



FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“ANÁLISIS FINANCIERO Y LA TOMA DE
DECISIONES EN LAS EMPRESAS MYPES DEL
SECTOR COMERCIAL DEL DISTRITO DE SAN JUAN
DE LURIGANCHO, 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Melva Apumayta Huaman

Nathaly Zegarra Garcia

Asesor:

Dra. Emma Gladis Tufiño Blas

<https://orcid.org/0000-0003-4014-7384>

Lima - Perú

2024

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(A)	Raziel David Aguinaga Risco
	Nombre Y Apellidos

Jurado 2	Dennis Yohannes De La Piedra Yepez
	Nombre Y Apellidos

Jurado 3	Emma Gladis Tufiño Blas
	Nombre y Apellidos

INFORME DE SIMILITUD




18% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía

Fuentes principales

- 18%  Fuentes de Internet
- 10%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

Nuestro trabajo de investigación está dedicado al padre creador, por ser nuestro pastor en este largo camino. De igual forma, a nuestros pilares de vida que son nuestros padres por darnos siempre su apoyo y estar presentes en nuestros momentos de dificultad y superación. También, a la familia Apumayta y Zegarra por depositar su confianza en nosotras para convertirnos dentro de poco en unas profesionales de éxito y orgullo para ellos.

AGRADECIMIENTO

Damos las gracias a nuestro creador por su protección incondicional y darnos una larga vida y salud, asimismo, por las fortalezas que nos brinda en esta última etapa en la universidad. Por otro lado, agradecemos a todos los docentes que nos ayudaron a superar dificultades académicas, por brindarnos los conocimientos y enseñanzas que nos permitieron desenvolvemos con éxito en el ámbito profesional.

Tabla de contenido

JURADO EVALUADOR.....	2
INFORME DE SIMILITUD.....	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS.....	7
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	11
1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA.....	11
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	38
1.3. OBJETIVOS	38
1.4. HIPÓTESIS.....	39
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	40
2.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	40
2.2 POBLACIÓN Y MUESTRA	41
2.3 TÉCNICA E INSTRUMENTO	43
2.4 PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	45
2.6 ASPECTOS ÉTICOS.....	47
CAPÍTULO III: RESULTADOS.....	48
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	65
REFERENCIAS.....	73
ANEXOS	84

Índice de tablas

Tabla 1 Delimitación de la población	42
Tabla 2 Distribución de la muestra	43
Tabla 3 Recolección de datos	44
Tabla 4 Relación de Juicios de Expertos	45
Tabla 5 Cantidad de empresas	48
Tabla 6 Análisis financiero y la Toma de decisiones	48
Tabla 7 V1: Análisis financiero	49
Tabla 8 V2: Toma de decisiones	49
Tabla 9 La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año.	50
Tabla 10 La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año.	51
Tabla 11 El análisis vertical compara dos o más cuentas de un mismo ejercicio contable con el fin de tener una perspectiva general de la estructura del estado financiero.	52
Tabla 12 Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar las variaciones de cada cuenta de un estado financiero de un determinado periodo a otro.	53
Tabla 13 La identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos.	54
Tabla 14 La valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización.	55
Tabla 15 La planificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite.	56

Tabla 16	Establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.	57
Tabla 17	Pruebas de Normalidad	58
Tabla 18	Prueba para hacer la comprobación de la HG	59
Tabla 19	Prueba para hacer la comprobación de la HE1	60
Tabla 20	Prueba para hacer la comprobación de la HE2	61
Tabla 21	Prueba para hacer la comprobación de la HE3	62
Tabla 22	Prueba para hacer la comprobación de la HE4	63

Índice de figuras

Figura 1 La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año.	50
Figura 2 La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año.	51
Figura 3 El análisis vertical compara dos o más cuentas de un mismo ejercicio contable con el fin de tener una perspectiva general de la estructura del estado financiero.	52
Figura 4 Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar las variaciones de cada cuenta de un estado financiero de un determinado periodo a otro.	53
Figura 5 La identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos.	54
Figura 6 La valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización.	55
Figura 7 La planificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite.	56
Figura 8 Establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.	57

RESUMEN

La presente investigación se justifica por la relevancia de aplicar el análisis financiero en las empresas, debido al desconocimiento de esta herramienta evidenciando decisiones poco eficientes. Aplicando este análisis, las empresas serán más competitivas en el mercado, rentables y solventes lo que contribuye a ser consolidada o en desarrollo. El objetivo de este estudio es evaluar cómo el análisis financiero incide en la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho en 2022. La metodología planteada es de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo, correlacional y un diseño no experimental. La muestra consiste en 40 empresas, se aplicó un cuestionario utilizando la escala de Likert de cinco escalas por pregunta. Los resultados obtenidos mediante la aplicación de la correlación de Spearman indican en primer lugar que el análisis financiero influye positivamente en la toma de decisiones de las empresas MYPES, dado que el nivel de significancia es de 0.01 y una correlación positiva muy alta de 0.900. En conclusión, la aplicación del análisis financiero permite obtener una visión clara de los resultados en un periodo determinado, lo que conlleva a tomar decisiones acertadas en inversión, financiamiento y gestión eficaz.

PALABRAS CLAVES: MYPES, Información financiero, Gestión empresarial

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A nivel internacional, las MYPES lograron demostrar que tienen una tarea esencial para el aumento de la economía. Según la Organización de Naciones Unidas – ONU (2018) el 90% de todas las empresas están conformados por las MYPES, respecto al empleo estas brindan del 60% hasta el 70%, también generan el 50% de Producto Bruto Interno (PBI). Sin embargo, a pesar de ser uno de los pilares para la economía mundial tienen una alta tasa de mortalidad, ya que, muchas de estas empresas solo duran de 3 a 5 años. Gómez (2019), nos menciona que las causas para que estas empresas quiebren antes de cumplir los 5 años es la mala gestión financiera, puesto que, en un mercado globalizado les hace falta el conocimiento sobre el mercado, saber organizarse, llevar una contabilidad eficiente, falta de innovación y sobre todo tomar interés en las herramientas financieras. La Comisión Económica para América Latina y El Caribe – CEPAL (2015), también expresa que la causa que impiden el desarrollo de las MYPES es el poco conocimiento del análisis financiero.

Por ejemplo, Arias (2019), nos señala que en México cerca de 80% de estas entidades cierran antes de los 5 años, y cerca del 90% no cumplen los 10 años en el mercado, y esto es porque la mayor parte de estas entidades no utilizan el análisis financiero empresarial, por ende, es importante y urgente el uso de estas herramientas. Asimismo, My ABC (2017), menciona que, en España de cada 10 MYPES, 6 empresas cesen antes de culminar los 5 años, esto se debe a la falta de una gestión financiera por parte de los dueños.

Asimismo, Herrera y Granadillo (2012), citado por Macías et al. (2020) sostienen que en Ecuador las entidades ubicadas en la localidad de Milagro no tienen un

comportamiento económico y financiero estable. Además, la baja rentabilidad y la falta de liquidez que generan les hace débiles frente a sus competidores debido a la falta de análisis y evaluación financiera a los estados financieros. Los gerentes no tienen una noción clara de los indicadores económicos y financieros; por ende, no pueden determinar los principales problemas y ejecutar decisiones eficaces.

Frente a esta problemática, Marcillo et al. (2021), argumentan que el instrumento más eficaz para poder ejecutar una evaluación al rendimiento general de la entidad, es el análisis financiero. Como señala, Nava (2009), citado por Molina et al. (2023) es un instrumento vital que ayuda analizar la operatividad y el proceso de las operaciones comerciales. Por ende, es necesario que las empresas apliquen un análisis financiero, ya que permitirá identificar los aspectos negativos y positivos, con la finalidad de predecir cualquier acontecimiento en el futuro y facilitar la ejecución de decisiones.

Por otra parte, González et al. (2021), señalan que un examen completo de la situación de una empresa implica una serie de procedimientos, en el cual tomar decisiones es fundamental porque este proceso comienza con la elección de diversas opciones, que deben ser cuidadosamente evaluadas para elegir las opciones más convenientes para el desarrollo y mejora constante de sus operaciones en la entidad. Por ello, es indispensable tener datos e información tanto cualitativa como cuantitativa, lo cual respalda decisiones orientadas hacia la precisión y eficacia. Es decir, tomar decisiones implica en un proceso relevante para determinar la continuidad de la organización, puesto que, una mala ejecución de esta puede llevar al fracaso.

A nivel nacional, la Sociedad de Comercio Exterior del Perú - Comex Perú (2021), indica del total de empresas cerca del 96% están representadas por las MYPES, asimismo, aportan aproximadamente un 12% al PBI peruano y otorgan empleo al 43% de la Población Económicamente Activa (PEA).

Según, Valdiviezo (2016) los conflictos que se evidencian en las MYPES y las hacen vulnerables en el mercado competitivo es el poco interés sobre el análisis financiero, puesto que el uso de esta herramienta cubre tan solo el 40% de estas entidades, todo esto a causa de la falta de capacitación en esta área. Por su parte, Macahuachi (2023), establece que actualmente las pequeñas empresas al comenzar su operación no suelen tener los recursos financieros necesarios para contratar a un experto que les proporcione orientación, lo que resulta la falta de datos económicos y financieros actualizados. Esto les impide administrar eficazmente sus recursos y tomar decisiones informadas sobre cómo invertir y financiar su crecimiento sostenible.

Asimismo, en Perú, el 75% de las organizaciones fallan antes de haber cumplido los 4 años de funcionamiento. Una de las razones claves de este problema son los empresarios que no implementan una visión a largo plazo, así como la carencia de herramientas financieras y de gestión que les impiden mantenerse en el mercado con éxito y en última instancia, llevan al fracaso de sus negocios. (Gómez, 2019).

Tal como lo indica, Gómez et al. (2017), es importante destacar que las MYPES cumplen un papel relevante como impulsores principales del crecimiento económico del país. Ya sea mediante la oferta de bienes y servicios o la demanda de productos, su contribución es esencial en la actividad económica. En la actualidad, las Mypes tienen la

capacidad de asumir riesgos a comparación de las grandes entidades que tratan de evitar, además se adaptan muy fácilmente a las condiciones interpuestas por el mercado, ya que el tamaño de la organización es más pequeño.

A nivel local, según los datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) (2012), indica que en San Juan de Lurigancho (S JL) hay alrededor de 245,832 Mypes, lo que representa aproximadamente el 3% del total de empresas en el Perú, que asciende a 9.3 millones. Según Apemipe Nacional (2022), sostiene que S JL alberga el 3% de todas las organizaciones distribuidas en los 1,874 distritos del país.

Gómez (2019), menciona que en el registro de la Municipalidad de S JL, para el periodo 2017 en este distrito hubo 444 empresas dedicadas al rubro textil, de las cuales, 130 estuvieron inactivas, debido a que la mayoría de estas empresas enfrentaron dificultades para mantener su estabilidad económica, a causa del departamento contable y financiero en no proporcionar la información trascendental, ni ejecutar una gestión adecuada de sus recursos, esto conlleva a la limitación de generar beneficios económicos y repercutir en tomar decisiones erróneas.

Como expresa Quispe (2019), que a pesar del crecimiento experimentado por las Mypes en el sector confección de ropa, con el paso del tiempo estas empresas se vuelven más rentables. Sin embargo, no llevan un control total en su planificación financiera. Aunque tienen un conocimiento básico sobre la gestión de sus ingresos y gastos, esto no basta, puesto que en años posteriores podrían enfrentar dificultades para controlar sus operaciones, lo que resultaría en pérdidas económicas que podrían haberse evitado con un análisis financiero adecuado.

Por ello, Córdoba (2014), sostiene que es un instrumento fundamental que beneficia en el contraste de empresas y facilita una buena toma de decisiones. Por lo tanto, mediante este instrumento financiero permite hacer la determinación del nivel de rentabilidad, emplear medidas que contribuyen en el crecimiento y a su vez lograr una gestión eficiente.

Cabe precisar, que la falta de informes financieros se evidencia en las compañías del distrito evaluado, originando la baja rentabilidad, toma de decisión de inversión poco efectivas y una gestión financiera ineficiente en la entidad; por lo que resulta reflexivo el hecho de pensar que es sustancial implementar el análisis financiero.

Antecedentes

Antecedentes internacionales

García, et al. (2020), en su trabajo muestran que, en las entidades del sector de transporte de México, la alta gerencia frecuentemente no comprende completamente el verdadero tratamiento del ámbito financiero, y no utiliza los instrumentos financieros disponibles para respaldar sus decisiones, lo que lleva a que estas se tomen basándose únicamente en el instinto y sin fundamentos sólidos. Por ende, el principal objetivo fue evaluar la realidad financiera del sector de transporte aplicando los instrumentos financieros en los saldos consignados en los reportes financieros. El método que se aplicó fue transversal-descriptiva, enfoque cuantitativo, ya que se analizaron las características que posee el diagnóstico y los resultados de los estados financieros. Concluyeron que, un estudio adecuado de los métodos y herramientas financieros permite a la gerencia en tomar decisiones correctas, ya que, con su aplicación tienen más oportunidad para identificar los problemas y cumplir sus objetivos.

Marcillo et al. (2021), encontró que las empresas de Ecuador carecen de información cuando deciden sobre el futuro de la empresa, por ello, tuvieron como finalidad evaluar la magnitud del impacto que trae el análisis financiero para las decisiones gerenciales. La indagación metodológica fue un diseño correlacional y documental, las muestras que se utilizaron fueron revistas, artículos, tesis etc. Los autores concluyeron que este análisis es esencial para los gerentes, ya que ayudan a conocer la condición financiera en la que está atravesando, asimismo, los gerentes tengan una noción clara para tomar decisiones estratégicas frente a los problemas que ocurren en las actividades comerciales diarias y hacer posible la realización de los objetivos trazados por el bien del negocio.

De acuerdo con Brossard (2021), en su artículo de investigación nos muestra que las organizaciones en Santiago de Cuba, como problema significativo se presenta la ausencia de un método fundamentado en técnicas de análisis económico-financiero que posibilite la evaluación de eficacia y efectividad de las decisiones administrativas mediante la información contable y financiera. Para ello, el autor tiene como finalidad ejecutar el análisis financiero de los procesos en los diversos departamentos de la organización, empleando herramientas informáticas y análisis comparativos para identificar los problemas y causas de la situación de la organización. La investigación fue de método cuantitativo y documental, así como encuestas. Se concluyó que la aplicación del análisis económico-financiero ayuda a detectar las ventajas y desventajas de una entidad y sirve como un instrumento vital para las decisiones gerenciales.

Guardo, et al. (2018), en su indagación mencionan que en el mundo globalizado las organizaciones buscan información relevante sobre temas relacionados para el análisis de

sus estados financieros, es así, que tienen como objetivo encontrar los avances teóricos del análisis financiero y de qué manera lo definen los diversos autores interesados en el tema. La investigación fue de método cualitativo de tipo documental, para ello, las muestras que se utilizaron fueron libros, revistas, artículos científicos, etc. Se concluyó, que el análisis financiero es vista desde diversas perspectivas, sin embargo, independientemente del enfoque que muestra cada autor, en la actualidad es un instrumento clave en la gestión y determinación empresarial.

Belloso et al. (2021), en su trabajo de investigación señalan que los gerentes del sector de construcción y montaje de Venezuela se encuentran frente a diversos cambios y situaciones del país, puesto que existen factores que afecta directamente al desarrollo empresarial, donde tomar decisiones se hace cada vez más difícil, por ello, se enfocaron en evaluar cómo estas entidades determinan su utilidad frente a la inestabilidad económica, regularizaciones gubernamentales y las condiciones políticas. La investigación fue un enfoque cuantitativa y transversal, para el cual se consideró a 3 empresas que se dedican al mismo rubro. Los resultados determinaron que estas entidades realizan una planificación de acciones que permitan incrementar la rentabilidad utilizando instrumentos financieros, con el fin de asegurar la participación en el mercado.

Antecedentes nacionales

Barreto (2020), fundamenta que hoy en día las entidades tienen dificultades en tomar decisiones certeras sobre el futuro, ya que no tienen una información financiera útil y solo están enfocados en cumplir con las obligaciones tributarias. Por eso, la finalidad de su trabajo fue establecer el papel que cumple el diagnóstico financiero en ejecutar decisiones asertivas

en las compañías. La metodología presentada tuvo un enfoque cualitativo, descriptivo y transversal, para el cual la entrevista fue el instrumento utilizado y realizaron un análisis documental para evaluar los montos reflejados en los reportes financieros. Se determinó que el análisis financiero fue un instrumento clave para obtener la rentabilidad, liquidez, gestión y el nivel de deudas que debe cubrir la compañía, siendo un resultado desfavorable, ya que presenta una rentabilidad muy baja, por ello, la gerencia tiene la responsabilidad de hacer una evaluación cuidadosa de sus estados financieros para tomar decisiones financieras y operativas.

