



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA
TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA
CIPRESES SUITES S.A.C. LIMA, 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autora:

Cesia Edith Quiñonez Ramos

Asesor:

Dr. CPC Claudio Ivan Zegarra Arellano

<https://orcid.org/0000-0001-5012-9740>

Lima – Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Walter Christian Bernia León	41518214
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Jurado 2	Melva Linares Guerrero	26704185
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Jurado 3	Esther Saenz Arenas	08150222
	Nombre y Apellidos	N° DNI

INFORME DE SIMILITUD

CESIA QUIÑÓNEZ RAMOS

INFORME DE ORIGINALIDAD

7 %

INDICE DE SIMILITUD

0 %

FUENTES DE INTERNET

7 %

PUBLICACIONES

0 %

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

"Tendencias en la investigación universitaria. Una visión desde Latinoamérica. Volumen XIII", Alianza de Investigadores Internacionales SAS, 2020

Publicación

1 %

2

Salas Gutierrez Edith. "Impacto de la informacion financiero-presupuestal en las organizaciones", TESIUNAM, 2001

Publicación

1 %

3

Pablo Castillo Chura, Alexander Valle Yanavilca, Juan J. Soria, Sergio Valladares Castillo. "Chapter 33 Datamart of Business Intelligence for the Sales Area of a Peruvian Tourism Company", Springer Science and Business Media LLC, 2023

Publicación

<1 %

4

Reyes Ramos Erandi. "Análisis de la sobreexplotación de la naturaleza en el extractivismo minero en América Latina en el siglo XXI, caso ilustrativo de la minera San

<1 %

Tabla de contenido

Jurado evaluador	2
Informe de similitud.....	3
Dedicatoria.....	4
Agradecimiento.....	5
Tabla de contenido.....	6
Índice de tablas	7
Índice de figuras.....	8
Resumen.....	10
Capítulo I: Introducción.....	11
3.1. Realidad problemática	11
3.2. Formulación del problema.....	13
3.3. Bases teóricas	13
3.4. Definición de términos	23
3.5. Antecedentes.....	26
3.6. Objetivo	32
3.7. Hipótesis	32
3.8. Justificación.....	32
3.9. Limitaciones	33
Capítulo II: Metodología.....	35
3.1. Tipo de investigación.....	35
3.2. Población y muestra.....	36
3.3. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	37
Capítulo III: Resultados	43
3.1. Resultados de la encuesta:	43
3.2. Verificación de hipótesis:	63
3.3. Resultados del análisis de datos:	65
Capítulo IV: Discusión y conclusiones.....	70
Referencias.....	74
Anexos	79

Índice de tablas

Tabla N° 1 Población.....	36
Tabla N° 2 Muestra.....	37
Tabla N° 3 Escala.....	39
Tabla N° 4 Alfa de cronbach	41
Tabla N° 5 El análisis financiero y el efectivo.....	43
Tabla N° 6 El análisis financiero y las inversiones.....	44
Tabla N° 7 El análisis financiero y la cartera e inventarios	45
Tabla N° 8 El análisis financiero y el financiamiento interno	46
Tabla N° 9 El análisis financiero y el financiamiento externo.....	47
Tabla N° 10 El análisis financiero y los factores de producción	48
Tabla N° 11 El análisis financiero y la producción de un bien o servicio	49
Tabla N° 12 El análisis financiero y los costos de las actividades económicas.....	50
Tabla N° 13 El análisis financiero y el nivel de ventas.....	51
Tabla N° 14 El análisis financiero y los beneficios de la empresa	52
Tabla N° 15 La toma de decisiones y las finanzas de la empresa.....	53
Tabla N° 16 La toma de decisiones y los conflictos financieros	54
Tabla N° 17 La toma de decisión y las oportunidades financieras de solución	55
Tabla N° 18 La toma de decisiones y los procesos de la evaluación de alternativas.....	56
Tabla N° 19 La toma de decisiones y las soluciones a conflictos o problemas	57
Tabla N° 20 La toma de decisiones y las factibilidades en la evaluación de alternativas	58
Tabla N° 21 La toma de decisiones y los criterios financieros	59
Tabla N° 22 La toma de decisiones y la resolución del problema	60
Tabla N° 23 La toma de decisiones y el conocimiento financiero.....	61
Tabla N° 24 La toma de decisiones y el compromiso financiero	62
Tabla N° 25 Prueba de normalidad shapiro-wilk.....	63
Tabla N° 25 Prueba de chi-cuadrado	64
Tabla N° 26 Análisis vertical del estado de situación financiera.....	67
Tabla N° 27 Análisis vertical del estado de resultado.....	68
Tabla N° 28 Razones financieras	69
Tabla N° 29 Matriz de consistencia - metodológica	89
Tabla N° 30 Matriz de operacionalización de la variable independiente.....	90
Tabla N° 31 Matriz de operacionalización de variable dependiente.....	91

