

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA TRANSPORTES Y SERVICIOS VARAS SRL, TRUJILLO 2018 - 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autores:**

Yanela Paola Cueva Melgarejo  
Janela Maricielo Gonzales Leon

**Asesor:**

Mg. CPC. Marvin Omar Aredo García  
<https://orcid.org/0000-0002-1028-1235>

Trujillo - Perú

2023

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	Rossana Magally Cancino Olivera	17818053
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Cecilia Elena Fhon Núñez	18087422
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Pamela Maidolly Torres Moya	42514240
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## INFORME DE SIMILITUD

### Tesis

---

#### INFORME DE ORIGINALIDAD

---

**7** %

INDICE DE SIMILITUD

**7** %

FUENTES DE INTERNET

**5** %

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

#### FUENTES PRIMARIAS

---

**1**

**hdl.handle.net**

Fuente de Internet

**7** %

---

Excluir citas      Activo  
Excluir bibliografía      Activo

Excluir coincidencias      < 4%

## Tabla de Contenido

Jurado evaluador.....	2
Informe de similitud.....	3
Dedicatoria.....	4
Agradecimiento.....	5
Tabla de contenido.....	6
Índice de tablas.....	8
Índice de figuras.....	9
Resumen.....	10
Capítulo I: Introducción.....	11
1.1. Realidad problemática.....	11
1.2. Formulación del problema.....	22
1.3. Objetivos.....	22
1.4. Hipótesis.....	23
Capítulo II: Metodología.....	24
Capítulo III: Resultados.....	28
3.1. Presentación de los estados financieros.....	28
3.2. Ratio de liquidez.....	33
3.5. Ratio de endeudamiento.....	35
3.6. Ratio de rentabilidad.....	37
Capítulo IV: Discusión, conclusiones y recomendaciones.....	40

4.1.	Discusión.....	40
4.2.	Conclusiones.....	43
4.3.	Recomendaciones.....	44
	Referencias.....	45
	Anexos.....	48

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> Estado de Situación Financiera del periodo 2018-2021 .....	28
<b>Tabla 2</b> Estado de Resultados del periodo 2018-2021 .....	30
<b>Tabla 3</b> Estado de Cambios en el Patrimonio Neto del periodo 2018-2021 .....	31
<b>Tabla 4</b> Estado de Flujos de Efectivo del periodo 2018-2021 .....	32
<b>Tabla 5</b> Influencia de los estados financieros en la toma de decisiones .....	32
<b>Tabla 6</b> Ratio de Liquidez 2018-2021 .....	33
<b>Tabla 7</b> Influencia del análisis de liquidez en la toma de decisiones .....	34
<b>Tabla 8</b> Causas y Consecuencias del Resultado del Ratio de Liquidez.....	34
<b>Tabla 9</b> Ratio de Endeudamiento 2018-2021 .....	35
<b>Tabla 10</b> Influencia del análisis de endeudamiento en la toma de decisiones.....	36
<b>Tabla 11</b> Causas y Consecuencias del Resultado del Ratio de Endeudamiento .....	36
<b>Tabla 12</b> Ratio de Rentabilidad 2018-2021 .....	37
<b>Tabla 13</b> Influencia del análisis de rentabilidad en la toma de decisiones .....	38
<b>Tabla 14</b> Causas y Consecuencias del Resultado del Ratio de Rentabilidad .....	38

## Índice de Figuras

<b>Gráfico 1</b> Resultado del Ratio de Liquidez 2018-2021 .....	33
<b>Gráfico 2</b> Resultado del Ratio de Endeudamiento 2018-2021 .....	35
<b>Gráfico 3</b> Resultado del Ratio de Rentabilidad 2018-2021 .....	37