Silva (2018), en su artículo argumenta que la evaluación financiera debe ser un tema de mayor interés para las compañías que quieran permanecer con su operatividad, ya que en el Perú algunas empresas no lo consideran como un indicador clave para ejecutar decisiones correctas. Por ende, la finalidad fue evidenciar que tan importante es estudiar la situación financiera para ejercer decisiones efectivas. El método empleado fue un enfoque cualitativo de tipo documental, para ello buscó revistas en las distintas bases de información. Estos resultados determinaron que el análisis financiero brinda técnicas relevantes como es aplicar ratios financieros, análisis vertical y horizontal, lo cual contribuye a tener un panorama más claro y preciso de los resultados, y esto conlleva una óptima decisión gerencial con el fin de conseguir resultados positivos financieros y económicos.

Domingo, et al. (2022), en su trabajo de estudio evidenciaron la carencia de decisiones acertadas por parte de la gestión de las personas encargadas de las sociedades anónimas, ya que como consecuencia de ello estas organizaciones tienen un patrimonio mínimo, lo que conlleva a un endeudamiento externo, asimismo, existen muchos bienes de

capital que no son utilizados correctamente. Para el cual, tienen como finalidad detectar cómo la evaluación financiera tiene incidencia positiva en las decisiones de las empresas de sociedad anónima (SA). El método usado fue cualitativo de tipo documental y transversal, las muestras fueron fuentes secundarias como artículos, tesis, revistas etc., asimismo, se utilizaron instrumentos como la encuesta. Los investigadores dieron por conclusión que la evaluación financiera incide positivamente en la gerencia, lo cual conlleva a ejecutar decisiones efectivas. Por otro lado, la causa que conllevó a las decisiones ineficaces es porque las entidades no tienen políticas establecidas respecto a la rentabilidad, financiamiento, inversión, endeudamiento, riesgos empresariales y gestión financiera.

Aguirre, et al. (2020), en su informe comentan que las compañías industriales obtienen resultados bajos a causa de los factores externos, como la inestabilidad política, cambio climático, etc. Por ello, tienen como propósito comprobar la importancia que cumple la rentabilidad en la toma de decisiones de Cementos Pacasmayo. El método implementado en este artículo es descriptivo, transversal-no experimental, para el cual, utilizaron los datos detallados en los reportes financieros del periodo 2012 al 2019. En cuanto a la rentabilidad sobre los recursos propios (ROE), se concluye que en los años evaluados es favorable con un promedio del 9.39%, continuando con la rentabilidad sobre activos (ROA) el resultado fue desfavorable con un promedio de 6.25%, debido al impacto de los factores externos, como la política y desastres naturales. Por ende, el ROA y ROE son indicadores claves que ayudan en tomar decisiones a los gerentes.

Como plantea Lauce y Molina (2022), en su trabajo de investigación se evidenció que la empresa BRAYAN EIRL, tiene problemas en sus actividades operativas, atraso de la

mercadería por parte de los proveedores, la carencia de un análisis de información respecto al control del flujo de caja, el incremento de deudas en los últimos años, la disminución de liquidez y rentabilidad de sus activos, lo cual influyó en las decisiones de gerencia. Por ende, tiene como finalidad determinar cómo el análisis financiero se relaciona con la toma de decisiones de la entidad. El método usado fue mixta, descriptiva, no experimental y transversal, donde se ejecutó una inspección documental de los registros contables (2019 al 2021) y la entrevista al área contable y gerencial de la organización. En conclusión, la empresa tuvo una disminución de la liquidez en el año 2020 comparado con 2019, pasando de 0.71 a 0.69. Asimismo, su gestión de la entidad disminuyó de 0.62 a 0.41, y el grado de endeudamiento aumentó del 135% al 181%, quedando sobreendeudada. Además, la rentabilidad decreció en 1.2%., que todas estas dificultades fueron a causa de decisiones erróneas por parte de gerencia, lo cual, llevó a tomar decisiones eficaces que contribuyan en la mejoría financiera y económica de la entidad.

BASES TEORICAS

VARIABLE INDEPENDIENTE: Análisis Financiero

Teniendo en cuenta a Ochoa et al (2018), es la revisión y el análisis que se realiza a los reportes financieros de una entidad. Cabe indicar, que mediante la implementación de los ratios financieros y métodos de evaluación de la información, se interpretan los estados financieros con el fin de comprender de manera precisa su estado económico y financiero. Esto ayuda a las partes interesadas, como directivos, inversores y acreedores, a tomar decisiones informadas relacionadas con la gestión, inversión y financiamiento de la entidad.

De acuerdo con Lavalle (2017), es un método de una serie de procesos que tienen como fin ejecutar y evaluar la realidad financiera de la organización, permitiendo comparar el desempeño de la compañía frente a otras del mismo rubro. De esta forma, se puede detectar las deficiencias y aplicar medidas correctivas, lo cual permitirá mejorar el rendimiento y finalmente incrementar su valor en el mercado.

Por su parte, García (2016), define que es un examen de toda la información financiera que posee la entidad, que brinda la oportunidad de analizar el rendimiento económico a lo largo del tiempo, además, permite proyectar soluciones ante los problemas, también crear controles de prevención y estrategias, que beneficia en tomar decisiones acertadas.

Chávez y Vallejos (2017), sostienen que la evaluación financiera es un procedimiento fundamental para el área de gerencia de toda entidad, puesto que contribuye tomar buenas decisiones gerenciales. Asimismo, como lo menciona Velásquez, et al. (2016), la exigencia en la actualidad obliga a las entidades de poder contar con los estados financieros y poder

analizarlos e interpretarlos. También, Puente et al. (2016), sustentan que dentro de la organización la rentabilidad cumple un papel fundamental, ya que es el rendimiento de la operatividad administrativa respecto a la supervisión de sus costos y gastos. Por ello, es fundamental que toda empresa analice e interprete sus estados financieros, ya que contribuye en la efectividad de la gestión, debido a que se direcciona en cumplir los objetivos, generando mayor rentabilidad y crecimiento en el mercado comercial.

Con las definiciones anteriores, permite expresar que el análisis financiero cumple un rol muy relevante en las entidades, debido a que su aplicación en los estados financieros da como resultado un diagnóstico integral.

Objetivo

Para Ochoa et al. (2018), el objetivo consiste en analizar la situación real para establecer el alcance de cumplimiento con los objetivos y metas trazadas, por consiguiente, validar que los resultados contables tengan coherencia con la realidad de la empresa, de igual forma, hallar los problemas que hayan puesto en riesgo el rendimiento, para después ejecutar medidas correctivas y de control, con el fin de orientar a la gerencia en la planificación del bienestar del negocio.

Importancia

Con base en Ochoa et al. (2018), está basada en la implementación de políticas que se encargan de diagnosticar el grado de rentabilidad, liquidez, endeudamiento y gestión, y en cuanto a los resultados hallados saber la capacidad de la organización para pertenecer al mercado competitivo. También, facilita en ejecutar decisiones para mejorar los puntos más débiles de la compañía y comparar el resultado final frente a sus competidores.

De acuerdo con Lavalle (2017), citado por Antúnez et al. (2020), la relevancia de ejecutar una evaluación financiera en las entidades radica en ejecutar decisiones de dos maneras. En el primer punto, ayuda la permanencia intacta de la rentabilidad de la empresa y como segundo punto, hace una evaluación integral de la salud financiera.

Etapas

Primero: El registro y la información contable son direccionadas y entabladas en los estados financieros.

Segundo: La implementación de ratios financieros y métodos de análisis para estudiar y predecir el futuro de la organización.

Tercero: Diagnosticar en que condición económica y financiera está operando la entidad.

Estado de Situación Financiera

Polanco y Cruz (2020) comprende de los activos, pasivos y capital, cuyo objetivo es mostrar la realidad situacional financiera de las transacciones que se realizan en un determinado periodo de la organización.

Estado de Resultados

Para Carvajal et al. (2020), es un reporte que detalla los beneficios y los gastos utilizados durante el transcurso de actividades comerciales. Es uno de los cinco estados financieros más comunes que considera la entidad para evaluar con precisión su situación operativa y entender su desempeño financiero. El procedimiento que se realiza es de la siguiente manera, primero se reduce el costo de ventas con la venta para obtener la utilidad

bruta restando el costo de ventas de los ingresos. Después, se descuentan los gastos para determinar la ganancia o pérdida antes de impuestos. Finalmente, se calcula el nivel porcentual de participación de los empleados, reserva legal y entre otros, obteniendo así la utilidad neta.

DIMENSION 1: Ratios financieros

Citando a Lizarzaburu et al. (2016), las razones o ratios financieros son instrumentos que permiten estudiar la realidad de la entidad respecto a la información económica, la misma que proviene de los informes financieros. De esta manera, la evaluación de los ratios representa una herramienta clave para las entidades de todos los sectores, ya que permite analizar, apreciar y dar seguimiento al rendimiento de la solvencia, liquidez, gestión y rentabilidad.

Indicadores de la dimensión 1

1. Ratios de liquidez

Martín (2014), refiere como la posibilidad que tiene la compañía para enfrentar sus obligaciones en corto tiempo. En síntesis, el activo corriente se transforma en dinero en un menor plazo y en un tiempo similar la entidad tendrá que solventar sus pagos de corto plazo (pasivo corriente).

- ***Razón corriente***

Marchena (2023), señala que la razón corriente mide cuántas veces el activo circulante tiene capacidad para solventar las deudas pendientes menores a un año, cuanto más sea el valor de este indicador, mayor será el rendimiento de la empresa.

Fórmula:

$$\text{Razón Corriente} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

Interpretación:

Razón Corriente > 1 (Buena capacidad de pago).

Razón Corriente = 1 (Cubre apenas los pagos).

Razón Corriente < 1 (Mala capacidad de pago).

- ***Prueba ácida***

Para Lizarzaburu et al. (2016) este ratio mide el nivel de capacidad de las entidades para solventar sus deudas en corto tiempo, solo con las cuentas por cobrar a clientes otros activos que sean fáciles de transformarse en efectivo, sin la necesidad de depender de las existencias.

Fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = (\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo Circulante}$$

Interpretación:

Prueba ácida > 1 (Buena capacidad de pago).

Prueba ácida = 1 (Cubre apenas los pagos).

Prueba ácida < 1 (Mala capacidad de pago).

- **Capital de trabajo**

Marchena (2023), sostiene que el capital de trabajo es lo que conserva la empresa una vez que ha liquidado sus obligaciones. Es decir, este indicador resulta de la deducción entre los activos circulantes y los pasivos circulantes, el cual sería el efectivo disponible para la operatividad diaria.

Fórmula:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Circulante} - \text{Pasivo Circulante}$$

2. Ratios de gestión

Lizarzaburu et al. (2016) señalan que este ratio evalúa el avance rápido con la que determinados activos se transforman en dinero, es decir, evalúan el nivel de liquidez y la capacidad de los activos para respaldar sus ventas, cuentas por cobrar a clientes, cuentas por pagar a proveedores y las existencias. También, se usan comúnmente para medir el rendimiento de las diferentes áreas y comprobar que las políticas de la empresa se cumplan satisfactoriamente.

- **Rotación de Inventarios**

Lizarzaburu et al. (2016) comentan que este indicador refleja cuántas veces las existencias se convierten en efectivo. En otras palabras, señala la frecuencia con la que el inventario se despacha del almacén para su venta.

Fórmula:

$$\text{Rotación de Inventarios} = \text{Ventas netas} / \text{Inventarios}$$

- ***Rotación de cuentas por cobrar***

Según Lizarzaburu et al. (2016) es el tiempo que transcurre para que una empresa realice las cobranzas a sus clientes. Si las cobranzas a los clientes superan a las ventas, indica que la compañía tiene una acumulación de deudas por parte de los clientes, es decir, la empresa no es capaz para pagar sus deudas en corto tiempo.

Fórmula:

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \text{Ventas Netas} / \text{Cuentas por Cobrar}$$

- ***Rotación de cuentas por pagar***

Lizarzaburu et al. (2016) argumentan que este ratio evalúa la cantidad de veces con la que se efectúa el pago a los proveedores en el transcurso de un ejercicio. Una alta rotación sugiere un buen manejo de los excedentes de efectivo.

Fórmula:

$$\text{Rotación de Cuentas por pagar} = \text{Compras} / \text{Cuentas por Pagar}$$

- ***Rotación de activos fijos***

Lizarzaburu et al. (2016) establecen que este indicador compara las ventas con el total de activos fijos netos, con el objetivo de maximizar las ventas utilizando la menor cantidad posible de los activos fijos, lo que mejora la eficiencia de la entidad.

Fórmula:

$$\text{Rotación de Activos Fijos} = \text{Ventas Netas} / \text{Activo Fijo Neto}$$

3. Ratios de solvencia

Marchena (2023), señala que este ratio mide el nivel de endeudamiento de una organización y detalla el respaldo financiero que posee para cumplir con sus obligaciones, proporcionando una perspectiva de la autonomía financiera. En resumen, se refiere a la proporción de dinero que una entidad puede pedir prestado, garantizado por sus patrimonios y activos.

- *Índice de Endeudamiento*

Lizarzaburu et al. (2016) definen que este ratio evalúa la cantidad de los activos totales solventados por los proveedores de la entidad, quienes proporcionan el capital. Un valor más alto del índice indica una mayor proporción de dinero externo utilizado para aumentar ganancias, lo que implica un mayor grado de endeudamiento.

Fórmula:

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \text{Total Pasivos} / \text{Total Activos}$$

- *Estructura de capital*

Lizarzaburu et al. (2016) sostienen que este índice revela la magnitud entre las deudas pendientes y el patrimonio de la organización. Así, se analiza la estructura de capital de la organización, es decir, la manera en la que obtiene financiamiento para llevar a cabo sus actividades.

Fórmula:

$$\text{Estructura de Capital} = \text{Total Pasivos} / \text{Patrimonio}$$

4. Ratio de rentabilidad

Como expresa Ortiz (2018), este indicador evalúa la fuerza o capacidad de gestión que tiene la organización respecto a la administración de gastos y costos, logrando así transformar la mayor parte de los ingresos en utilidades. Por lo tanto, aplicar estos instrumentos beneficia a los inversionistas para poder evaluar de cómo se genera el retorno de sus inversiones.

- ***Margen de Utilidad Bruta***

Lizarzaburu et al. (2016) sostienen que este ratio evalúa el porcentaje de las unidades monetarias de las ventas después de reducir todo los costos incurridos en la producción. Un margen mayor indica un mejor rendimiento para la empresa, ya que refleja un menor costo en referencia a la venta de existencias.

Fórmula:

$$\text{Margen de Utilidad bruta} = \text{Utilidad bruta} / \text{Ventas}$$

- ***Margen de Utilidad Operativa***

Lizarzaburu et al. (2016) explican que para este índice no se toma en cuenta los intereses, impuestos y dividendos. Este margen demuestra la utilidad operativa obtenida por cada unidad monetaria de los ingresos.

Fórmula:

$$\text{Margen de Utilidad Operativa} = \text{Utilidad Operativa} / \text{Ventas}$$

- ***Margen de Utilidad Neta***

Lizarzaburu et al. (2016) señalan que este indicador calcula el nivel porcentual de cada unidad monetaria que resulta de la deducción de todo los costos y gastos incurridos, en la que, ya se incluyen los intereses, impuestos y dividendos. Este valor generalmente se expresa en porcentajes, y su conveniencia varía según la industria.

Fórmula:

$$\text{Margen de Utilidad Neta} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$$

- ***Retorno sobre Activos Totales - ROA***

Lizarzaburu et al. (2016) establecen que este ratio evalúa cuán eficaz es la empresa en generar ganancias con los activos que posee. Un valor más alto de este índice indica un mejor rendimiento.

Fórmula:

$$\text{ROA} = \text{Utilidad Neta} / \text{Total Activos}$$

- ***Retorno sobre Patrimonio - ROE***

Lizarzaburu et al. (2016) señalan que el retorno sobre el patrimonio evalúa la rentabilidad obtenida a partir de la inversión de los accionistas comunes. Un valor más alto de este índice es mejor, ya que sugiere mayores ganancias para los propietarios y un mayor rendimiento.

