

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**“ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU
INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES
GERENCIALES DE BERR TEXTIL PERU S.A.C, LOS
OLIVOS 2019”**

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Kely Marleni Zavaleta Ocaña

Asesor:

Mg. Hugo Emilio Gallegos Montalvo
<https://orcid.org/0009-0005-0817-3680>

Lima - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	RUPERTO HERNAN ARIAS FRATELLI	08461397
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Jurado 2	GONZALO GONZALES CASTRO	08166213
	Nombre y Apellidos	N° DNI

Jurado 3	ERICKA NELLY ESPINOZA GAMBOA	10612065
	Nombre y Apellidos	N° DNI

INFORME DE SIMILITUD

Análisis de estados financieros

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	10%
2	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	GEIAS CONSULTORES S.A.C.. "DAA de la Planta Industrial Dedicada a la Elaboración de Productos de Panadería y Elaboración de Hojuelas-IGA0016473", R.D. N° 00669-2021-PRODUCE/DGAAMI, 2022 Publicación	1%
4	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%

Tabla de contenidos

Jurado Evaluador	2
Informe de Similitud	3
Dedicatoria	4
Agradecimiento	5
Índice de Tablas	7
Índice de Figuras	8
Resumen.....	10
Capítulo I. Introducción	11
Capítulo II. Metodología.....	34
Capítulo III. Resultados	41
Capítulo IV. Discusión Y Conclusiones	72
Referencias.....	78
Anexos	82

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Estado de situación financiera 20018	43
Tabla 2: Estado de ganancias y pérdidas 2018.	44
Tabla 3: Estado de situación financiera 2019.	45
Tabla 4: Estado de resultado 2019.	46
Tabla 5: Análisis horizontal - Estado de situación financiera.	48
Tabla 6: Análisis horizontal - Estado de resultado.	52
Tabla 7: Estado de resultado - Análisis vertical.	55
Tabla 8: Estado de situación financiera - análisis vertical.	57

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: formula liquidez corriente	23
Figura 2: formula prueba acida.	24
Figura 3: formula prueba defensiva.	24
Figura 4: formula capital de trabajo.	24
Figura 5: formula rotación de cuentas por cobrar (en veces).	25
Figura 6: formula rotación de cuentas por cobrar (en días).	25
Figura 7: formula ratio de morosidad.	25
Figura 8: formula rotación de existencia (en veces).	26
Figura 9: formula rotación de existencia (en días).	26
Figura 10: formula rotación de cuentas por pagar (en veces).	26
Figura 11: formula rotación de cuentas por pagar (en días).	26
Figura 12: formula margen de utilidad neta.	27
Figura 13: formula rendimiento sobre la inversión ROA.	27
Figura 14: formula rendimiento sobre la capital ROE.	28
Figura 15: formula razón de deuda.	28
Figura 16: formula ratio de apalancamiento.	29
Figura 17: Software contable financiero Concar.	42
Figura 18: Liquidez corriente.	60
Figura 19: calculo liquidez corriente.	60
Figura 20: prueba acida.	61

Figura 21: calculo prueba acida.	61
Figura 22: Prueba defensiva.	62
Figura 23: calculo prueba defensiva.	62
Figura 24: Capital de trabajo.	63
Figura 25: calculo capital de trabajo.	63
Figura 26: Rotación de cuentas por cobrar.	64
Figura 27: calculo rotación de cuenta por cobrar.	64
Figura 28: Rotación de existencias.	65
Figura 29: calculo rotación de existencias.	65
Figura 30: Rotación de cuentas por pagar.	66
Figura 31: calculo rotación de cuentas por pagar.	66
Figura 32: Margen de utilidad neta.	67
Figura 33: calculo margen de utilidad.	67
Figura 34: Rendimiento sobre la inversión (ROA).	68
Figura 35: calculo rendimiento sobre la inversión (ROA)	68
Figura 36: Rendimiento sobre el capital (ROE)	69
Figura 37: calculo rendimiento sobre el capital (ROE).	69
Figura 38: Ratio de endeudamiento.	70
Figura 39: calculo razón de deuda.	70
Figura 40: Ratio de estructura de capital.	71
Figura 41 : calculo estructura de capital.	71

RESUMEN

El objetivo principal de investigación es analizar los estados financieros de Berr Textil Perú y examinar su influencia en la toma de decisiones gerenciales. Se lleva a cabo un minucioso estudio de estados financieros, enfocándose en el análisis comparativo de los saldos del activo, pasivo y patrimonio. Además, se calculan e interpretan diversos indicadores financieros que permiten evaluar la liquidez, rentabilidad, endeudamiento y eficiencia de la empresa. Los resultados obtenidos revelan que la empresa muestra estabilidad financiera sólida para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, así como una capacidad económica adecuada para cumplir con sus compromisos con terceros. Se identifica un nivel de endeudamiento de terceros en relación con el patrimonio, lo cual es riesgoso para la organización. Este análisis de estados financieros brinda a la alta dirección una comprensión precisa de la situación económica y financiera de la organización, permitiéndoles tomar decisiones informadas y estratégicas. Se resalta la relevancia de una evaluación precisa y puntual de la condición financiera con el fin de favorecer la toma de decisiones gerenciales eficaces. Con base en los hallazgos, se recomienda a Berr Textil Perú implementar medidas destinadas a mejorar la gestión de los recursos, reducir costos y aumentar la rentabilidad.