## RESUMEN

El análisis e interpretación de los estados financieros es un tema de mucha relevancia en la actualidad, ya que existen grandes problemas en las empresas debido a la escasez de esta herramienta, especialmente dentro del rubro de servicios. Por lo que, para poder generar diversos beneficios económicos y un mayor valor a todas estas entidades, el presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal identificar como influye el análisis e interpretación de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa Transportes y Servicios Varas SRL, Trujillo, 2018 – 2021. Este estudio fue de enfoque mixto, de tipo aplicada, alcance descriptivo, periodo longitudinal y diseño no experimental. Para la recolección de datos, se aplicó como técnica: la ficha de análisis documental y como instrumentos una guía de entrevista y la formulación de tablas y gráficos. El resultado principal reveló que la empresa durante los periodos del 2018 al 2020 no realizaba el análisis de liquidez, endeudamiento y rentabilidad, lo que hacía que las decisiones que tomaba el gerente durante estos periodos estén limitadas a los criterios que este creía conveniente. por lo que la influencia de estos indicadores empezó a mostrarse de forma favorable a partir del año 2021, donde la empresa recién empezó hacer uso de estos análisis, mostrando así una gran mejora en la toma de decisiones por parte del gerente. La conclusión principal fue que la empresa a través del análisis de liquidez, endeudamiento y rentabilidad, obtiene resultados positivos y oportunos en la toma de decisiones de su negocio.

**PALABRAS CLAVES:** Análisis e interpretación de los estados financieros, toma de decisiones, indicadores financieros.

## **NOTA**

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

## Referencias

- Ackerman , S., y Com, S. (2013). *Metodología de la investigación*. Buenos Aires: Ediciones del Aula Taller.
- Alvarez , M., y Morales, J. (2014). *Contabilidad avanzada*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Arias, O., y Herrera, J. (2018) *Análisis Financiero de la Empresa Geocimientos S.A* [Tesis de Titulación, Universidad de Guayaquil].  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/37122/1/TESIS%20PDF%20%2012.8%20AN%20%20C3%81LISIS%20FINANCIERO%20GEOCIMENTOS%20S%20A.pdf>
- Baena, G. (2014). *Metología de la investigación*. México: Grupo Editorial Patria.
- Cedeño, L., y Zambrano, R. (2015). *Análisis de los estados financieros en la toma de decisiones en la cooperativa de transporte intraprovincial 5 de mayo*.  
<https://core.ac.uk/download/pdf/157800241.pdf>
- Celaya, R., y Cervantes, T. (2019). *Contabilidad básica*. Mexico: Cengage Learning.
- Correa, D. (2018) *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros en la Empresa “El Pollo Serrano”, de la Ciudad de Loja, Períodos 2015-2016* [Tesis de Titulación, Universidad Nacional de Loja].  
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20861/1/Diana%20Francisca%20Correa%20Conde..pdf>
- Dapena, J. (2022). *Finanzas de la empresa, toma de decisiones y subjetividad*. Argentina: EUCASA (Ediciones Universidad Católica de Salta).
- Fajardo, M., y Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*.  
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14356/1/Cap.4%20An%20%20C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros.pdf>
- Flores, R. (2014). *Analisis de estados financieros*. Mexico: UNID.
- García, C. (2019) *Análisis de los estados financieros del 2017 y 2018 de la empresa SG Consultores SPA* [Tesis de Titulación, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]  
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/522/ANALISIS%20DE%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guevara, G., Verdesoto, A., y Castro, N. (2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción)*.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7591592>