Fórmula:

$$\text{ROE} = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio}$$

DIMENSION 2: Métodos del análisis financiero

Segura (2017), señala que los métodos de análisis financiero son técnicas empleadas para simplificar, desglosar o reducir la información descriptiva y numérica contenida en los estados financieros, con el fin de evaluar las similitudes de las cuentas en un periodo específico y los cambios ocurridos a lo largo del ejercicio contable. Existen dos categorías principales de métodos para el análisis financiero, la primera de ellas es el análisis vertical y el segundo es el análisis horizontal.

Indicadores de la dimensión 2

1. Análisis vertical

Como señala Horngren. (2015), citado por Villena et al. (2022), este instrumento mide la proporción que tiene cada parte respecto al monto base del 100%. Es decir, cada uno de estos rubros representan un porcentaje de representación del total de activos, pasivos y patrimonio. Con esto, se podría indicar que es una herramienta esencial, porque, permite analizar detalladamente un estado determinado.

2. Análisis Horizontal

Como expresa Warren (2005), citado por Flores (2014), este análisis consiste en comparar los cambios de un periodo actual con periodos anteriores, evaluando los comportamientos de los rubros de los estados financieros. Además, este método muestra incrementos o decrecimientos de las cuentas. De esta manera, este instrumento permite conocer el comportamiento de la entidad, debido a que este método determina la variación de un periodo respecto a otro.

VARIABLE DEPENDIENTE: Toma de decisiones

Como señalan Núñez et al. (2023), es un proceso donde las entidades tienen que seleccionar entre diversas opciones de solución la mejor alternativa con el fin de lograr cumplir los objetivos y metas trazadas en un determinado periodo. Por lo tanto, esta decisión es un aspecto relevante para la gerencia lo que contribuye en el desarrollo de la gestión empresarial y que conduce el camino hacia el éxito, debido a que conlleva la elección de alternativas de acción que influirán en el posicionamiento de la entidad dentro del mercado competitivo.

Desde la posición de Alarcón (2018), es un proceso a través del cual los líderes y gerentes de una empresa analizan información, opciones y riesgos para elegir las mejores alternativas de solución que permita alcanzar los objetivos de la compañía. Este proceso puede incluir decisiones operativas, tácticas o estratégicas, y sus efectos pueden ser en el corto o largo plazo. Asimismo, para tomar decisiones, es necesario contar con datos precisos, fomentar la colaboración, definir objetivos claros y evaluar minuciosamente las opciones y riesgos.

Para González et al. (2021), esta variable inicia con la identificación de una situación problemática y culmina cuando se ejecuta una decisión, lo que implica aplicar los términos que solucionan el problema identificado. Es decir, tomar decisiones no se limita a resolver un solo problema, sino que también abarca actividades en la que todos los departamentos de la organización son responsables. Además, el seguimiento de actividades implica la necesidad de controlar todo lo que ha sido planificado y establecido por la organización.

Objetivo

Sánchez et al. (2023), señalan que ejecutar decisiones tiene como objetivo reducir los riesgos organizacionales, solucionando problemas existentes y aprovechando oportunidades. Por ello, es muy importante tener a la mano información adecuada sobre lo que ocurre dentro de la empresa para desarrollar estrategias operativas, tácticas y gerenciales que ayuden en la gestión de la alta dirección.

Importancia

Como expresa Zumba et al. (2023), la toma de decisiones es relevante porque tiene un impacto directo en todos los departamentos de la compañía. Es así que su aplicación debe ser efectiva, debido a que proporciona beneficios a todos los que forman parte de la organización, asimismo, de mantener satisfecha o superar las expectativas de sus clientes.

Según Chávez et al. (2023), la formación de los gerentes en las entidades es fundamental porque toman las decisiones para fortalecer los vínculos a todos los niveles dentro de la entidad, en la que se analizan sus componentes de manera integral, pero sin adoptar un enfoque holístico y transdisciplinario. A pesar de ello, la toma de decisión gerencial sigue una secuencia lógica que permite encontrar la solución en el momento adecuado.

Tipos de decisiones:

De acuerdo con Serrano (2022) existen 2 tipos de decisiones:

- **Decisiones programadas:** son aquellas situaciones o problemas de naturaleza diaria o rutinaria con poca relevancia y que se puede manejar mediante una regla,

procedimiento o costumbre. Por ejemplo, en la organización se puede dar la devolución de mercadería.

- **Decisiones no programadas:** se trata de soluciones específicas generadas a través de un proceso no estructurado para resolver problemas no rutinarios. Estas decisiones abordan situaciones poco frecuentes o excepcionales. Por ejemplo: mejorar las relaciones con la comunidad, determinar qué hacer con una línea de producción que ha fracasado, entre otras.

A medida que ascienden en el posicionamiento de las entidades, tomar decisiones no programadas se vuelve fundamental. Por ende, la mayoría de los cursos para el desarrollo de gerentes buscan mejorar sus capacidades en tomar decisiones no programadas.

DIMENSION 3: Evaluación de alternativas para la toma de decisiones

En base con Gonzáles et al. (2021), proceso que implica realizar un análisis exhaustivo de cada una de las alternativas generadas para resolver la problemática. Esto significa examinar sus ventajas y desventajas de manera única en relación con los parámetros de decisión, así como compararlas entre sí a cada solución se le asigna un valor ponderado.

Indicadores de la dimensión 3

1. Identificación del Problema

Según González y León (2021), se trata de identificar la problemática en la organización y reconocer la necesidad de aplicar una decisión para resolverlo. En otros términos, consiste en entender y comprender la situación actual y visualizar la condición deseada. Posteriormente, se expone claramente el problema, cuyo fin es dar a conocer con objetividad la realidad de la entidad y ver cómo ha impactado a los objetivos de la empresa.

En otros términos, si no se tiene claro cuál es el problema que se enfrenta, la decisión que se tome resultará afectada.

2. Recolección de Información

Con base en Ávila (2022), es el procesamiento de recopilación y un análisis de la información pertinente e importante sobre la empresa y su entorno, cuyo objetivo es analizar la situación actual lo que conlleva a identificar los beneficios o riesgos que puede contribuir en afectar la capacidad de la entidad respecto al cumplimiento de sus metas comerciales.

3. Valoración de Alternativas

De acuerdo con González et al. (2019), implica identificar y evaluar a cada una de las alternativas en función a sus beneficios, costos, riesgos, ventajas y desventajas, para luego seleccionar la alternativa más adecuada basada en criterios específicos y alineada con los objetivos de la organización.

DIMENSION 4: Cumplimiento de objetivos y Metas

Según Ruiz y Sánchez (2021), es la medición de desempeño para alcanzar los objetivos y metas, que tiene vinculación a los indicadores que contribuyen en la planificación presupuestal de la organización. También, se realiza la evaluación de cumplimiento de los objetivos y metas programadas en la organización durante un determinado año. En otros términos, es la especificación medible del desempeño y periodo empleado respecto en alcanzar los objetivos y metas de la compañía.

Indicadores de la dimensión 4

1. Planificación Estratégica

Como afirma Muñiz et al. (2022), es un instrumento empleado por las organizaciones para realizar un procedimiento sistemático que permite desarrollar e implementar una planificación de acción, cuyo propósito es lograr los objetivos establecidos desde el principio. También, es relevante para las decisiones gerenciales, puesto que permite examinar cómo se está actuando y determinar la ruta a seguir a largo plazo para lograr sus objetivos de la entidad.

2. Seguimiento de Objetivos y Metas

Como expresa Núñez et al. (2023), es un procedimiento continuo que la empresa emplea para medir, evaluar y realizar una supervisión al progreso de su efectividad, cuyo propósito es verificar el cumplimiento de los logros y resultados de los objetivos y metas. Además, permite realizar ajustes en el transcurso del camino cuando sea necesario. Cabe indicar que este proceso es relevante para asegurar que las actividades operacionales estén alineadas con los objetivos de la organización.

PALABRAS CLAVES

Mypes

Para Gomero (2015), las MYPES son producto del emprendimiento de las personas naturales o jurídicas (empresas) que invierten su capital para desarrollar cualquier tipo de actividad respetando las normas y leyes del país, sin embargo, la mayor parte de estas organizaciones, no tienen un conocimiento de los protocolos financieros para hacer una evaluación de su situación empresarial.

Información financiera

Marchesano et al. (2020), establecen que es esencial ya que, otorga información fehaciente a los gerentes, también sirve para la correcta asignación de los recursos y establecer medidas de riesgos financieros. Por otra parte, sirve para ejecutar decisiones eficaces en las áreas financieras, operativas y de inversión.

Gestión empresarial

Mora et al. (2016), establecen que son medidas y estrategias adoptadas para hacer que un negocio sea financieramente viable. Para ello, se debe considerar innumerables factores, como la economía, producción, distribución y control de productos. Asimismo, es una de las virtudes más destacables de una empresa, porque aumenta la productividad y mejora la eficiencia en toda la empresa.

JUSTIFICACIÓN

Para el presente informe, se justificó teóricamente sobre las dos variables de estudio, lo cual nos permitió determinar como el análisis financiero contribuye a evaluar la situación real de las empresas y luego proceder a aplicar los instrumentos financieros para tomar decisiones asertivas. Además, servirá como base de información para aquellos interesados en estudiar el mismo tema de investigación o similar a ello. Por otro lado, a nivel práctico, esta investigación proporcionó información relevante sobre la incidencia que tiene el análisis financiero respecto a la toma de decisiones de las empresas mypes del sector comercial del distrito de SJL, 2022.

1.2. Formulación del problema

Pregunta general

- ¿Cómo el análisis financiero incide en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?

Preguntas específicas

- ¿Cómo los ratios financieros inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?
- ¿Cómo los métodos de análisis financiero inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?
- ¿Cómo el análisis financiero incide en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?
- ¿Cómo el análisis financiero incide en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?

1.3. Objetivos

Objetivo general

- Analizar cómo el análisis financiero incide en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

Objetivos específicos

- Analizar cómo los ratios financieros inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

- Analizar cómo los métodos de análisis financiero inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- Analizar cómo el análisis financiero incide en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- Analizar cómo el análisis financiero incide en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

1.4. Hipótesis

Hipótesis general

- El análisis financiero incide de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

Hipótesis específicos

- Los ratios financieros inciden de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- Los métodos de análisis financiero inciden de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- El análisis financiero incide de manera positiva en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- El análisis financiero incide de manera positiva en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1 Tipo de investigación

Tipo Aplicada

El informe es de tipo aplicada, porque tiene como objetivo adquirir y aplicar los saberes previos de las teorías y procedimientos existentes del origen de las variables de investigación.

Para ello, Lozada (2014), nos menciona que las investigaciones aplicadas buscan la implementación de conocimientos sobre un tema, después de haber implementado la práctica basada en una investigación. Asimismo, tiene la finalidad de proporcionar un valor agregado al trabajo desarrollado.

De enfoque cuantitativo

Según Torrez (2018), se usa la recolección de datos numéricos que seguidamente se evalúa y procede a comprobar la hipótesis y dar respuestas a las preguntas empleadas, además, este enfoque permite diagnosticar el vínculo del análisis financiero con la toma de decisiones a partir de la medición de parámetros y análisis estadístico de la muestra que proviene de una población. Por ende, para esta investigación se realizará una recopilación de datos respecto a las variables.

Nivel correlacional

Ramos (2020), explica que es la medición de la relación y el comportamiento que existe entre las variables estudiadas, a través del uso de la estadística, sin necesidad de buscar otras variables para ser concluidas.

Diseño No Experimental

Además, el trabajo presenta un diseño no experimental, porque su objetivo no está enfocado en establecer una relación de causalidad con las variables de estudio. De acuerdo con Arias (2021), que para este diseño no existen restricciones experimentales para someter a las variables evaluadas, es decir, las variables del estudio son interpretados en su situación real sin intervención.

2.2 Población y muestra

Población

A juicio de Arias et al. (2016), es una agrupación de personas, documentos o datos que son de las mismas características disponibles para realizar un estudio científico. Para este trabajo, la población está conformada por 1,273 empresas MYPES que se encuentran constituidas en S.J.L., que se obtuvo en la base de datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) del año 2012.

Muestra

Pastor (2019), señala que es una parte extraída del total de la población, los cuales cumplen con los criterios establecidos para ser evaluados.

Para determinar la cantidad de la muestra se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia. Por ello, se realizó una delimitación de exclusión, descartando a 453 empresas, porque pertenecen al sector de servicio e industriales, quedando así 820 empresas comerciales, para ello se ha excluido 647 entidades que comercializan cueros, calzados y artesanías, quedando solamente con 173 empresas del sector metalurgia, sector de maquina

y equipo, venta de bienes y muebles y confecciones de ropa. De los cuales se excluyó 110 empresas porque están ligadas al sector de metalurgia, maquina y equipo, quedando así 63 empresas venta de bienes-muebles y confección de ropa. Seguidamente, se descartó a 23 empresas, debido a que están ligadas al sector de venta de bienes y muebles, quedando solamente 40 empresas Mypes dedicadas a la confección de ropas tanto de damas como de caballeros, por lo cual, se consideró conveniente seleccionar las 40 empresas Mypes para la muestra. Además, estas empresas son capaces de pronosticar el comportamiento de toda la población y que cumplan con las mismas características para ser estudiados.

Tabla 1

Delimitación de la población

	Cantidad	Rubro
Población Total	1273	Empresas Comerciales, Industriales y de Servicios
Exclusión	453	Sector de servicio e industriales
Inclusión	820	Sector comercial
Exclusión	647	Comercialización de cueros, calzados y artesanías
Inclusión	173	Sector metalurgia, maquina y equipo, venta de bienes y muebles y confecciones de ropa
Exclusión	110	Sector de metalurgia, maquina y equipo
Inclusión	63	Venta de bienes-muebles y confección de ropa
Exclusión	23	Venta de bienes-muebles
Inclusión Muestra	40	Confección de ropa

Nota. Inclusión y exclusión de la población.

En base con Martínez (2018), menciona que este método de muestreo es también conocido como muestreo intencional, dado que la muestra permite seleccionar a los

elementos en forma conveniente a la accesibilidad y a juicio del investigador. Por lo

tanto, en nuestro trabajo la muestra está conformado por:

Tabla 2

Distribución de la muestra

Cargo	Cantidad	Porcentaje
Área de Gerencia General	6	15%
Área de Finanzas	10	25%
Área de Contabilidad	19	48%
Área de Administración	5	13%
TOTAL	40	100%

Nota. Registro de los representantes de las empresas encuestadas.

2.3 Técnica e instrumento

Técnicas

Se empleo la encuesta, que permitirá explorar, indagar y recolectar datos mediante la formulación de preguntas a los involucrados de las diversas organizaciones encuestadas. Con base en López, et al. (2016), la encuesta es recolectar datos a través de ítems realizadas a los participantes con el objetivo de reclutar reporte importante respecto a las variables evaluadas.

El instrumento aplicado es el cuestionario, conformada por una secuencia de preguntas formuladas, en relación a las dos variables. Para Hernández et al. (2014), el cuestionario sirve para recolectar datos, en la que se emplea un formulario de preguntas referente a los variables del tema de investigación. Cabe mencionar que nuestro instrumento es de elaboración propia, que posteriormente fue evaluado por tres especialistas que

corroboraron la validez de las preguntas formuladas, asimismo, verificar la fiabilidad a través del alfa de Cronbach.

Tabla 3

Recolección de datos

Técnica	Instrumento	Variable	Dimensiones	Escala de Likert
Encuesta	Cuestionario	Análisis Financiero	Ratios financieros	1. Totalmente de desacuerdo
			Métodos de análisis financiero	2. En desacuerdo
		Toma de decisiones	Evaluación de alternativas para la toma de decisiones	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
			Cumplimiento de objetivos y metas	4. De acuerdo
				5. Totalmente de acuerdo

Validez y confiabilidad del instrumento

Validez

Teniendo en cuenta Villasís et al. (2018), define como una investigación a lo que es verdadero o lo que está más cerca a la verdad. En síntesis, tiene validez cuando el resultado de una investigación esté libre de errores. En este aspecto nuestro instrumento fue verificado por tres juicios de expertos, los cuales son:

Tabla 4*Relación de Juicios de Expertos*

Nº.	Nombre y Apellidos	Suficiencia
Experto 1	MG. Giannina Marleni Castillo Castillo	Aplicable
Experto 2	MG. Carlos Iván La Chira Bruno	Aplicable
Experto 3	MG. Gabriel Renato, Chicoma Cacho	Aplicable

Confiabilidad

De la misma forma, Villasís et al. (2018), considera que una investigación tiene confiabilidad en el momento en que el grado de validez es elevado, en otras palabras, cuando no exista errores sistemáticos. Por eso, para tener la fiabilidad de los ítems se empleó el Alfa de Cronbach del sistema estadístico del SPSS. Tal como lo define Rodríguez y Reguant (2020), es un coeficiente que mide la consistencia, lo cual permite estimar la fiabilidad de los componentes.