Palabras clave: *Análisis financiero, indicadores financieros, incidencia.*

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

- Alvarado, R., Acosta, K., & Mata de Buonaffina, Y. (2018). Necesidad de los sistemas de información gerencial para la toma de decisiones en las organizaciones . *InterSedes*, 39.
- Chambi Quispe, E. (2016). *EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA - FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES DE LA EMPRESA CONTRATISTAS GENERALES COMATSUR S.C.R.L. PERIODOS 2014 - 2015*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano-Puno.
- Chávez Ruiz, M. J. (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: Universidad Peruana Union.
- Díaz, A., San Vicente, I., Asier , A., & Sisti, E. (2016). *Informe económico-financiero de la empresa vasca*. España: Orkestra.
- Elizalde Marín, L. (24 de Octubre de 2018). *AUDITORIA FINANCIERA COMO PROCESO PARA LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES*. Eumed.net:
<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html>
- German Aguilar, L. D. (2018). “*Toma de decisiones financiera y su relación con la situación económica de la empresa Distribuidora C&C San Martín S.A.C. de la Ciudad de Tarapoto, 2015*”. Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- Guerra Valverde, Y. (2014). *Toma de decisiones en restaurantes*. No especifica: ED.
- Macedo Malaga, J. C. (2016). *Evaluacion de la Situacion Financiera de las Empresas de Servicio Turistico de la Ciudad de Puno, Periodo 2013-2014*. Puno: Universidad

Nacional del Altiplano-PUNO.

Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas, R., & Medina, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Ind.cujae*, Habana.

Ricra Milla, M. (2014). *Analisis Financiero en las empresas*. Peru: Pacifico Editores.

Ruiz Neira, A. R. (2017). *USO DE HABILIDADES GERENCIALES PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS PYMES DE CHICLAYO 2016*. Lambayeque: Universidad de Lambayeque.

Salazar Guillen, M. (2017). *Habilidades gerenciales y toma de decisiones en la gestión de la Municipalidad*. Huaraz: Universida Nacional de Educacion Enrique Guzmán y Valle.

Yalta Cañote, R. A. (2019). *Situación económica financiera: un indicador de gestión de las empresas*. Lima: Universidad Peruana Union.

Andrade Pinelo, A. M. (2017). Ratios o razones financieras. *Contadores y Empresas*, 53-55.

Aquiahuatl Torres, E. C. (2015). *Serie: Metodología de la investigación interdisciplinaria Tomo I Investigación monodisciplinaria*. N.P: Self published Ink.

Arana, D. (2012). *Gestión de Contabilidad Financiera*. Mexico: ED.

Canelones, O. J., & Fuentes, R. (2015). Formación gerencial, toma de decisiones un abordaje desde el punto de vista holístico. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Gerenciales* , 48-73.

Coello Martínez, A. M. (2015). *Análisis horizontal y vertical de estados Financieros*. Lima: actualidad empresarial.

Concha, M., & CHavin, G. (2018). “*LA CONTABILIDAD GERENCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LAS EMPRESAS DE SERVICIOS DEL DISTRITO DE CHAUPIMARCA, PASCO -2018*”. Cerro Pasco: Universidad Nacional Daniel

Alcides Carrion.

Cordoba Padilla, M. (2012). *Gestion Financiera*. Bogota: Ecoe ediciones.

Cortés Cortés, J. M. (2015). *Heurísticas y toma de decisiones gerenciales individuales en pymes de*. Bogota: Universidad Nacional de Colombia.

De Benito Alas, F. (2015). *Análisis de la situación económica financiera del sector productor de la dorada (Sparus aurata L.), Lubina (Dicentrarchus labrax L.) y corvina (Argyrosomus regius A.), en el litoral mediterraneo Español*. Valencia: Universitat Politecnica de Valencia.

Flores Rios, L. S. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el siglo XX Ecos de Economía, vol. 12, núm. 27. *Redalyc.org*, 145-168.

Moya, P., Cortés, N., & Martínez, A. (2019). Proceso de toma de decisiones en mipymes hoteleras de Boyacá, Colombia. *Revista de Investigación, Desarrollo e Innovación*, 237-248.

Niño Rojas, V. M. (2011). *Metodología de la Investigación*. Bogotá: Ediciones de la U.

Olivera Novelo, J. (2016). *Análisis de estados financieros*. No especifica: Editorial Digital UNID.

Peña Acuña, B. (2015). *La observación como herramienta científica*. Madrid: ACCI.

Perez Alvan, J. (23 de mayo de 2023). ADEX: Economía peruana es una de las más estables y resilientes de la región. *Agraria.pe*, pág. 1.

Puerto Becerra , D. P. (2010). *La globalización y el crecimiento empresarial a través de estrategias de internacionalización*. Colombia: Scielo.

Rasinger, S. M. (2020). *La investigacion cuantitativa en linguistica*. Madri - España: Ediciones akai , S..A.

Rico Belda, P. (2015). Análisis económico-financiero de las empresas concesionarias de automóviles en España. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 95-111.

Robins, R. (26 de Marzo de 2018). *businometrics*.

<https://businometrics.wordpress.com/2018/03/26/la-toma-de-decisiones-en-el-nivel-gerencial-i/>

Roman Fuentes, J. C. (2017). *Estados Financieros Basicos*. ISEF Empresa lider.

Salazar, C., & Del castillo, S. (2018). *Fundamentos Basicos de Estadistica*. Ecuador: ED.

Villanueva Couoh, F. J. (2022). *Metodología de la investigación*. Mexico: Klik.