- Hernández , R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill.
- Hernández, R. (2018). *Metología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*.  
[https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n\\_Sampieri.pdf?fbclid=IwAR1LBrNJ0GsQIJC1Suf3ijhZqkOdfnYzQZU-cqdOpY5TChYWdevamMhSRyY](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-de-la-Investigaci%C3%83%C2%B3n_Sampieri.pdf?fbclid=IwAR1LBrNJ0GsQIJC1Suf3ijhZqkOdfnYzQZU-cqdOpY5TChYWdevamMhSRyY)
- Herrero, D. (2013). *Análisis financieros para los no financieros*. lulu.
- Herz, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. Lima: UPC.
- Kong, T. (2017) *Relación del analisis de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa Gitano S.R.L periodos 2014 y 2015* [Tesis de Titulación, Universidad Privada del Norte].  
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/11600/Kong%20Sandoval%20Tay%20Lyng%20Mar%C3%ADa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Maya, E. (2014). *Métodos y técnicas de investigación*.  
[http://www.librosoa.unam.mx/bitstream/handle/123456789/2418/metodos\\_y\\_tecnicas.pdf?sequence=3&isAllowed=y#:~:text=Las%20t%C3%A9cnicas%20de%20investigaci%C3%B3n%20comprenden,de%20nuevas%20t%C3%ADneas%20de%20investigaci%C3%B3n](http://www.librosoa.unam.mx/bitstream/handle/123456789/2418/metodos_y_tecnicas.pdf?sequence=3&isAllowed=y#:~:text=Las%20t%C3%A9cnicas%20de%20investigaci%C3%B3n%20comprenden,de%20nuevas%20t%C3%ADneas%20de%20investigaci%C3%B3n)
- Merino, M., y Hernandez, C. (2016) *Análisis Financiero De La Empresa Acrux C.A, Guayaquil 2016*. [Tesis de Titulación, Universidad de Guayaquil]  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13968/1/Tesis%20Analisis%20Financiero%20de%20la%20empresa%20ACRUX%20C.A.pdf>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2022). *NIC 1 Presentación de Estados Financieros*.  
<https://www.gob.pe/institucion/mef/informes-publicaciones/3617330-nic-1-presentacion-de-estados-financieros>
- Monje, C. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa guía didáctica*.  
<https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf?fbclid=IwAR0zuZztbALb4K-gWfmxmHYsq-nijhLk7-Tsu757kIPSIBOjpsmmVUU5Pkg>
- Ortiz, H. (2017). *Finanzas básicas para no financieros con Normas Internacionales de Información Financiera (niif)*. Cengage Learning.

- Ortiz, H. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF*. Colombia: Universidad Externado.
- Pacheco, J. (2014). *Análisis de estados financieros*. Lima: Macro.
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., y Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 19-20.
- Pinto, O. (2018) *Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales de la empresa de transportes y turismo Express Internacional Sur Oriente S.C.R. Ltda de los años 2014 y 2015* [Tesis de Titulación, Universidad Nacional de Altiplano].  
[https://node2.123dok.com/dt02pdf/123dok\\_es/000/557/557320.pdf.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20230203%2F%2Fs3%2Faws4\\_request&X-Amz-Date=20230203T021049Z&X-Amz-SignedHeaders=ho](https://node2.123dok.com/dt02pdf/123dok_es/000/557/557320.pdf.pdf?X-Amz-Content-Sha256=UNSIGNED-PAYLOAD&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=aa5vJ7sqx6H8Hq4u%2F20230203%2F%2Fs3%2Faws4_request&X-Amz-Date=20230203T021049Z&X-Amz-SignedHeaders=ho)
- Ruiz, M., y Charcape, S. (2015) *Análisis económico y financiero de la Empresa Constructora Chavin S.A.C. de Trujillo y su Incidencia en la toma de decisiones Periodo 2013 - 2014* [Tesis de Titulación, Universidad Antenor Orrego].  
<https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/1510>
- Sánchez, P. (2011) *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Vihalmotos* [Tesis de Titulación, Universidad Técnica de Ambato].  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1511/1/TA0024.pdf>
- Sinisterra, G., Polanco, L., y Henao, H. (2011). *Contabilidad*. Colombia: McGraw Hill.
- Somoza, A. (2016). *Estados contables*. Barcelona: UOC.
- Vigo, R. (2016) *Caracterización en la falta de calidad del análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa IMPORT VET SAC del rubro veterinaria, Magdalena del Mar 2015* [Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote].  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/1112>
- Zhanay, M. (2013) *Análisis e Interpretación a los Estados Financieros de la Cooperativa de Taxis La Pradera de la Ciudad de Loja en los Periodos 2006 – 2007* [Tesis de Titulación, Universidad Nacional de Loja].  
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1706/1/TESIS%20%20DEFINITIVA.pdf>