2.4 Procedimiento de recolección de datos

- Mediante la encuesta se consignaron datos relevantes respecto a las variables de investigación.
- Se elaboró un cuestionario que tiene 18 ítems formuladas acorde a las variables, el cual, se aplicó para la recopilación de datos de los representantes de las compañías evaluadas con previas autorizaciones correspondientes.
- Se realizó una solicitud de información de datos de empresas mypes a la municipalidad de SJL para poder tener el acceso a los datos de información sobre la cantidad de entidades comerciales que existen en el mencionado distrito.

- Asimismo, se ejecutó una búsqueda en INEI, que se obtuvo de una base de información respecto a las empresas comerciales en el periodo 2012.
- El proceso de recopilación de datos estuvo a cargo de las investigadoras, quienes aplicaron un cuestionario virtual a 40 empresas, el cual contiene preguntas relacionadas a las variables de estudio, cuyos resultados nos permitió obtener información referente a los objetivos generales y específicos, asimismo, se contrastó la hipótesis planteada del presente trabajo.

2.5 Análisis de datos

- Realizada el levantamiento del informe, se procedió a ordenar, agrupar y ejecutar la representación gráfica de todos los datos obtenidos, empleando para ello la estadística descriptiva, basando en las tablas y gráficos estadísticos de frecuencia simple que nos otorga la herramienta ofimática Microsoft Office Excel.
- Asimismo, a partir de los datos recolectados mediante las dimensiones de las variables, verificamos la confiabilidad mediante la utilización del alfa Cronbach de la encuesta utilizando el software SPSS V26, lo cual sirvió para obtener con exactitud los resultados de las encuestas con un grado de confiabilidad muy alta, dado que el coeficiente es de 0.918.
- Luego, ejecutó el análisis e interpretación considerando los objetivos que se emplearon al principio de la investigación.
- Finalmente, una vez realizada la evaluación de los resultados, se determinó las respectivas conclusiones referente a las variables investigadas.

2.6 Aspectos éticos

Para realizar este trabajo se consideró las normativas de la UPN, los valores y principios éticos, además de ello, se respetó a los autores de las investigaciones seleccionadas para este informe y citándolos de manera correcta, lo que se evidencia en el listado de las referencias bibliográficas.

Asimismo, para las citas y referencias de los artículos consultados se aplicaron las normas APA 7ta edición, que fueron utilizadas para el sustento de los objetivos que se buscan demostrar en la investigación.

Cabe recalcar, para el procedimiento de ejecución del trabajo de investigación se mantendrá la confidencialidad y la estricta reserva respecto al manejo de las respuestas otorgadas por los encuestados y los resultados de la estadística.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Pruebas de normalidad

Para la investigación se consideró el coeficiente Alfa de Cronbach (SPPS) que permite evaluar la fiabilidad de la prueba respecto a las respuestas de los diversos ítems formulados por las investigadoras. Cabe indicar que la muestra está conformada por 40 entidades seleccionadas. Seguidamente, se muestra la tabla 5 lo cual, contiene el número de empresas encuestadas para realizar la validación.

Tabla 5

Cantidad de empresas

		N	%
Casos	Valido	40	100.0
	Excluido	0	0.0
Total		40	100.0

Nota: Como resultado de la encuesta aplicada a 40 empresas, se observa que las encuestas están al 100% validadas y 0% excluida.

Tabla 6

Análisis financiero y la Toma de decisiones

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.918	18

Nota: Podemos observar que el Alfa Cronbach obtenido es 0.918, este coeficiente se encuentra dentro del intervalo 0,81 a 1,00, evidenciando así que tiene una valoración de fiabilidad muy alta.

Por ello, se afirma que el análisis financiero tiene relación con la toma de decisiones.

Tabla 7

V1: Análisis financiero

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.851	10

Nota: Podemos observar que el Alfa Cronbach es de 0.851, este coeficiente se encuentra dentro del intervalo 0,81 a 1,00. evidenciando así que existe la correlación de los ítems respecto a la V1 tienen una valoración de fiabilidad excelente.

Tabla 8

V2: Toma de decisiones

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.859	8

Nota: El resultado obtenido es de 0,859. Por ende, se afirma que la toma de decisiones tiene una confiabilidad muy alta, debido a que está dentro del rango de 0,81 a 1,00.

Estadística descriptiva

Resultado de la variable independiente 1: Análisis Financiero

Dimensión 1: Ratios Financiero

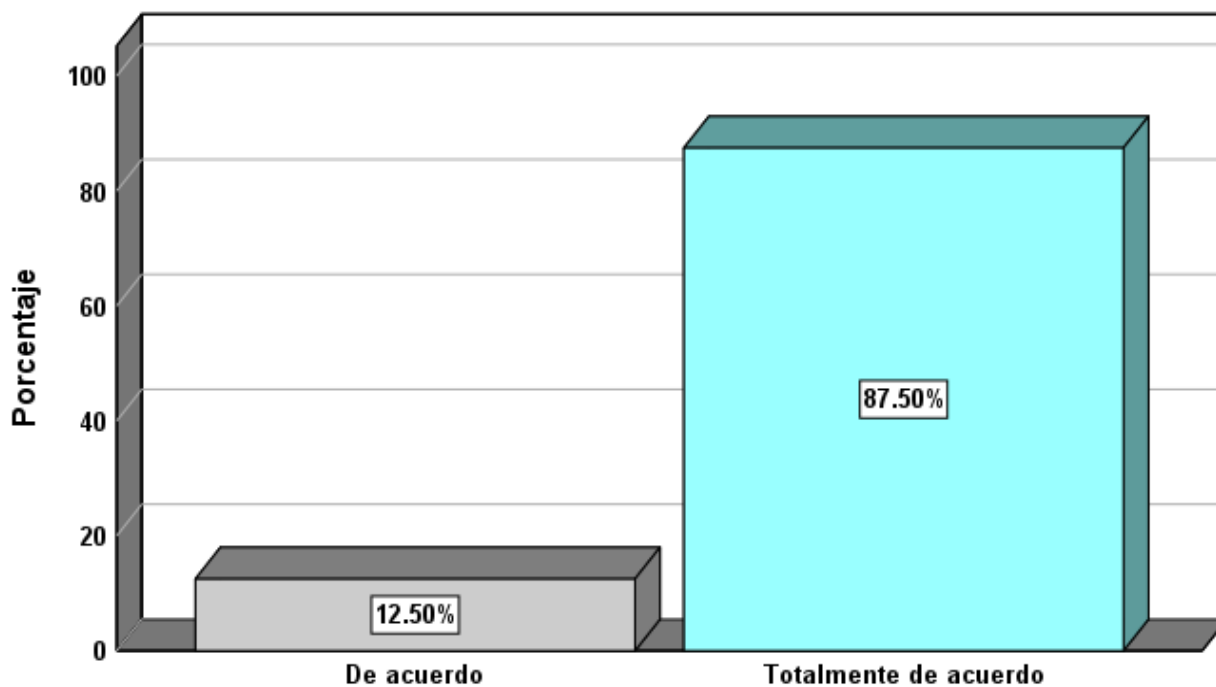
Tabla 9

La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	5	12.5	12.5	12.5
	Totalmente de acuerdo	35	87.5	87.5	100.0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 1

La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año.



Nota. De acuerdo con la tabla y el gráfico, podemos decir que, del total de empresas, el 87.50% están totalmente de acuerdo que la aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año, mientras que el 12.50% están de acuerdo.

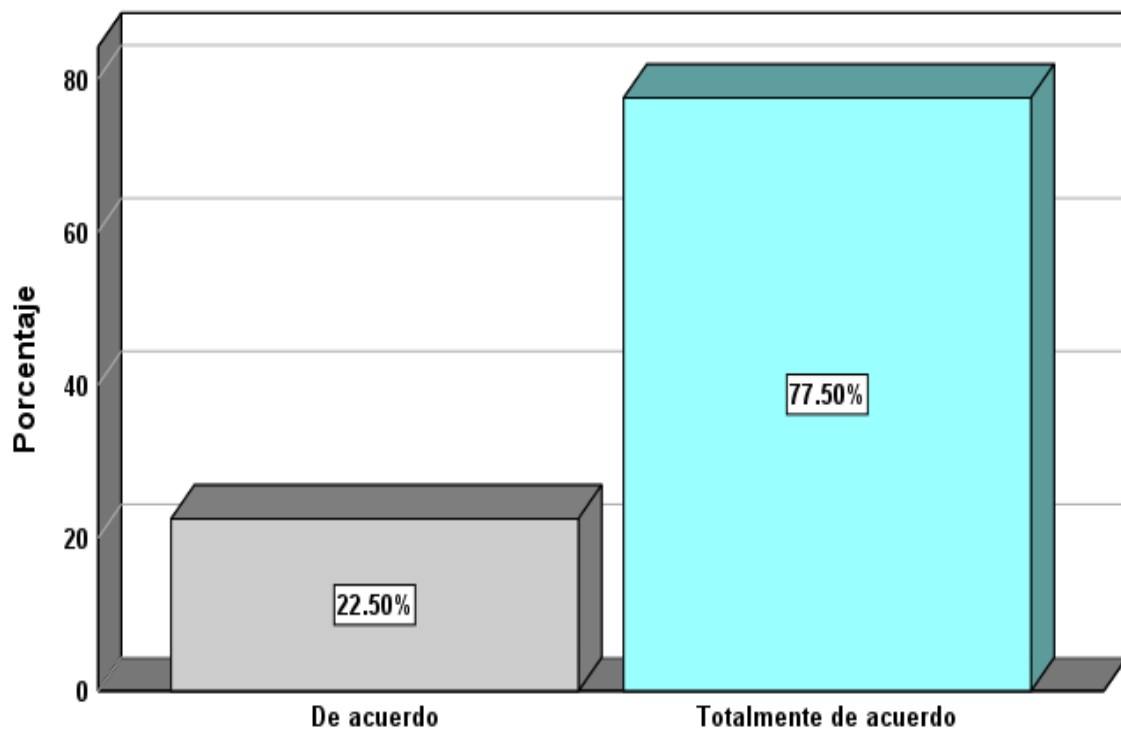
Tabla 10

La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	9	22.5	22.5	22.5
	Totalmente de acuerdo	31	77.5	77.5	100.0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 2

La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año.



Nota. De acuerdo con la tabla y el gráfico, podemos decir que, del total de empresas, el 77.50% están totalmente de acuerdo que la aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año, en cambio un 22.50% de las entidades indican que solo están de acuerdo.

Dimensión 2: Métodos de análisis financiero

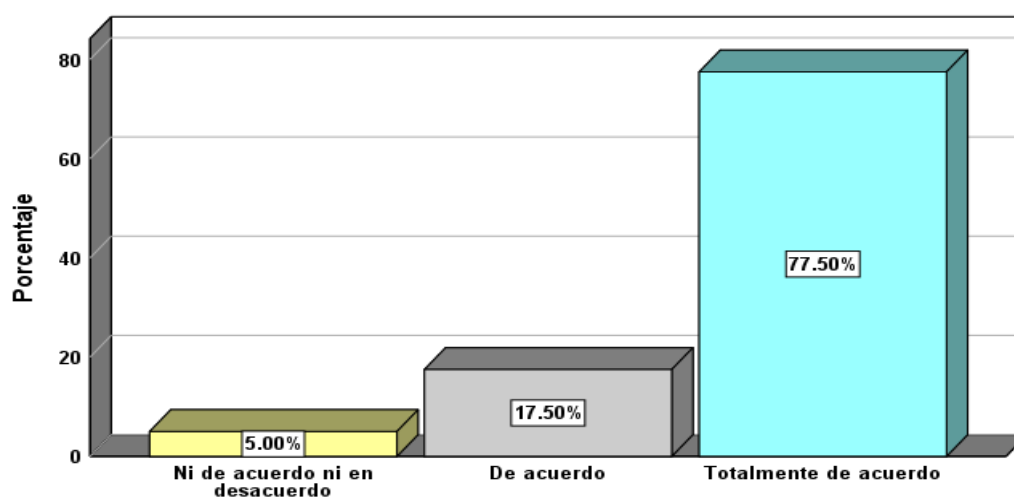
Tabla 11

El análisis vertical compara dos o más cuentas de un mismo ejercicio contable con el fin de tener una perspectiva general de la estructura del estado financiero.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5.0	5.0	5.0
Válido De acuerdo	7	17.5	17.5	22.5
Totalmente de acuerdo	31	77.5	77.5	100.0
Total	40	100,0	100,0	

Figura 3

El análisis vertical compara dos o más cuentas de un mismo ejercicio contable con el fin de tener una perspectiva general de la estructura del estado financiero.



Nota. De acuerdo con la tabla y el gráfico, podemos decir que, del total de empresas, el 77.50% están totalmente de acuerdo que el análisis vertical compara dos o más cuentas de un mismo ejercicio contable con el fin de tener una perspectiva general de la estructura del estado financiero; el 17.50% de acuerdo; mientras que el 5.00% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

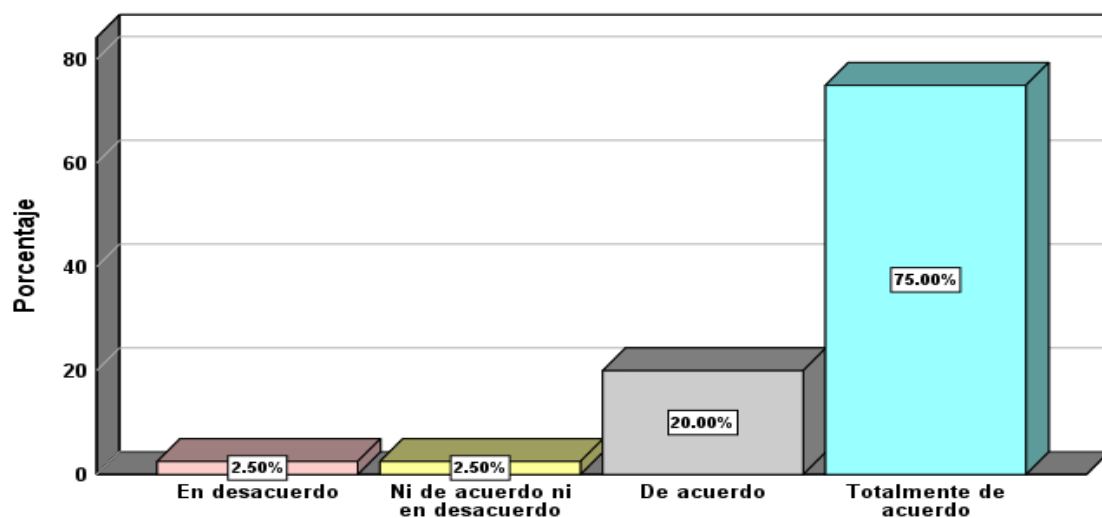
Tabla 12

Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar las variaciones de cada cuenta de un estado financiero de un determinado periodo a otro.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En desacuerdo	1	2.5	2.5
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2.5	5.0
	De acuerdo	8	20.0	25.0
	Totalmente de acuerdo	30	75.0	100.0
Total	40	100,0	100,0	

Figura 4

Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar las variaciones de cada cuenta de un estado financiero de un determinado periodo a otro.



Nota. Según la tabla y el gráfico, podemos decir que, del total de empresas, el 75.00% están totalmente de acuerdo que Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar las variaciones de cada cuenta de un estado financiero de un determinado periodo a otro; el 20% está de acuerdo, el 2.50% ni de acuerdo ni en desacuerdo; mientras que el 2.50% en desacuerdo.

