por determinación de los propios autores amparados en el Texto Integrado del Reglamento RENATI, artículo 12.

Referencias

- Aching Guzmán, C. (2005). *Ratios Financieros y Matematicas de la Mercadotecnia* (2005 ed.). Lima: PROCIENCIA Y CULTURA S.A.
- Andrade Pinedo, A. M. (2017). Ratios O razones Financieras. *Asesoría Contable*, 53. Obtenido de <file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-AnuarioDeRatiosFinancierosSectorialesEnMexicoParaA-4477069.pdf>
- Apaza Meza , M. (1999). *Estados Financieros. Formulación - Análisis - Interpretación. Conforme a las NIIFs y al PCGE*. Lima, Perú: Instituto Pacifico S.A.C.
- Apaza Meza Mario, Barantes Sanchez Efrain. (2020). *ADMINISTRACION FINANCIERA*. Lima: Instituto Pacifico SAC.
- Apaza Meza, M. (2011). *Estados Financieros. Formulación - Análisis - Interpretación. Conforme a las NIIFs y al PCGE*. Lima: Instituto Pacifico S.A.C.
- Aria Anaya, R. M. (2019). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. Mexico: Trillas.
- Calderon Moquillaza, J. G. (2014). *Estados Financieros*. (J. Editores, Ed.) Lima: Cuarta Edición.
- Carhuajulca Vallejos , C. E. (2018). *Análisis De Los Estados Financieros Y Su Influencia En La Toma De Decisiones En Boticas Y Salud S.A.C. Chiclayo 2016 – 2017*. Pimentel-Perú: Universidad Señor de Sipán.
- César, A. G. (2006). ProQuest Ebook Central. El Cid Editor. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com>
- Daniel, C. (2015). *Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación*. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/36805674/l-Variables.pdf?1425133203=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3Dvariables_de_Daniel_Cauas.pdf&Expires=1607214000&Signature=L0x6q~Rm6~YHzGHcHWcaGTAwIxSx6pvpD7I9JzjhHt0AN2-OtgvAEb-plqgnzd1BgEF4eQ5
- Flores Soria, J. (2008). *Finanzas Aplicadas a la Gestion Empresarial*.
- Flores, V. R. (2014). *Analisi de Estados Financieros*. Mexico, Mexico: Unid Editorial Digital.
- Gómez Bezares, F. (2004). *Modelos integrados de análisis financiero mediante ratios*. Barcelona: Ediciones Deusto- Planeta de Agostini Profesional y formación S.L.
- Gonzales Urbina, Pedro. (2016). *Gestion de la inversión y el financiamiento-herramientas para la toma de decisiones*. México: Instituto Mexicano de Contadores Publicos, A.C.
- Guilera, L. (2021). *Competencias directivas: claves para la gestion y el liderazgo (2da.Ed.)*. Barcelona: Edicion Marge Books.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2004). METODOLOGÍA DE LA. México. Obtenido de <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/38911499/Sampieri.pdf?1443413542=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSampieri.pdf&Expires=1607195175&Signature=LYWvX0O89n2hRkvKkGFalH8JarL9SvCE0~o0iL3EH3f8uS82ukWbF99cECMoiR0bJiQwXIpWbUwmN4k7XI5dG~oqLcR>

Herz Gherzi, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima.

Juez Martel, P. (2007). *Manual de Contabilidad para Juristas*. España, España: (1ra. Ed.) Editorial La Ley Grupo Wolters Kluwers.

Koontz, H. (2006). *Administración* (12° ed. ed.). Mexico: Mc-Graw Hill Interamericana.

Lazzati, S. C. (2013). *La toma de decisiones: principios, procesos y aplicaciones*. Buenos Aires: Ediciones Granica.

Luis, M. J. (2014). *Finanzas para todos: Una recopilación de los conceptos financieros que todo profesional debe conocer*. España: Editorial Empresarial S.L.

Marcillo Cedeño, Cristhian; Aguilar Guijarro, Clara;Gutierrez Jaramillo, Nestor . (2021). *Análisis financiero: Una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia*. Ecuador: Digital Publisher.

Mendoza Roca, C. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Barranquilla: ECOE EDICIONES.

Neftali Toledo, M., & Díaz de León. (2016). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/63099/secme26877.pdf?sequence=1>

Pacheco Coello, C. E. (2016). *La información financiera y administrativa; enlace estratégico para la toma de decisiones*. Ciuda de Mexico: Instituto mexicano de contadores publicos, A.C.

Palomino, C. (2014). *Análisis a los estados financieros* (Vol. 1ra Edicion). Lima-Perú: Editorial Capla SAC.

Polanco Yuly, Santos Paula, De la Cruz Glenly. (2020). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. República Dominicana: Ediciones UAPA.

Puerta Guardo, F., Vergara Arrieta, J., & Huertas Cardozo, N. (Enero - Junio de 2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16, 85-104.

Razo Quispe, J. L. (13 de Marzo de 2009). LA TOMA DE DECISIONES. Obtenido de <https://es.slideshare.net/guest1bd277/toma-de-decisiones-1139746>

Rodríguez Diaz, D. (2018). Claves para un adecuado cálculo de ratios y análisis de estados financieros. *INNOVAG*, 32.

Rodríguez Valencia, J. (1999). *Introducción a la Administración con enfoque de sistemas*.

Rodriguez Cruz Yunier, Pinto María. (2018). *Uso de información para la toma de decisiones en las organizaciones y servicios*. Buenos Aires: Ediciones Alfagrama.

Solano Brancacho, S. E. (2017). *LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL, AÑO 2012 LOS OLIVOS (CASO: LADY MARY'S S.A.C.)*. Universidad de Ciencias y Humanidades, Peru.

Tobon, S. (2017). *Evaluación socioformativa. Estrategias e instrumentos* (Primera Edicion ed.). Estados Unidos. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/53281516/larecoleccindedatos-090504151926-phpapp02.pdf?1495763199=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DLa_Recoleccion_de_Datos_La_Recoleccion_d.pdf&Expires=1607232508&Signature=djYWmwKQFeJdmzNSY7gC7ns11

Vargas Cordero, Z. R. (2009). *LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA*. Obtenido de Redalyc.org: <https://www.redalyc.org/pdf/440/44015082010.pdf>

Zans, W. A. (2010). *Estados Financieros Formulacion, Analisis e Interpretacion*. San Marcos EIRL.