Índice De Figuras

Figura N° 1 Fases del análisis financiero.....	15
Figura N° 2 Enfoques de la toma de decisiones.....	21
Figura N° 3 Etapas de la toma de decisiones	22
Figura N° 4 El análisis financiero y el efectivo	43
Figura N° 5 El análisis financiero y las inversiones	44
Figura N° 6 El análisis financiero y la cartera e inventarios.....	45
Figura N° 7 El análisis financiero y el financiamiento interno.....	46
Figura N° 8 El análisis financiero y el financiamiento externo	47
Figura N° 9 El análisis financiero y los factores de producción	48
Figura N° 10 El análisis financiero y la producción de un bien o servicio	49
Figura N° 11 El análisis financiero y los costos de las actividades económicas	50
Figura N° 12 El análisis financiero y el nivel de ventas	51
Figura N° 13 El análisis financiero y los beneficios de la empresa	52
Figura N° 14 La toma de decisiones y las finanzas de la empresa	53
Figura N° 15 La toma de decisiones y los conflictos financieros	54
Figura N° 16 La toma de decisión y las oportunidades financieras de solución.....	55
Figura N° 17 La toma de decisiones y los procesos de la evaluación de alternativas	56
Figura N° 18 La toma de decisiones y las soluciones a conflictos o problemas.....	57
Figura N° 19 La toma de decisiones y las factibilidades en la evaluación de alternativas	58
Figura N° 20 La toma de decisiones y los criterios financieros.....	59
Figura N° 21 La toma de decisiones y la resolución del problema.....	60
Figura N° 22 La toma de decisiones y el conocimiento financiero	61
Figura N° 23 La toma de decisiones y el compromiso financiero	62
Figura N° 24 Verificación de hipótesis.....	65
Figura N° 25 Cuestionario	79
Figura N° 26 Validación de juez N°1	80
Figura N° 27 Validación de juez N°2	81
Figura N° 28 Validación de juez N°3	82
Figura N° 29 Estado de situación financiera.....	83
Figura N° 30 Estado de resultado	84
Figura N° 31 Lista de cotejo	85
Figura N° 32 Formulario de encuesta	86
Figura N° 33 Datos en excel	87
Figura N° 34 Datos en SPSS.....	87

Figura N° 35 Distribución Chi Cuadrado X²..... 88

RESUMEN

Se realizó el estudio con el objetivo de determinar si el análisis financiero incide significativamente en la toma de decisiones, para ello se aplicó un diseño no experimental de corte transversal y de tipo descriptivo en la cual participaron 1 Gerente general, 1 socio gerencial, 1 contador, 2 auxiliares contables, 2 empleados, donde estos están vinculadas a la empresa Cipreses Suites S.A.C, obteniendo un total de 7 participantes, donde estas muestras fueron elegidos mediante el método probabilístico intencional, ya que este método se realiza en casos donde se tenga una población limitada, se utilizó como instrumento de investigación el cuestionario, el cual está constituida por 20 preguntas dicotómicas que han sido formuladas a los participantes, adicionalmente se utilizó la lista de cotejo, donde se identificó que la empresa cuenta con dos estados financieros, finalmente se utilizó el instrumento del análisis de datos, el cual se realizó utilizando los estados financieros del año 2022. Los resultados obtenidos evidencias que, si existe relación entre el análisis financiero y la toma de decisiones. Por lo tanto, se concluye que el uso de estas herramientas de análisis financiero tiene una incidencia significativamente en la toma de decisiones de la empresa.