Resultado de la variable independiente 2: Toma de decisiones

Dimensión 3: Evaluación de alternativas para la toma de decisiones

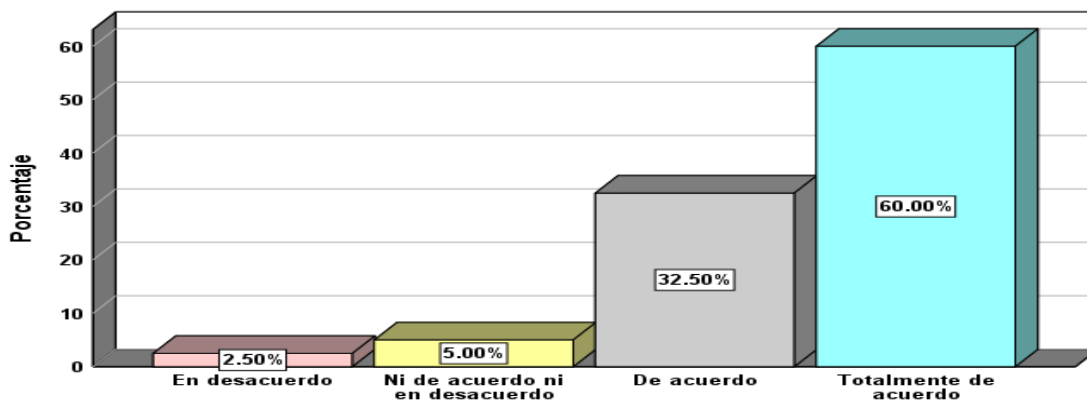
Tabla 13

La identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	En desacuerdo	1	2.5	2.5
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	5.0	7.5
	De acuerdo	13	32.5	40.0
	Totalmente de acuerdo	24	60.0	100.0
Total	40	100,0	100,0	

Figura 5

La identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos.



Nota. De acuerdo con la tabla y el gráfico, podemos decir que, del total de empresas, el 60.00% están totalmente de acuerdo que la identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos; el 32.50% está de acuerdo, el 5.00% ni de acuerdo ni en desacuerdo; mientras que el 2.50% en desacuerdo.

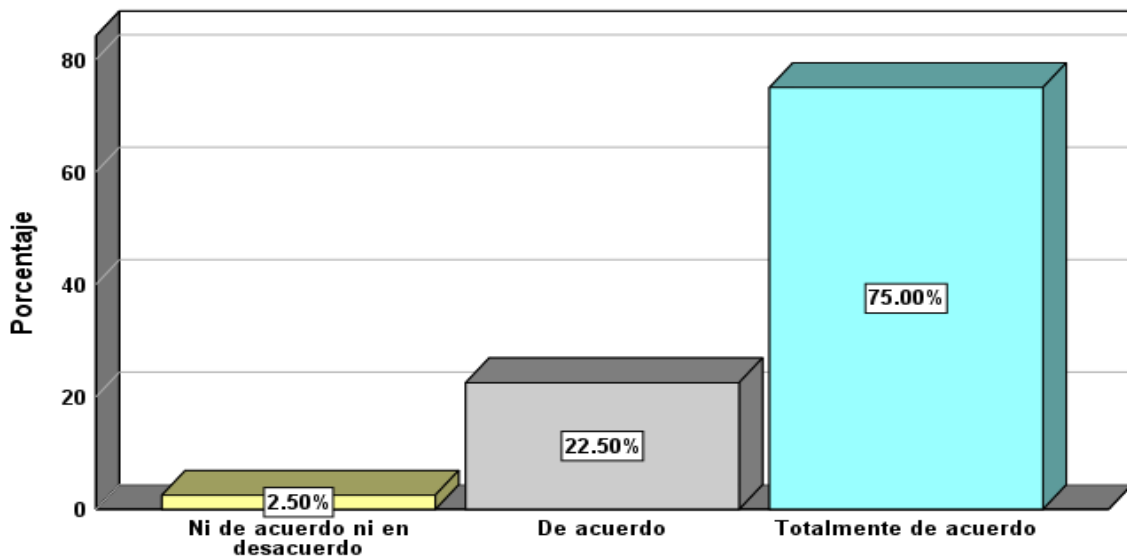
Tabla 14

La valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2.5	2.5	2.5
Válido De acuerdo	10	25.0	25.0	27.5
Totalmente de acuerdo	29	72.5	72.5	100.0
Total	40	100,0	100,0	

Figura 6

La valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización.



Nota. De acuerdo con la tabla y el gráfico, podemos decir que, del total de empresas, existe un 75.00 % que indican que están totalmente de acuerdo que la valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización; el 22.50% de acuerdo; mientras que el 2.50% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Dimensión 4: Cumplimiento de objetivos y metas

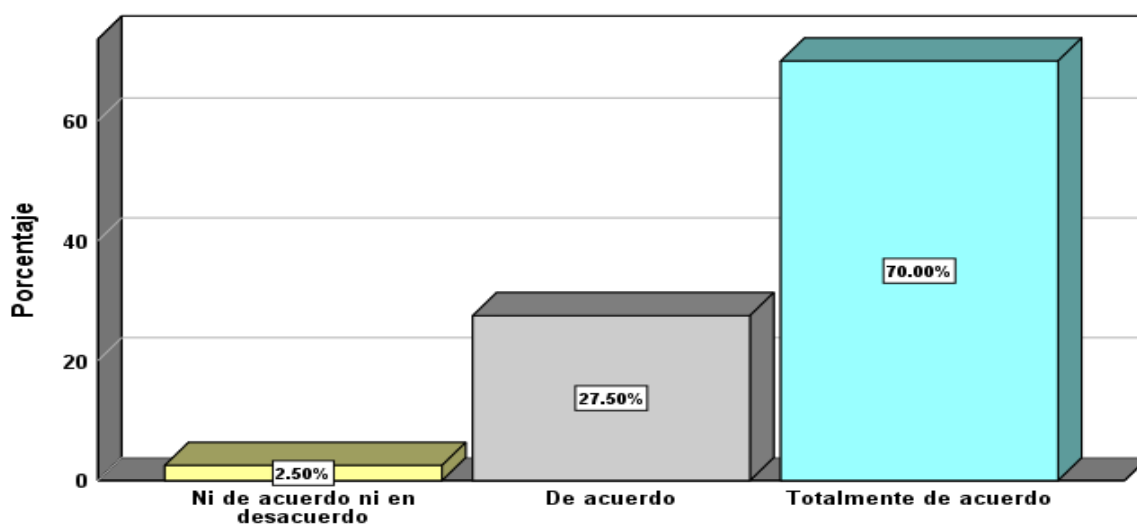
Tabla 15

La planificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	2.5	2.5	2.5
Válido De acuerdo	11	27.5	27.5	30.0
Totalmente de acuerdo	28	70.0	70.0	100.0
Total	40	100,0	100,0	

Figura 7

La planificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite.



Nota. De acuerdo con la tabla y el gráfico, podemos decir que, del total de empresas, el 70.00% están totalmente de acuerdo que la planificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite; el 27.50% de acuerdo; mientras que el 2.50% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

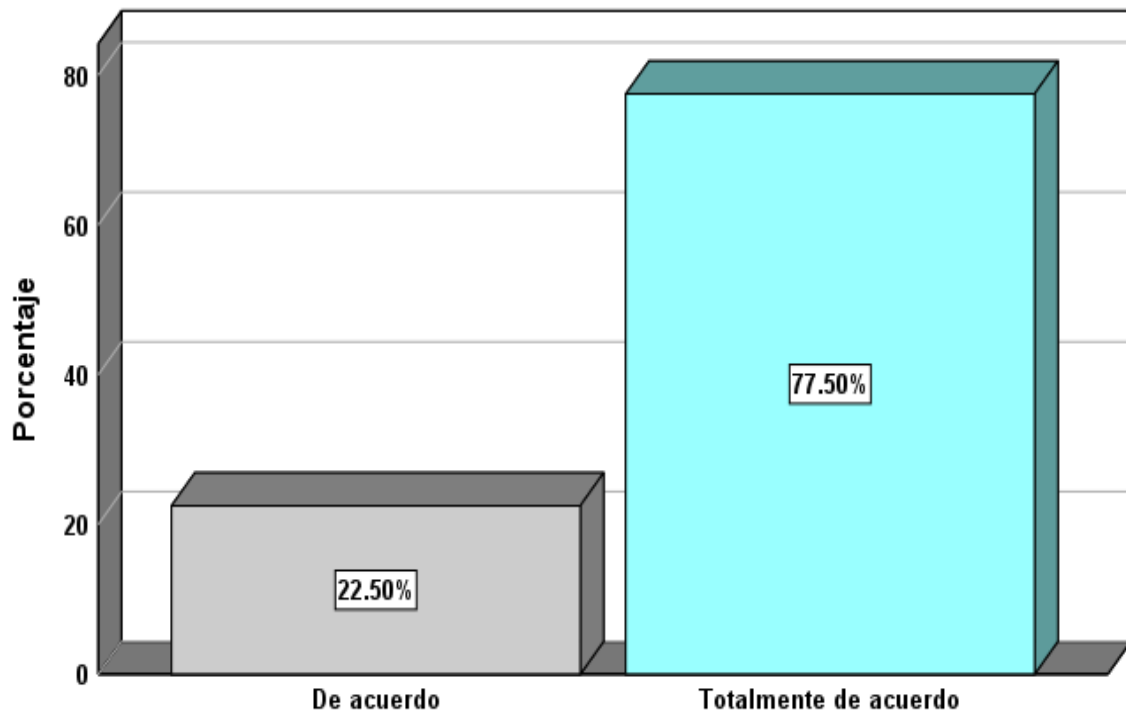
Tabla 16

Establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	9	22.5	22.5	22.5
	Totalmente de acuerdo	31	77.5	77.5	100.0
Total		40	100,0	100,0	

Figura 8

Establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.



Nota. De acuerdo con la tabla y el gráfico, podemos decir que, del total de empresas, el 77.50% están totalmente de acuerdo que establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.; mientras que el 22.50% de acuerdo.

Estadística Inferencial

Tabla 17

Pruebas de Normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
V1 Análisis Financiero	.428	40	<.001
V2 Toma de decisiones	.389	40	<.001

Interpretación: A través de esta prueba que evalúa a 40 entidades donde se aprecia el resultado de la variable 1 su significancia de 0,001 y la variable 2 con 0,001, ambos resultados reflejan menor grado de lo establecido a alfa (0,05). Esto conlleva el descarte de la hipótesis nula y la aprobación de la H1. Al ser este caso, la V1 presenta una distribución No normal, lo que se concreta a emplear la estadística no paramétrica.

Correlación de Rho Spearman

En primera etapa se ejecuta la prueba de normalidad para aprobar la hipótesis. Esto conlleva la utilización del método del coeficiente de correlación Spearman, donde se muestran las variables y dimensiones con una distribución anormal, asimétrica, por ende, se utiliza este coeficiente al ser una estadística no paramétrico, que ayudará a las variables poder examinar sus grados de vinculo que existe.

Cabe señalar que la hipótesis del estudio se tiene que considerar el nivel de confianza del 95% (nivel de sig. $\alpha = 5\%$ o 0.05), lo que conlleva a rechazar la H_0 .

Contrastación de hipótesis

H_0 : Los datos tienen una distribución normal.

H_1 : Los datos no tienen una distribución normal.

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: $p \geq \alpha =$ Se acepta la hipótesis H. Nula

$p \leq \alpha =$ Se acepta la hipótesis H. Alternativa

Hipótesis General:

- HG. Alternativa: El análisis financiero incide de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- HG. Nula: El análisis financiero NO incide en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 18

Prueba para hacer la comprobación de la HG

Correlaciones				
			Análisis financiero	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Análisis financiero	Coefficiente de correlación	1.000	.900**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
	Toma de decisiones	N	40	40
		Coefficiente de correlación	.900**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	40	40

Fuente: Data procesada en el SPSS.

Nota. A través de la tabla 18 se aprecia que la correlación es 0,900 que dentro del rango se ubica entre los intervalos de 0,9 a 0,99 y con una significancia de 0.01 por lo cual, se debe aceptar la HG alternativa porque hay una asociación positiva entre la variable 1 y la variable 2, descartando así la HG nula. Con estos resultados se puede afirmar que, cuanto mayor sea la aplicación del análisis financiero, más efectivas serán las decisiones que se tomen.

Hipótesis específica 1

- HE1. Alternativa: Los ratios financieros inciden de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- HE1. Nula: Los ratios financieros NO inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 19

Prueba para hacer la comprobación de la HE1

Correlaciones				
			Ratios financieros	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Ratios financieros	Coefficiente de correlación	1.000	.630**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	40	40
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	.630**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	40	40

Fuente: Data procesada en el SPSS.

Nota. A través de la tabla 19 se aprecia que la correlación es 0,630 que dentro del rango se ubica entre los intervalos de 0,4 a 0,69 y con una significancia de 0.01 por lo cual, se debe aceptar la HE1 porque se evidencia la asociación, una fuerza directa entre la dimensión y la variable, descartando así la H0. Con estos resultados se puede afirmar que, cuanto mayor sea la aplicación de los ratios financieros, más efectivas serán las decisiones que se tomen.

Hipótesis específica 2

- HE2. Alternativa: Los métodos de análisis financiero inciden de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- HE2. Nula: Los métodos de análisis financiero NO inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 20

Prueba para hacer la comprobación de la HE2

Correlaciones				
			Métodos de análisis financiero	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Métodos de análisis financiero	Coefficiente de correlación	1.000	.636**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	40	40
	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	.636**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	40	40

Fuente: Data procesada en el SPSS.

Nota. A través de la tabla 20 se aprecia que la correlación es 0,636 que dentro del rango se ubica entre los intervalos de 0,4 a 0,69 y con una significancia de 0.01 por ende, se debe

aceptar la HE2 porque se evidencia la relación significativa y directa entre la dimensión evaluada y la variable, lo que conlleva a descargar la H0. Con estos resultados se puede afirmar que, cuanto mayor sea el uso de los métodos de análisis financiero, más efectivas serán las decisiones que se tomen.

Hipótesis específica 3

- HE3. Alternativa: El análisis financiero incide de manera positiva en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- HE3. Nula: El análisis financiero NO incide en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 21

Prueba para hacer la comprobación de la HE3

Correlaciones				
			Análisis financiero	Evaluación de alternativas para la toma de decisiones
Rho de Spearman	Análisis financiero	Coeficiente de correlación	1.000	.915**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
	Evaluación de alternativas para la toma de decisiones	N	40	40
		Coeficiente de correlación	.915**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	40	40

Fuente: Data procesada en el SPSS.

Nota. A través de la tabla 21 se aprecia que la correlación es 0,915 que dentro del rango se ubica intervalos de 0,9 a 0,99 y con una significancia de 0.01 por ende, se debe aceptar la HE3 porque se evidencia la asociación y fuerza significativa y directa en la variable 1 y la evaluada dimensión, descartando la hipótesis nula. Con estos resultados se puede afirmar que, cuanto mayor sea la aplicación del análisis financiero, se podrá evaluar mejor las alternativas para la toma de decisiones.

Hipótesis específica 4

- HE4. Alternativa: El análisis financiero incide de manera positiva en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.
- HE4. Nula: El análisis financiero NO incide en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 22

Prueba para hacer la comprobación de la HE4

Correlaciones				
Rho de Spearman	Análisis financiero	Coeficiente de correlación	1.000	.617**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
	Cumplimiento de objetivos y metas	N	40	40
		Coeficiente de correlación	.617**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	40	40

Fuente: Data procesada en el SPSS.

Nota. A través de la tabla 22 se aprecia que la correlación es 0,617 que dentro del rango se ubica intervalos de 0,4 a 0,69 y con una significancia de 0.01 por ende, se debe aceptar la HE4 porque se evidencia la asociación positiva y la fuerza que existe entre la variable y la dimensión, descartando así la H0. Con estos resultados se puede afirmar que, cuanto mayor sea la aplicación del análisis financiero, mejor será el cumplimiento de objetivos y metas.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Hipótesis general

Respecto al objetivo general planteado (analizar cómo el análisis financiero incide en la toma de decisiones) se halló la asociación positiva excelente de 0,900 y una significancia de 0,01 (bilateral) entre las variables evaluados, comprobándose de esta forma la hipótesis general de investigación. Afirmándose también que, cuanto mayor sea la aplicación del análisis financiero, más efectivas serán las decisiones que se tomen. Resultados que se relacionan al artículo de (Domingo, et al. 2022), que determinaron que la evaluación financiera incide positivamente en la gerencia, lo cual conlleva a ejecutar decisiones efectivas, mediante la implementación de ratios financieros. Asimismo, en su artículo de Guardo, et al. (2018) se determinó que la primera variable es vista desde diversas perspectivas, sin embargo, independientemente del enfoque que muestra cada autor, en la actualidad es un instrumento clave en la gestión y determinación empresarial.

Por eso, Zumba et al. (2023), recalca que la importancia de tomar decisiones influye en todos los departamentos de la compañía. Por ende, su implementación debe ser efectiva y beneficiar a todos los que forman parte de la empresa, asimismo de mantener satisfecha o superar las expectativas de sus clientes.

Hipótesis específica 1

Se formuló como objetivo específica 1 (analizar cómo los ratios financieros inciden en la toma de decisiones), para el cual, los resultados hallados muestran una asociación positiva moderada de 0,630 y una significancia de 0,01 (bilateral) entre los ratios financieros

y la toma de decisiones, comprobándose de esta forma la primera hipótesis de investigación. Afirmándose también que, cuanto mayor sea la aplicación de los ratios financieros, más efectivas serán las decisiones que se tomen. Dichos resultados reafirman el estudio desarrollado por Barreto (2020), concluye que el análisis financiero fue un instrumento esencial que permite obtener el valor de la rentabilidad, liquidez, gestión y financiamiento de la entidad en estudio, siendo un resultado desfavorable, ya que presenta una rentabilidad muy baja, por ello, la gerencia tiene la responsabilidad de analizar y ejecutar un estudio financiero con el fin de tomar decisiones certeras en el área financiera y operativa.

De la misma manera, Aguirre, et al. (2020), quienes utilizaron los estados financieros de los años 2012 a 2019 de la entidad Cementos Pacasmayo, para obtener el ROE y la ROA, que tuvo como resultado el 9.39% y 6.25% respectivamente. Por ello, el ROA y ROE son indicadores claves en la organización, ya que contribuye en la toma de decisiones de los gerentes permitiendo cumplir con los objetivos trazados.

De acuerdo a Lizarzabur et al. (2016), los ratios financieros son instrumentos que contribuyen en la evaluación minuciosa de la situación real. Por lo que, estos instrumentos son importantes para las entidades, permitiendo analizar y evaluar el endeudamiento, rentabilidad, solvencia, liquidez.

Hipótesis específica 2

Se formuló como objetivo específica 2 (analizar cómo los métodos del análisis financiero inciden en la toma de decisiones), para ello, los hallazgos demuestran que existe una asociación positiva moderada de 0,636 y con un nivel de significancia de 0,01 (bilateral) entre las dos variables, comprobándose de esta forma la segunda hipótesis de

investigación. Afirmándose también que, cuanto mayor sea el uso de los métodos de análisis financiero, más efectivas serán las decisiones que se tomen. Resultados que se relacionan con el artículo de (Silva, 2018) afirmando que el análisis financiero brinda técnicas relevantes como la implementación de métodos financieros (análisis vertical y horizontal) lo cual, contribuye a tener un panorama más claro y preciso de la información de los estados financieros, y esto conlleva a implementar decisiones efectivas para el bienestar del negocio con el fin de conseguir resultados óptimos y generar rentabilidad. Del mismo modo, en su artículo de Brossard (2021) se determinó que el análisis financiero brinda herramientas e información y métodos de análisis para realizar comparaciones de los resultados y también detectar las causas, con el objetivo de brindar información fehaciente para que los gerentes ejecuten decisiones correctas.

Segura (2017), señala que los métodos de análisis financiero son técnicas empleadas para simplificar y reducir la información descriptiva y numérica contenida en los estados financieros, con el fin de evaluar en que proporción se relacionan las cuentas y los cambios ocurridos a lo largo del ejercicio contable.

Hipótesis específica 3

Se formuló como objetivo específica 3 (analizar cómo el análisis financiero incide en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones). Se determinó una correlación positiva excelente de 0,915 y con una significancia de 0,01 (bilateral) entre las dos variables, comprobándose de esta forma la tercera hipótesis de investigación. Afirmándose también que, cuando el análisis financiero sea significativo, habrá una mejor evaluación de alternativas para la toma de decisiones. Resultados que se relacionan al artículo de Lauce y

Molina (2022), que concluyeron que entidad BRAYAN EIRL tuvo una disminución de la liquidez en el año 2020 comparado con 2019, pasando de 0.71 a 0.69.

Asimismo, su gestión de la entidad disminuyó de 0.62 a 0.41, y el grado de endeudamiento aumentó del 135% al 181%, quedando sobreendeudada. Además, la rentabilidad decreció en 1.2%., que todas estas dificultades fueron a causa de decisiones erróneas por parte de gerencia, lo cual, llevó a la búsqueda de soluciones para mejorar la condición financiera y económica de la compañía. Del mismo modo, en el artículo de Marcillo et al. (2021), corrobora que el análisis es esencial para los gerentes, ya que ayudan a conocer la condición financiera en la que está atravesando, además, los problemas que ocurren en las operaciones comerciales, con la finalidad de que el área de gerencia pueda evaluar, analizar y establecer estrategias de solución que contribuyan y faciliten en ejecutar decisiones estratégicas por el bien del negocio.

De acuerdo con Gonzáles et al. (2021), la evaluación de alternativas para la toma de decisiones es un desarrollo que implica realizar una evaluación exhaustiva de cada una de las alternativas para resolver los problemas. Esto significa examinar sus fortalezas y debilidades de manera particular en relación con los parámetros de decisión, así como compararlas entre sí a cada solución se le asigna un valor ponderado.

Hipótesis específica 4

Se formuló como objetivo específica (analizar cómo el análisis financiero incide en el cumplimiento de objetivos y metas). Se encontró una asociación positiva moderada de 0,617 y con un nivel de significancia de 0,01 (bilateral) entre el análisis financiero y el cumplimiento de objetivos y metas, comprobándose de esta forma la primera hipótesis de

investigación. Afirmándose también que, cuanto mayor sea la aplicación del análisis financiero, mejor será el cumplimiento de objetivos y metas. Dichos resultados al ser comparados con el artículo de García, et al. (2020), demuestra que un adecuado análisis financiero permite a los gerentes identificar las necesidades que ocurren en la empresa, y de acuerdo a ello, tomar decisiones para cumplir con los objetivos trazados. De igual forma en su artículo de Belloso et al. (2021) se afirmó que los gerentes del sector de construcción y montaje de Venezuela utilizan los instrumentos financieros para asegurar su estabilidad en el negocio, aumentar su rentabilidad y cumplir con sus propósitos.

Como expresa, García, (2016), la evaluación financiera analiza la situación e información financiera que posee la entidad, lo cual se analiza el rendimiento económico y financiero a lo largo del tiempo, asimismo, contribuye a proyectar soluciones ante problemas surgidos o crear estrategias sobre los aspectos positivos de la empresa.

Por otro lado, Núñez et al. (2023), señala que para cumplir los objetivos y metas se debe realizar un procesamiento sistemático y continuo que permita medir, evaluar y supervisar el progreso de su efectividad.

Limitaciones

En la presente tesis, se presentó ciertas limitaciones durante el proceso, entre la principal limitación es poder encontrar artículos de investigación actuales que hablen de las variables, dimensiones e indicadores. Otras de las limitaciones fue la denegación imprevista de la empresa seleccionada que al inicio nos otorgó su autorización de uso de información, lo cual nos conllevó a reestructurarlo nuevamente nuestra investigación respecto a un sector.

Por otro lado, otra incidencia fue la inaccesibilidad en información de las empresas del distrito seleccionado por parte de la municipalidad.

Implicancias

Teórico

Este estudio consta de teorías y datos relevantes que ayudan a incentivar la aplicación del análisis financiero utilizando los ratios financieros, cuya herramienta clave permite a una organización lograr una gestión financiera eficiente y poder tomar buenas decisiones.

Prácticas

La presente investigación desde el punto práctico demuestra la importancia de aplicar el análisis financiero, porque al ejecutarlo permite tener un diagnóstico real de cómo se encuentra la organización mediante la aplicación de indicadores financieros cuyo objetivo principal es poder tomar decisiones eficaces.

Metodología

El estudio utilizó diversas técnicas y metodologías, dentro de los cuales está el enfoque cuantitativo, no experimental, nivel correlacional, lo cual esto servirá de aporte para futuros investigadores, cuya finalidad es poder incentivar a que continúen en la línea de investigación sobre la relevancia de aplicar el análisis financiero para poder tomar decisiones asertivas en las compañías, ya que se ve reflejado en la actualidad que existe un gran porcentaje de entidades que no ejecutan un análisis financiero. Cuyo objetivo, nace el interés de poder realizar una investigación del tema para que puedan aplicar esta herramienta clave.

Al tener la información de las encuestas realizadas a las 40 empresas, fueron evaluadas mediante un sistema estadístico (SPSS) para posteriormente comparar los resultados de otros investigadores con el mismo tema de interés y problemática, lo que conlleva a determinar lo siguiente:

En base a los resultados logrados, se concluyó que el análisis financiero incide positivamente en la toma de decisiones en las empresas mypes de SJL. Puesto que, es la herramienta más importante para las empresas porque permiten determinar el rendimiento económico y financiero mediante la implementación de ratios financieros, análisis vertical y horizontal, lo que permite a la organización tener conocimiento real y ejecutar buenas decisiones en el área gerencial para el cumplimiento de los objetivos. Para ello, mediante el uso de la estadística Rho de Spearman se obtuvo una asociación positiva excelente de 0,900 y una significancia de 0.001.

Además, se analizó que los ratios financieros inciden de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes de SJL. porque la aplicación de ratios financieros en las empresas permite analizar, evaluar y supervisar la rentabilidad, lo que conlleva a ejecutar decisiones efectivas. Para ello, mediante el uso de la estadística se obtuvo una asociación positiva moderada de 0,630 y una significancia de 0.001.

Se analizó que la aplicación de los métodos del análisis financiero incide de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes de SJL. Puesto que, brinda información esencial respecto al movimiento de las cuentas que sirve como base para la aplicación de instrumentos financieros y tener una noción más clara sobre el rendimiento de

la organización y con ello ejecutar decisiones certeras. Para ello, mediante el uso de la estadística se obtuvo una asociación positiva moderada en 0,636 y una significancia de 0.001.

También, se concluye que el análisis financiero incide de manera positiva en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial de SJL, porque al ejecutar los análisis financieros en la información que posee la empresa, se evaluará minuciosamente sus fortalezas y debilidades, lo que conlleva a tomar decisiones acertadas en el área de gerencia. Para ello, mediante el uso de la estadística se obtuvo una asociación excelente en 0,915 y una significancia de 0.001.

Finalmente, el análisis financiero incide en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial de SJL, debido a que al aplicar el análisis financiero permite ejecutar una evaluación de toda la información financiera y contribuye a diagnosticar las fortalezas y debilidades de la entidad, cuyo fin es facilitar en el proceso de soluciones ante posibles dificultades y poder ejecutar buenas decisiones para alcanzar una óptima gestión empresarial. Para ello, mediante el uso de la estadística se obtuvo una asociación positiva moderada en 0,617 y una significancia de 0.001.

Referencias

- Aguirre, S. C. R., Barona, M. C. M., & Dávila, D. G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 50-64.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396
- Alarcón Vargas, D. A. (2018). Aplicación para la toma de decisiones mediante el Proceso de Jerarquía Analítica. *Fides et Ratio-Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 15(15), 87-110.
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2018000100007&script=sci_arttext
- Antúnez, A. M. C., Fernández, A. B. M., & Araujo, E. J. O. S. (2020). La situación financiera de las agencias de viaje en Córdoba (España). *Revista Ibérica De Sistemas e Tecnologias De Informação*, 56-70.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8550430>
- APEMIPE NACIONAL. (9 de Mayo de 2022). CONGRESO. Obtenido de <https://www.congreso.gob.pe/Docs/comisiones2021/Produccion/files/760/577-854635-2022519123925-3239.pdf>
- Arias Alba, V. C. (2019). Diagnóstico de los factores éxito y fracaso en las MiPyMEs creadas por una incubadora en la ciudad de Xalapa, Veracruz.
<https://cdigital.uv.mx/bitstream/handle/1944/51796/AriasAlbaVeronica.pdf?s>
- Arias Gonzáles, J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. Enfoques Consulting EIRL. <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>

Arias, G. J., Villasís, K. M. Á., & Novales, M. G. M. (2016). El protocolo de investigación

III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206.

<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>

Ávila, H., Palumbo, G., De la Cruz, H., y Ogosi, J. (2022) Toma de decisiones estratégicas

en la gestión pública para el desarrollo social. *Revista Venezolana de Gerencia*,

27(Especial 7), pp. 648-662. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.7.42>

Barreto, G. N. B. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en

una empresa del sector empresarial. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300129&script=sci_arttext

Belloso, A. L., Fernández, F. N., & Álvarez, M. D. (2021). Rentabilidad en las empresas de

construcción y montaje. *IPSA Scientia, revista científica multidisciplinaria*, 6(1), 81-

99. <https://doi.org/10.25214/27114406.1055>

Brossard, G. A. (2021). Procedimiento de análisis económico-financiero para tomar

decisiones en la gestión administrativa. *Ciencias Holguín*, 27 (4), 1-9.

<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181569023003>

Carvajal, V. M. P., Sanabria, M. A., Flores, Á. V., & Arbeláez, T. Z. B. (2020). Los estados

financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal of Science and Research:*

Revista Ciencia e Investigación, 5(2), 127-145.

<http://agora.edu.es/servlet/articulo?codigo=7894534>

Chávez, L. E. S., Vicuña, J. W. U., & Amaguaya, M. A. (2020). La importancia de la

decisión gerencial para generar un clima organizacional óptimo en una

empresa. *Dominio de las Ciencias*, 6(4), 211-

230. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8638113>

Chávez, R. M. J., & Vallejos, A. C. (2017) Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte. Lima, 2017. *Revista Muro de la Investigación*, 1(2), 95-106.

Comex, Perú. (2021). Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2021. LIMA: Comex Perú. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>

Comisión Económica para América Latina y El Caribe. CEPAL, (2015). Estudio Económico de América Latina y el Caribe (p. 148) Recuperado de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/5e25019f-d089-4c21-9c52-0c38a7ad957e/content>

Córdoba P. M. (2014). Análisis financiero. Ecoe Ediciones. Universidad Privada del Norte.

Domingo, H. C., Hernandez, J. C., Hernández, L. V., & Hernandez, V. A. (2022). Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas.

Flores Villalpando, R. (2014). Análisis de estados financieros. Editorial Digital UNID. <https://elibro.bibliotecaupn.elogim.com/es/ereader/upnorte/41177?page=8>

García P. V. M. (2016). Análisis financiero: un enfoque integral. Grupo Editorial Patria. Universidad Privada del Norte.

García, V. K. H., Pérez, O. C., Hernández, J. C. M., de León Vázquez, I. I., Díaz, D. V., & Castillo, D. I. T. (2020). El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones. *XIKUA Boletín científico de la Escuela Superior de Tlahuelilpan*, 8(15), 25-31. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/xikua/article/view/5309>

Gomero Gonzales, N. A. (2015). Concentración de las MYPES y su impacto en el crecimiento económico. *Quipukamayoc*, 23(43), 29–39.

<https://doi.org/10.15381/quipu.v23i43.11597>

Gómez, B. A. V., Méndez, C. I. U., Cano, G. E. P., & Neto, M. E. V. (2017). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las Pymes del sector comercial. *Revista publicando*, 4(12 (2)), 16-33.

https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/611/pdf_486

Gomez, R. (2019). “*Estabilidad Económica De Una Empresa De Confecciones En El Distrito De San Juan De Lurigancho, En El Año 2018*” [Tesis de Título inédito].

Repositorio institucional Universidad Privada del Norte
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22498/Gomez%20Ayala,%20Rocio%20del%20Pilar%20pdf%20total.pdf?sequence=2>

González, J. G. B., & León, M. C. M. (2021). *El Papel de la Toma de Decisiones en el Liderazgo Organizacional*. Gerencia Libre, 7.

https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gerencia_libre/article/view/9480

González, J. G. B., & León, M. C. M. (2021). El Papel de la Toma de Decisiones en el Liderazgo Organizacional. *Gerencia Libre*, 7.

https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gerencia_libre/article/view/9480

González, J., Salazar, F., Ortiz, R., & Verdugo, D. (2019). Gerencia estratégica: herramienta para la toma de decisiones en las organizaciones. *Telos: Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 21(1), 242-267.

<https://ojs.urbe.edu/index.php/telos/article/view/2611>

González, J., Salazar, P. M. S., & Sanmartin, J. (2021). Contabilidad administrativa.

Herramienta para la toma de decisiones gerenciales. *SAPIENTIAE*, 6(2), 157-168.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7777224>

Guardo, F. P., Arrieta, J. V., & Cardozo, N. H. (2018). Análisis financiero: Enfoques en su evolución. *Criterio Libre*, 16(28) 85-104. [https://doi.org/10.18041/1900-](https://doi.org/10.18041/1900-0642/criteriolibre.2018v16n28.2125)

[0642/criteriolibre.2018v16n28.2125](https://doi.org/10.18041/1900-0642/criteriolibre.2018v16n28.2125)

Hernández Sampieri, F. C., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación. Sexta Edición–UCA.