PALABRAS CLAVES: Análisis Financiero, Toma de decisiones, Estudio financiero.

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

- Abanto, R. (2019). *El análisis financiero como instrumento para la toma de decisiones gerenciales en la clínica Laurent Centro de Hemodiálisis E.I.R.L. Periodo 2016-2017*. Cajamarca.
<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/3545/El%20An%20c3%a1%20lisis%20financiero%20como%20instrumento%20para%20la%20Toma%20de%20Decisiones%20Gerenciales%20en%20la%20Cl%20c3%a1%20adnica%20Laur.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arias, F. (2012). El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica. *Editorial Episteme*, 81-82.
<https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- Arrieta, V. (2021). Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la Ips Comfaguajira en el Distrito Turístico y Cultural De Riohacha. *Universidad de la Guajira*.
<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/399/56.ANALISIS%20FINANCIERO%20Y%20SU%20INCIDENCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Baena, D. (2014). *Análisis financiero: Enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=1Xs5DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=analisis+financieros&ots=w6Ba8BHBT1&sig=eSXQkmebCCU2n_oiwMjcQ5U4srw#v=onepage&q&f=false
- Barreto, N. (2020). Factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*.
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Bastidas, J., & Gisella, M. (2019). Análisis financiero para mejorar la toma de decisiones de la empresa Importextil de la ciudad de Otavalo.
- Cangalaya, T. (2020). Análisis Financiero y su influencia en la Toma de Decisiones Gerenciales en la Empresa Corporacion Pro EIRL de Miraflores – Lima 2017 -2018.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1328/CANGALAYA%20DURAN%2C%20TOMAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Canós, L., Pons, C., Valero, M., & Philippe, M. (s.f.). Toma de decisiones en la empresa: proceso y clasificación. *Universidad Politécnica de Valencia*.
<https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/16502/TomaDecisiones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Dulzaides, M., & Molina, A. (2004). Análisis documental y de información: dos componentes de un mismo proceso.
- Espinoza, E. (2018). La hipótesis en la investigación. *SciELO*.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-76962018000100122#:~:text=La%20comprobaci%C3%B3n%20de%20la%20hip%C3%B3tesis,comprobable%20para%20ser%20considerada%20cient%ADfca
- Falcón, A., Mamani, R., & Delgadillo, S. (2021). “*Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa CORPORACION GAHU S.A.C. periodo 2017-2020*”. Callao.
https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/1261/T037_70304160_ANALISIS%20FINANCIERO%20Y%20LA%20TOMA%20DE%20DECISIONES%20EN%20INSTITUCIONES%20EDUCATIVAS%20PARTICULARES%20DEL%20DISTRITO%20DE%20EL%20TAM~1.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Garcés, C. (2019). Indicadores Financieros para la Toma de Decisiones en la Empresa Disgarta.
- Gómez, F. (2019). Análisis Financiero y su Influencia en la Toma De Decisiones del Hotel Punta del Mar del Cantón la Libertad Provincia de Santa Elena, Año 2017.
<https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/4690/UPSE-TAE-2019-0038.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gonzales, S. (2021). Gestión Financiera para el proceso de Toma De Decisiones de la empresa de Servicios Públicos ASAA S.A. E.S.P.
- Guevara, L. (2022). Análisis de los estados financieros para la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales Klein S.A.C., periodo 2017-2020.
- Hernández, R., Carlos, F., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación: Sexta edición. 154-157.
<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