<https://stei.ac.id/ojsstei/index.php/JEMI/article/view/254>

INEI (2012). *Provincia de Lima: micro y pequeñas empresas registradas en la municipalidad, según distrito y tipo de empresa, 2012.*

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1248/cuadros/15/C1507.xls

Lavalle, B. A. C. (2017). Análisis financiero. Editorial Digital UNID. Universidad Privada del Norte.

Lizarzaburu, E., ga, G., & Beltrán, R. (2016). Ratios financieros. https://www.researchgate.net/publication/307930856_RATIOS_FINANCIEROS_GUIA_DE_USO

https://www.researchgate.net/publication/307930856_RATIOS_FINANCIEROS_GUIA_DE_USO

Llauce Fajardo, F. E., & Molina Minaya, I. N. (2022). *Análisis financiero y la toma de decisiones de la empresa BRAYAN EIRL, Chimbote, período 2019–2021.* [Tesis para obtener el grado de Titulación Profesional, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio institucional de la Universidad Cesar Vallejo

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92174>

López-Roldán, P., & Fachelli, S. (2016). La encuesta. *Metodología de la investigación social cuantitativa*.

Lozada, J. (2014). Investigación aplicada: Definición, propiedad intelectual e industria. *Ciencia América*, 3(1), 47-50.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749>

Macahuachi, U. (2023). “Estrategias Financieras En Las Mypes Comerciales En Lima Metropolitana 2022” [Tesis de Título inédito, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional Universidad Privada del Norte
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/33686/Macahuachi%20Utia%2c%20Karol%20Bissett.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Macías, M. F. M., Salgado, A. C., & Salinas, M. M. B. (2020). Análisis del comportamiento económico financiero de los sectores empresariales de Milagro, Ecuador. *ECA Sinergia*, 11(1), 81-90. <https://www.redalyc.org/journal/5885/588563772007/html/>

Marchena, O. (2023). Los ratios financieros y su relación con la rentabilidad en una empresa de maquinaria pesada. *Escritos Contables y de Administración*, 14(1), 39-65.
<https://ojs.uns.edu.ar/eca/article/view/3576/2333>

Marchesano, M., & Scavone, G. M. . (2020). La información financiera de calidad como facilitadora de gestión de riesgos y toma de decisiones. *Journal of Management & Business Studies*, 2(1). <https://doi.org/10.32457/jmabs.v2i1.527>

Marcillo C., Aguilar C., & Gutiérrez N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7896330>

Martín, J. L. (2014). Finanzas para Todos : Una Recopilación de Los Conceptos Financieros

Que Todo Profesional Debe Conocer, Lid Editorial Empresarial S.L., 2014. ProQuest

EbookCentral,<https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/detail.action?docID=6883349>.

Martínez B, C. (2018). Estadística y muestreo: (13 ed.). Ecoe Ediciones.

<https://elibro.bibliotecaupn.elogim.com/es/lc/upnorte/titulos/131880>

Molina, B, E., Ojeda Orellana, R., Lituma Yascaribay, M., & Carrasco Ruano, T. (2023).

Análisis de estados financieros, como herramienta útil para la gestión económica tras la pandemia COVID 19. *Revista Universidad y Sociedad*, 15(3), 263-272.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S221836202023000300263&script=sci_arttext&tlng=en

Mora-Pisco, L. L., Duran-Vasco, M. E., & Zambrano-Loor, J. G. (2016). Consideraciones

actuales sobre gestión empresarial. *Dominio De Las Ciencias*, 2(4), 511–520.

<https://doi.org/10.23857/dc.v2i4.276>

Muñiz-Jaime, L. P., Tomalá-Yáñez, R. A., & Alvarado-Guaranda, J. Y. (2022). La

Planificación Estratégica y su Aporte al Desarrollo Empresarial de las Mipymes en

Manabí. *Dominio De Las Ciencias*, 8(1), 372–383.

<https://doi.org/10.23857/dc.v8i1.2577>

My ABC. (2017). Gestión Financiera: ¿Por qué su empresa debe preocuparse de eso? Razón

Publica. Recuperado de: [https://gestion.pe/economia/pbi-bcr-reduce-proyeccion-](https://gestion.pe/economia/pbi-bcr-reduce-proyeccion-decrecimiento-del-pbi-a-3-para-el-2022-economia-peruana-noticia/?ref=gesr)

[decrecimiento-del-pbi-a-3-para-el-2022-economia-peruana-noticia/?ref=gesr](https://gestion.pe/economia/pbi-bcr-reduce-proyeccion-decrecimiento-del-pbi-a-3-para-el-2022-economia-peruana-noticia/?ref=gesr)

Núñez-Lira, L. A., Alfaro Bernedo, J. O., Aguado Lingan, A. M., y González Ponce de León,

E. R. (2023). Toma de decisiones estratégicas en empresas: Innovación y

- competitividad. *Revista Venezolana De Gerencia*, 28(No. Especial 9), 628-641.
<https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.e9.39>
- Ochoa, C. C., Sánchez, V. A., Andocilla, C. J., Hidalgo, H. H., & Medina, H. D. (2018). El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/analisis-financiero-ecuador.html>
- Organización de Naciones Unidas. ONU ,(2018) Día de las Microempresas y las Pequeñas y Medianas Empresas, 27 de junio. Recuperado de <https://www.un.org/es/events/smallbusinessday/>
- Ortiz Anaya, H. (2018). Análisis financiero aplicado, bajo NIIF (16a. Edición). Universidad Externado. <https://bibliotecaupn.odilo.us/info/01042314>
- Pastor, B. F. R. (2019). Población y muestra. *Pueblo continente*, 30(1), 245-247. <http://journal.upao.edu.pe/PuebloContinente/article/view/1269/0>
- Polanco, Y. J. Santos, P. & Cruz, G. A. D. L. (2020). Análisis financiero para la toma de decisiones. ed. Santiago de los Caballeros: Universidad Abierta para Adultos (UAPA), 2020. 407 p.
<https://elibro.bibliotecaupn.elogim.com/es/ereader/upnorte/175882?page=100>.
- Puente, R. M., & Andrade, D. F. (2016). Relación entre la diversificación de productos y la rentabilidad empresarial. *Revista Ciencia Unemi*, 9 (18), 73-80.
- Quispe, J. (2019). “*Planificación financiera y el crecimiento empresarial de las Mypes de confección del Distrito de San Juan De Lurigancho, 2018*”. [Tesis para obtener el grado de Titulación Profesional, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio

institucional de la Universidad Cesar Vallejo

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58575/Quispe_GWJ-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Ramos-Galarza, C. A. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6.

<http://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>

Rodríguez-Rodríguez, J., & Reguant-Álvarez, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. *REIRE Revista d'Innovació I Recerca En Educació*, 13(2), 1-13.

<https://doi.org/10.1344/reire2020.13.230048>

Ruiz Pérez, T. B., & Sánchez Dávila, D. K. (2021). Gestión estratégica y cumplimiento de metas en el contexto de la emergencia sanitaria en la provincia del dorado. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(5), 8822-8855.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i5.957

Sánchez Cabanillas, P. E., Hurtado Alendes, A. M., Valverde Sandoval, O. G., & Mucha Bonifacio, H. C. (2023). Toma de decisiones organizacionales en el contexto de la pandemia.

<https://revistahorizontes.org/index.php/revistahorizontes/article/view/834>

Segura, C. (2017). Importancia del análisis financiero en una empresa fletera. *Revista Desarrollo Económico, Social y Empresarial*, 3(8), 521-530.

<https://www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/desarrollo-empresarial/49-importancia-del-analisis-financiero-en-una-empresa-fletera.pdf>

Serrano Abreu, Y. D. (II.). (2022). Comportamiento organizacional: (1 ed.). Universidad

Abierta para Adultos (UAPA).

<https://elibro.net/es/ereader/upnorte/238497?page=161>

Silva, D. I. (2018). *Análisis financiero de los estados financieros para la toma de decisiones financieras* (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del

Norte. <https://hdl.handle.net/11537/21302>

Torrez, J. A. C. (2018). El marco teórico referencial y los enfoques de investigación. *Apthapi*, 4(1), 1036-1062.

http://www.revistasbolivianas.ciencia.bo/pdf/apt/v4n1/v4n1_a14.pdf

Valdiviezo, F. D.S.C. M. (2016). *La importancia del análisis financiero en la mejora de la*

gestión de las MYPE rubro repuestos La Favorita EIRL tda. Distrito de San Martín de Porres-Lima 2015. [Tesis para obtener el grado de Titulación Profesional, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio institucional de la Universidad Católica los

Ángeles Chimbote. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/1100>

Velásquez, B., Ponce, V., & Franco, M. (2016). La gestión administrativa y financiera, una perspectiva desde los supermercados del Cantón Quevedo. *Revista Empresarial*,

10(38), 15–20. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5603313>

Villasís-Keever, M. Ángel, Márquez-González, H., Zurita-Cruz, J. N., Miranda-Novales, M.

G., & Escamilla-Núñez, A. (2018). El protocolo de investigación VII. Validez y confiabilidad de las mediciones. *Revista Alergia México*, 65(4), 414–421.

<https://doi.org/10.29262/ram.v65i4.560>

Villena, Q. J., Vicente, H. K., Santos, M. A. B., & Bernedo, M. (2022). La mejora de la rentabilidad de una empresa peruana mediante el planeamiento estratégico

financiero. Gestión Joven, 23 (4), 50-60.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8723070>

Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21-32.

<https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>

Anexos

ANEXO N°1. CARTA DE SOLICITUD

	<p align="center">SOLICITUD DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA (TEXTO ÚNICO ORDENADO DE LA LEY N° 27806) Ley de Transparencia y Acceso a la Información PÚBLICA, Aprobado por el Decreto Supremo N° 043-2003-PCM Formulario</p>	N° de Expediente:

FUNCIONARIO RESPONSABLE DE ENTREGAR LA INFORMACIÓN:

Livia Esther Flores Fernández

DATOS DEL SOLICITANTE:

APELLIDOS Y NOMBRES / RAZÓN SOCIAL			DOCUMENTO DE IDENTIDAD: DNI
Nathaly Zegarra Garcia			70855373
Av./Calle/Jr./Pasaje	N° /Dpto	Distrito	Urbanización
Jirón Peñón	Mz b2 lote 18	SJL	Ampliación 10 de Octubre
Provincia	Departamento	Correo Electrónico	Teléfono
Lima	Lima	Zegarranathaly2@gmail.com	980314784

INFORMACIÓN SOLICITADA:


Necesito información de las empresas en general o de cualquier rubro comercial que existen en el distrito San Juan de Lurigancho (un listado de empresas que existen el distrito), ya que necesito para tomar esos datos para mi muestra para la elaboración de mi tesis en la Universidad Privada del Norte. Espero me puedan brindar la información requerida. Muchas gracias de antemano.

DEPENDENCIA DE LA CUAL SE REQUIERE LA INFORMACIÓN:

Secretaria General

FORMA DE ENTREGA DE LA INFORMACIÓN SOLICITADA (marcar con una "X"):

Copia Simple Correo Electrónico CD/DVD Otro

<p>Nathaly Zegarra Garcia</p> <hr/> <p align="center">Apellidos y Nombres</p> <p align="center">  Firma </p>	<p>Fecha y Hora de recepción:</p> <p>21/10/2023</p> <p>10.50 am</p>
--	--

OBSERVACIONES:

**Adjuntar original y copia de la solicitud*

ANEXO N°2. CONSTANCIA DE SOLICITUD

1 de 4
25/10/2023



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN DE LURIGANCHO REGISTRO DE DOCUMENTO

DOCUMENTO SIMPLE 31098 - 2023

NOMBRE COMPLETO: nathaly zegarra garcia
DOMICILIO FISCAL: mz b2 lote 18 ampliacion 10 de octubre
FOLIO: 1
FECHA INGRESO: 21/10/2023
ASUNTO: NECESITO INFORMACIÓN DE LAS EMPRESAS EN GENERAL O DE CUALQUIER RUBRO COMERCIAL QUE EXISTEN EN EL DISTRITO SAN JUAN DE LURIGANCHO (UN LISTADO DE EMPRESAS QUE EXISTEN EL DISTRITO), YA QUE NECESITO PARA TOMAR ESOS DATOS PARA MI MUESTRA PARA LA ELABORACIÓN DE MI TESIS EN LA UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE. ESPERO ME PUEDAN BRINDAR LA INFORMACIÓN REQUERIDA. MUCHAS GRACIAS DE ANTEMANO.

Recepcionista

Solicitante

Su trámite será gestionado en: SUB GERENCIA DE TRAMITE DOCUMENTARIO Y ARCHIVO

ANEXO N°3. MATRIZ DE CONSISTENCIA

MATRIZ DE CONSISTENCIA								
ANÁLISIS FINANCIERO Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS MYPES DEL SECTOR COMERCIAL DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO, 2022								
PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICION	DIMENSIONES	DEFINICION	INDICADORES	METODOLOGIA
GENERAL	GENERAL	GENERAL	Análisis Financiero	Según Ochoa et al (2018), el análisis financiero consiste en revisar y analizar la información financiera de una empresa. A través del uso de los ratios financieros y métodos de análisis de información, se interpretan los estados financieros con el fin de comprender de manera precisa su estado económico y financiero.	Ratios Financieros	Lizarzaburu et al. (2016), señala que las razones o ratios financieros son instrumentos que permiten estudiar la realidad de la entidad respecto a la información económica, la misma que proviene de los informes financieros. De esta manera, la evaluación de los ratios representa una herramienta clave para las entidades de todos los sectores, ya que permite analizar, apreciar y dar seguimiento al rendimiento de la solvencia, liquidez, gestión y rentabilidad.	Ratios de liquidez	1. ENFOQUE : CUANTITATIVO 2. TIPO : APLICADA 3. NIVEL : CORRELACIONAL, PARA DETERMINAR LA RELACION QUE EXISTE ENTRE LAS VARIABLES 4. DISEÑO DE ESTUDIO EL TIPO DE DISEÑO ES NO EXPERIMENTAL PORQUE NO SE MANIPULARÁ LAS VARIABLES DE INVESTIGACION de INVESTIGACIÓN POBLACIÓN 3. TIPO DE MUESTRA SE UTILIZARA EL MUESTRO NO PROBABILÍSTICO POR CONVENIENCIA 4. TAMAÑO DE MUESTRA LA UNIDAD DE ANÁLISIS DE ESTUDIO SE EXTRAERÁ DE LA POBLACIÓN UTILIZANDO EL MUESTRO POR CONVENIENCIA n = 40 5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS VARIABLE 1 : ANÁLISIS FINANCIERO TÉCNICA : LA TÉCNICA A UTILIZAR SERÁ LA ENCUESTA INSTRUMENTO : EL INSTRUMENTO SERÁ EL CUESTIONARIO QUE ES DE ELABORACIÓN PROPIA. VARIABLE 2 : TOMA DE DECISIONES TÉCNICA : LA TÉCNICA A UTILIZAR SERÁ LA ENCUESTA INSTRUMENTO : EL INSTRUMENTO SERÁ EL CUESTIONARIO QUE ES DE ELABORACIÓN PROPIA.
¿Cómo el análisis financiero incide en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?	Analizar cómo el análisis financiero incide en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.	El análisis financiero incide de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.					Ratios de solvencia	
							Ratios de rentabilidad	
							Ratios de gestión	
ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	Toma de decisiones	Como señalan Núñez et al. (2023), la toma de decisiones es un proceso mediante el cual las entidades seleccionan entre varias alternativas con el propósito de alcanzar sus objetivos y metas a largo plazo. Este es un aspecto relevante para la gestión y el éxito de la organización, puesto que conlleva la elección de cursos de acción que influirán en su futura posición en el mercado.	Métodos de análisis financiero	Segura (2017), señala que los métodos de análisis financiero son técnicas empleadas para simplificar, desglosar o reducir la información descriptiva y numérica contenida en los estados financieros, con el fin de evaluar las similitudes de las cuentas en un periodo específico y los cambios ocurridos a lo largo del ejercicio contable. Existen dos categorías principales de métodos para el análisis financiero, la primera de ellas es el análisis vertical y el segundo es el análisis horizontal.	Análisis Vertical	
¿Cómo los ratios financieros inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?	Analizar cómo los ratios financieros inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.	Los ratios financieros inciden de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.					Análisis Horizontal	
¿Cómo los métodos de análisis financiero inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?	Analizar cómo los métodos de análisis financiero inciden en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.	Los métodos de análisis financiero inciden de manera positiva en la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.					Identificación del problema	
¿Cómo el análisis financiero incide en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?	Analizar cómo el análisis financiero incide en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.	El análisis financiero incide de manera positiva en la evaluación de alternativas para la toma de decisiones en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.					Recolección de información	
¿Cómo el análisis financiero incide en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022?	Analizar cómo el análisis financiero incide en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.	El análisis financiero incide de manera positiva en el cumplimiento de objetivos y metas en las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.					Valoración de alternativas	
							Planificación estratégica	
							Seguimiento de objetivos y metas	