- Huaman, J. (2022). Análisis Financiero en la Toma de Decisiones de la empresa de Ladrillos y Tejas Sorama Auccaylle Sociedad Anónima Cerrada-LATESA SAC, Periodo 2018. https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/6596/253T20220162_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- INEI - Encuesta Nacional de Hogares. (Mayo de 2021). Evolución e la pobreza monetaria 2010-2021. Lima. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaes/Est/pobreza2021/Pobreza2021.pdf
- Jorge, S.. *Economipedia*. Consultado el 01 de Marzo de 2020 <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Kerlinger, F., & Howaerd, L. (2002). Investigacion del Comportamineto. 420-421. <https://padron.entretemas.com.ve/INICC2018-2/lecturas/u2/kerlinger-investigacion.pdf>
- Llamas, J. *Economipedia*. Consultado el 01 de Marzo de 2020 <https://economipedia.com/definiciones/costo-de-ventas.html>
- Llorente, J. *Economipedia*. Consultado el 01 de Marzo de 2020 <https://economipedia.com/definiciones/activo.html>
- Maldonado, D. *Utilidad de operación, un indicador de eficiencia en las compañías*. Consultado el 01 de Marzo de 2023 <https://www.fierros.com.co/es/noticias/utilidad-operativa-sinonimo-de-eficiencia>
- Marco, F. (2021). *Economipedia*. Consultado de <https://economipedia.com/definiciones/estado-flujos-efectivo.html>
- Martínez, C. *DRIP Capital*. Consultado el 05 de Agosto de 2022 <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/utilidad-neta-utilidad-bruta>
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *SCIELO*. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

- Pita, S., & Pértega, S. (2004). Asociación de variables cualitativas: test de Chi-cuadrado. *Metodología de la Investigación*.
<https://cmapspublic2.ihmc.us/rid=1GRJNJ5VR-1PCL92B-H7/chi%20cuadrado.pdf>
- Qlik LEAD WHIT DATA. (2022). *Data Literacy: The Upskilling Evolution*. QlikTech International AB. <https://www.qlik.com/us/-/media/files/resource-library/global-us/direct/datasheets/ds-data-literacy-the-upskilling-evolution-en.pdf>
- Rodríguez, H. (2005). Metodología de la investigación. 24-25.
<https://books.google.com.pe/books?id=r4yrEW9Jhe0C&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Roldán, P. *Economipedia*. Consultado el 01 de Enero de 2020
<https://economipedia.com/definiciones/utilidad-neta.html>
- Roldán, P. *Economipedia*. Consultado el 01 de Marzo de 2020
<https://economipedia.com/definiciones/capital.html>
- Rus, E. (2020). *Economipedia*. Consultado de <https://economipedia.com/definiciones/el-estado-de-cambios-del-patrimonio-neto.html>
- Salazar, M., Icaza, M., & Alejo, O. (2018). La importancia de la ética en la investigación. *SCIELO*. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000100305
- Samper, J. *Economipedia*. Consultado el 01 de Marzo de 2020
<https://economipedia.com/definiciones/activo-corriente.html>
- Sampieri, R., Collado, C., & Lucio, P. (2003). Metodología de la investigación . *McGraw-Hill Interamericana*, 10-11.
- Sánchez, J., & Sevilla, A. *Economipedia*. Consultado el 01 de Marzo de 2020
<https://economipedia.com/definiciones/patrimonio.html>
- Sevilla, A. *Economipedia*. Consultado el 01 de Marzo de 2020
<https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-resultados.html>
- Siancas, L. (2020). *Análisis de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones, Corporation Intherpharma S.A.C, Lima, Años 2017,2018 y 2019*. Lima.

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25546/Siancas%20Centurion%20Lucila%20Elizabeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Solano, A. (2003). Toma de decisiones gerenciales. *Tecnología en Marcha*, 44-51.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4835719>

Vázquez, R. *Economipedia*. O Consultado el 01 de Marzo de 2020

<https://economipedia.com/definiciones/ventas-netas.html>

Westreicher, G. *Economipedia*. Consultado el 13 de Julio de 2019

<https://economipedia.com/definiciones/inventario-de-existencias.html>

Westreicher, G. *Economipedia*. Consultado el 01 de Febrero de 2020

<https://economipedia.com/definiciones/encuesta.html>

Yuni, J., & Urbano, C. (2014). *Recursos Metodológicos para la Preparación*. Córdoba:

Brujas. <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2016/01/T%C3%A9cnicas-para-investigar-2-Brujas-2014-pdf.pdf>