ANEXO N°4. MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEM	TECNICA E INSTRUMENTO	ESCALA VALORATIVA
VARIABLE X: ANÁLISIS FINANCIERO Según Ochoa et al (2016), el análisis financiero consiste en revisar y analizar la información financiera de una empresa. A través del uso de los ratios financieros y métodos de análisis de información, se interpretan los estados financieros con el fin de comprender de manera precisa su estado económico y financiero. Esto ayuda a las partes interesadas, como directivos, inversores y acreedores, a tomar decisiones informadas relacionadas con la gestión, inversión y financiamiento de la entidad.	Ratios financieros	Ratios de Liquidez	1. La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año.	Técnica: Encuesta	Likert 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo
			2. El ratio de liquidez es un indicador clave para la toma de decisiones gerenciales	Instrumento: Cuestionario	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo
		Ratios de solvencia	3. La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año.	Técnica: Encuesta	Likert 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo
			4. El ratio de rentabilidad es un indicador financiero que sirve para evaluar la capacidad de generar beneficios en relación a sus ingresos, activos o capital.	Instrumento: Cuestionario	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo
		Ratios de Rentabilidad	5. El ratio de rentabilidad es fundamental para evaluar la eficacia con la que la organización convierte sus ingresos en beneficios.	Técnica: Encuesta	Likert 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo
			6. Los ratios de gestión son herramientas claves para analizar y mejorar la eficiencia operativa de una empresa.	Instrumento: Cuestionario	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo
	Métodos de análisis financiero	Análisis vertical	7. El análisis vertical es la comparación de dos o más cuentas de un mismo periodo con el fin de tener una visión panorámica de la estructura del estado financiero.	Técnica: Encuesta	Likert 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo
			8. El análisis vertical permite plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos y precios como también financiamiento en la organización.	Instrumento: Cuestionario	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo
		Análisis Horizontal	9. Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero de un periodo a otro.	Técnica: Encuesta	Likert 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo
			10. El análisis horizontal halla el crecimiento de cada cuenta y sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo de capital de trabajo en la elaboración del estado de cambios en la situación financiera.	Instrumento: Cuestionario	3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo

<p>VARIABLE Y: TOMA DE DECISIONES</p> <p>Como señalan Núñez et al. (2023), la toma de decisiones es un proceso mediante el cual las entidades seleccionan entre varias alternativas con el propósito de alcanzar sus objetivos y metas a largo plazo. Este es un aspecto relevante para la gestión y el éxito de la organización, puesto que conlleva la elección de cursos de acción que influirán en su futura posición en el mercado.</p>	<p>Evaluación de alternativas para la toma de decisiones</p>	<p>Identificación del problema</p>	<p>11. La identificación del problema es el paso inicial fundamental en cualquier proceso de solución de problemas, ya que orienta todas las decisiones y medidas que se tomen después.</p>	<p>Técnica: Encuesta</p>	<p>Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Ni de acuerdo ni en desacuerdo De acuerdo Totalmente de acuerdo 	
			<p>12. La identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos.</p>	<p>Instrumento: Cuestionario</p>		
		<p>Recolección de información</p>	<p>13. La recolección de información permite identificar correctamente el origen y las características del problema, evitando diagnósticos erróneos.</p>	<p>Técnica: Encuesta</p>	<p>Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Ni de acuerdo ni en desacuerdo De acuerdo Totalmente de acuerdo 	
			<p>14. La recolección de información proporciona una base sólida para diseñar soluciones que aborden las verdaderas causas del problema.</p>	<p>Instrumento: Cuestionario</p>		
	<p>Cumplimiento de objetivos y metas</p>	<p>Valoración de alternativas</p>	<p>15. La valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización.</p>	<p>Técnica: Encuesta</p>	<p>Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Ni de acuerdo ni en desacuerdo De acuerdo Totalmente de acuerdo 	
			<p>Planificación estratégica</p>	<p>16. La planificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite.</p>		<p>Técnica: Encuesta</p>
				<p>17. La planificación estratégica permite una distribución eficiente de recursos humanos, financieros y materiales, asegurando que se utilicen de la mejor manera posible para alcanzar los objetivos.</p>		<p>Instrumento: Cuestionario</p>
	<p>Seguimiento de objetivos y metas</p>	<p>18. Establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.</p>	<p>Técnica: Encuesta</p>	<p>Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Ni de acuerdo ni en desacuerdo De acuerdo Totalmente de acuerdo 		
	<p>Instrumento: Cuestionario</p>					

ANEXO N°5. CUESTIONARIO

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrará afirmaciones sobre el cuestionario a las empresas mypes del sector comercial del distrito de San Juan de Lurigancho. Lea cada una con mucha atención; luego, marque la respuesta que mejor lo describa con una **X** según corresponda. Recuerde, no hay respuestas buenas, ni malas. Conteste todas las preguntas con la verdad **OPCIONES DE RESPUESTA:**

TD	=	Totalmente en desacuerdo
EN	=	En desacuerdo
NDND	=	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
DC	=	De acuerdo
TA	=	Totalmente de acuerdo

N° item	PREGUNTAS	TD	EN	NDNC	DC	TA
1	La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año.	TD	EN	NDNC	DC	TA
2	El ratio de liquidez es un indicador clave para la toma de decisiones gerenciales.	TD	EN	NDNC	DC	TA
3	La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año.	TD	EN	NDNC	DC	TA
4	El ratio de rentabilidad es un indicador financiero que sirve para evaluar la capacidad de generar beneficios en relación a sus ingresos, activos o capital.	TD	EN	NDNC	DC	TA
5	El ratio de rentabilidad es fundamental para evaluar la eficacia con la que la organización convierte sus ingresos en beneficios.	TD	EN	NDNC	DC	TA
6	Los ratios de gestión son herramientas claves para analizar y mejorar la eficiencia operativa de una empresa.	TD	EN	NDNC	DC	TA
7	El análisis vertical compara dos o más cuentas de un mismo ejercicio contable con el fin de tener una perspectiva general de la estructura del estado financiero.	TD	EN	NDNC	DC	TA
8	El análisis vertical permite plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos y precios como también financiamiento en la organización.	TD	EN	NDNC	DC	TA
9	Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar las variaciones de cada cuenta de un estado financiero de un determinado periodo a otro.	TD	EN	NDNC	DC	TA
10	El análisis horizontal halla el crecimiento de cada cuenta y sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo de capital de trabajo en la elaboración del estado de cambios en la situación financiera.	TD	EN	NDNC	DC	TA
11	La identificación del problema es el paso inicial fundamental en cualquier proceso de solución de problemas, ya que orienta todas las decisiones y medidas que se tomen después.	TD	EN	NDNC	DC	TA
12	La identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos.	TD	EN	NDNC	DC	TA
13	La recolección de información permite identificar correctamente el origen y las características del problema, evitando diagnósticos erróneos.	TD	EN	NDNC	DC	TA
14	La recolección de información proporciona una base sólida para diseñar soluciones que aborden las verdaderas causas del problema.	TD	EN	NDNC	DC	TA
15	La valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización.	TD	EN	NDNC	DC	TA
16	La planificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite.	TD	EN	NDNC	DC	TA
17	La planificación estratégica permite una distribución eficiente de recursos humanos, financieros y materiales, asegurando que se utilicen de la mejor manera posible para alcanzar los objetivos.	TD	EN	NDNC	DC	TA
18	Establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.	TD	EN	NDNC	DC	TA

ANEXO N°6. VALIDACION DE EXPERTOS

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M	D	A	M	M	D	A	M	M	D	A	M	
	DIMENSIÓN 1: RATIOS FINANCIEROS													
	Indicador: Ratios de Liquidez													
1	La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año.			X				X				X		
2	El ratio de liquidez es un indicador clave para la toma de decisiones gerenciales.			X				X				X		
	Indicador: Ratios de solvencia													
3	La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año.			X				X				X		
	Indicador: Ratios de Rentabilidad													
4	El ratio de rentabilidad es un indicador financiero que sirve para evaluar la capacidad de generar beneficios en relación a sus ingresos, activos o capital.			X				X				X		
5	El ratio de rentabilidad es fundamental para evaluar la eficacia con la que la organización convierte sus ingresos en beneficios.			X				X				X		
	Indicador: Ratios de gestión													
6	Los ratios de gestión son herramientas claves para analizar y mejorar la eficiencia operativa de una empresa.			X				X				X		
	DIMENSIÓN 2: METODOS DE ANALISIS FINANCIERO													
	Indicador: Análisis Vertical													
7	El análisis vertical compara dos o más cuentas de un mismo ejercicio contable con el fin de tener una perspectiva general de la estructura del estado financiero.			X				X				X		
8	El análisis vertical permite plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos y precios como también financiamiento en la organización.			X				X				X		
	Indicador: Análisis Horizontal													
9	Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar las variaciones de cada cuenta de un estado financiero de un determinado periodo a otro.			X				X				X		
10	El análisis horizontal halla el crecimiento de cada cuenta y sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo de capital de trabajo en la elaboración del estado de cambios en la situación financiera.			X				X				X		
	DIMENSIÓN 3: EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS PARA LA TOMA DE DECISIONES													
	Indicador: Identificación del problema													
11	La identificación del problema es el paso inicial fundamental en cualquier proceso de solución de problemas, ya que orienta todas las decisiones y medidas que se tomen después.			X				X				X		

12	La identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos.					X						X						X	
	Indicador: Recolección de información																		
13	La recolección de información permite identificar correctamente el origen y las características del problema, evitando diagnósticos erróneos.					X						X						X	
14	La recolección de información proporciona una base sólida para diseñar soluciones que aborden las verdaderas causas del problema.					X						X						X	
	Indicador: Valoración de alternativas																		
15	La valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización.					X						X						X	
	DIMENSIÓN 4: CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS																		
	Indicador: Planificación estratégica																		
16	La panificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite.					X						X						X	
17	La planificación estratégica permite una distribución eficiente de recursos humanos, financieros y materiales, asegurando que se utilicen de la mejor manera posible para alcanzar los objetivos.					X						X						X	
	Indicador: Seguimiento de objetivos y metas																		
18	Establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.					X						X						X	

Observaciones: _____

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: CPC. GIANNINA MARLENI CASTILLO CASTILLO

DNI: 10684831

Especialidad del validador: MAESTRO DE ADMINISTRACIÓN DE LA EDUCACIÓN/TRIBUTACIÓN

30 de setiembre del 2023



¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

Mg. CPC. Giannina M. Castillo Castillo
DNI 10684831

Leyenda:
MD: muy en desacuerdo
D: En desacuerdo
A: De acuerdo
MA: Muy de acuerdo

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M	D	A	M	M	D	A	M	M	D	A	M	
	DIMENSIÓN 1: RATIOS FINANCIEROS													
	Indicador: Ratios de Liquidez													
1	La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer la capacidad que tiene la empresa frente a sus obligaciones en el corto plazo.			X				X				X		
2	El ratio de liquidez es un indicador clave para la toma de decisiones gerenciales			X				X				X		
	Indicador: Ratios de solvencia													
3	La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer la capacidad que tiene la empresa frente a sus obligaciones en el largo plazo.			X				X				X		
	Indicador: Ratios de Rentabilidad													
4	El ratio de rentabilidad es un indicador financiero que sirve para evaluar la capacidad de generar beneficios en relación a sus ingresos, activos o capital.			X				X				X		
5	El ratio de rentabilidad es fundamental para evaluar la eficacia con la que la organización convierte sus ingresos en beneficios.			X				X				X		
	Indicador: Ratios de gestión													
6	Los ratios de gestión son herramientas claves para analizar y mejorar la eficiencia operativa de una empresa.			X				X				X		
	DIMENSIÓN 2: METODOS DE ANALISIS FINANCIERO													
	Indicador: Análisis Vertical													
7	El análisis vertical es la comparación de dos o más cuentas de un mismo periodo con el fin de tener una visión panorámica de la estructura del estado financiero.			X				X				X		
8	El análisis vertical permite plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos y precios como también financiamiento en la organización.			X				X				X		
	Indicador: Análisis Horizontal													
9	Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero de un periodo a otro.			X				X				X		
10	El análisis horizontal halla el crecimiento de cada cuenta y sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo de capital de trabajo en la elaboración del estado de cambios en la situación financiera.			X				X				X		
	DIMENSIÓN 3: EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS PARA LA TOMA DE DECISIONES													
	Indicador: Identificación del problema													
11	La identificación del problema es el paso inicial fundamental en cualquier proceso de solución de problemas, ya que orienta todas las decisiones y medidas que se tomen después.			X				X				X		

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	DIMENSIÓN 1: RATIOS FINANCIEROS													
	Indicador: Ratios de Liquidez													
1	La aplicación del ratio de liquidez sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus deudas en un plazo no mayor a un año.				X				X				X	
2	El ratio de liquidez es un indicador clave para la toma de decisiones gerenciales.				X				X				X	
	Indicador: Ratios de solvencia													
3	La aplicación del ratio de solvencia sirve para conocer el rendimiento que tiene la organización para financiar sus obligaciones en un periodo mayor a un año.				X				X				X	
	Indicador: Ratios de Rentabilidad													
4	El ratio de rentabilidad es un indicador financiero que sirve para evaluar la capacidad de generar beneficios en relación a sus ingresos, activos o capital.				X				X				X	
5	El ratio de rentabilidad es fundamental para evaluar la eficacia con la que la organización convierte sus ingresos en beneficios.				X				X				X	
	Indicador: Ratios de gestión													
6	Los ratios de gestión son herramientas claves para analizar y mejorar la eficiencia operativa de una empresa.				X				X				X	
	DIMENSIÓN 2: METODOS DE ANALISIS FINANCIERO													
	Indicador: Análisis Vertical													
7	El análisis vertical compara dos o más cuentas de un mismo ejercicio contable con el fin de tener una perspectiva general de la estructura del estado financiero.				X				X				X	
8	El análisis vertical permite plantear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos y precios como también financiamiento en la organización.				X				X				X	
	Indicador: Análisis Horizontal													
9	Por medio del análisis horizontal la empresa puede analizar las variaciones de cada cuenta de un estado financiero de un determinado periodo a otro.				X				X				X	
10	El análisis horizontal halla el crecimiento de cada cuenta y sirve de base para el análisis mediante fuentes y usos del efectivo de capital de trabajo en la elaboración del estado de cambios en la situación financiera.				X				X				X	
	DIMENSIÓN 3: EVALUACIÓN DE ALTERNATIVAS PARA LA TOMA DE DECISIONES													
	Indicador: Identificación del problema													
11	La identificación del problema es el paso inicial fundamental en cualquier proceso de solución de problemas, ya que orienta todas las decisiones y medidas que se tomen después.				X				X				X	

12	La identificación del problema facilita ejecutar decisiones acertadas apoyándose de información real y concreta, en lugar de datos hipotéticos.					X						X						X
	Indicador: Recolección de información																	
13	La recolección de información permite identificar correctamente el origen y las características del problema, evitando diagnósticos erróneos.					X						X						X
14	La recolección de información proporciona una base sólida para diseñar soluciones que aborden las verdaderas causas del problema.					X						X						X
	Indicador: Valoración de alternativas																	
15	La valoración de alternativas permite una evaluación estructurada, objetiva y la posibilidad tomar la mejor decisión posible en la organización.					X						X						X
	DIMENSIÓN 4: CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS																	
	Indicador: Planificación estratégica																	
16	La planificación estratégica permite desarrollar un plan detallado que incluya las acciones necesarias, recursos requeridos, responsables y fechas límite.					X						X						X
17	La planificación estratégica permite una distribución eficiente de recursos humanos, financieros y materiales, asegurando que se utilicen de la mejor manera posible para alcanzar los objetivos.					X						X						X
	Indicador: Seguimiento de objetivos y metas																	
18	Establecer un sistema de seguimiento de objetivos y metas sirve para monitorear el progreso y realizar ajustes en el plan según sea necesario.					X						X						X

Observaciones: Ninguna

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: **Chicoma Cacho, Gabriel Renato**

DNI: 09846637

Especialidad del validador: **Finanzas**

29 de setiembre del 2023

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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



Firma del Experto Informante.

Especialidad

Leyenda:

MD: muy en desacuerdo

D: En desacuerdo

A: De acuerdo

MA: Muy de acuerdo