

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL

DE CONTABILIDAD

TESIS

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU

INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES -

HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA

GRANDE.

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

CONTADOR PÚBLICO

Autor:

Bach. Vasquez Vasquez Nery

<https://orcid.org/0000-0003-2345-0197>

Asesor:

Mg. Wilmer Enrique Vidaurre García

<https://orcid.org/0000-0002-5002-572X>

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel - Perú

2021

Título de la Tesis

**ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA
DE DECISIONES - HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE.**

Aprobación de la Tesis

Mgtr. Wilmer Enrique Vidaurre Garcia
Asesor Metodológico

.....
Presidente del Jurado de Tesis

.....
Secretario del Jurado de Tesis

.....
Vocal del Jurado de Tesis

DEDICATORIA

Este proyecto lo dedico a mi familia porque ha estado siempre conmigo en las buenas y malas, pilares fundamentales en mi vida. Ya que sin su apoyo no me sería posible cumplir con mi meta trazada, a mis amigos que siempre estuvieron para brindarme su apoyo incondicional en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba y por otra parte agradezco al asesor quien nos dio la orientación pertinente para realizar la actividad encomendada.

NERY VASQUEZ VASQUEZ

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, por ser mi Guía; por darme la vida, la salud y las habilidades que son necesarias para cumplir con mis objetivos trazados.

A mis padres y familia quienes a lo largo de toda mi vida me han apoyado y motivado en mi formación académica, creyeron en mí en todo momento.

A todos mis amigos; por ayudarme a crecer y madurar en el aspecto académico y estar siempre conmigo apoyándome en todas las circunstancias presentadas.

A la propietaria y trabajadores de la empresa mostrarme cordura en todo tiempo, por ofrecerme su apoyo y proporcionarme toda la información necesaria para hacer realidad mi trabajo de investigación.

Y finalmente un eterno agradecimiento a esta prestigiosa Universidad la cual abre sus puertas a jóvenes como nosotros, preparándonos para un futuro competitivo y formándonos como personas de bien.

NERY VASQUEZ VASQUEZ

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo principal Determinar el nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal SanFernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017 a través del diseño de un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los estados financieros para obtener un mejor rendimiento económico. la población estuvo conformada por todos los trabajadores, en los que se creó conveniente trabajar con todos los colaboradores como muestra de la empresa, la Gerente General, el Contador, los recepcionistas y el personal de limpieza, Las técnicas que se han utilizado en la variable independiente son: La entrevista y Análisis documental, los instrumentos utilizados son: guía de entrevista y guía de análisis documental, las técnicas que se han utilizado en la variable dependiente son la entrevista, y los instrumentos utilizados son la guía de entrevista. En conclusión se tiene que con el diseño de un sistema de toma de decisiones se lograra un mejor resultado ya que no se tendrá decisiones sin fundamento financiero o de forma empírica convirtiéndolo así en una empresa más eficiente.

Palabras claves: estados financieros, análisis financiero, toma de decisiones, análisis de ratios.

ABSTRAC

The main objective of this research is to determine the level of incidence of the analysis and interpretation in the Financial Statements of the Hostal SanFernando EIRL, Bagua Grande 2016 - 2017 through the design of a decision-making system based on the information provided by the analysis of the financial statements to obtain better economic performance. The population was made up of all the workers, in whom it was convenient to work with all the collaborators as a sample of the company, the General Manager, the Accountant, the receptionists and the cleaning staff, The techniques that have been used in the variable Independent are: The interview and documentary analysis, the instruments used are: interview guide and document analysis guide, the techniques that have been used in the dependent variable are the interview, and the instruments used are the interview guide. In conclusion, it is necessary to design a decision-making system to achieve a better result, since decisions will not be made without a financial foundation or empirically, thus making it a more efficient company.

Keywords: financial statements, financial analysis, decision-making, ratios analysis.

INDICE

APROBACION DE JURADOS	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
RESUMEN	v
ABSTRAC	vi
I. INTRODUCCIÓN	11
1.1. Realidad Problemática	13
1.2. Trabajos previos.	17
1.3. Teorías Relacionadas al Tema	27
1.4. Formulación del Problema	37
1.5. Justificación e importancia del estudio	37
1.5.1.Perspectiva Teórica	37
1.5.2.Perspectiva Metodológica	38
1.5.3.Perspectiva practica	38
1.6. Hipótesis	38
1.7. Objetivos	38
1.7.1.Objetivo General	38
1.7.2.Objetivos específicos	38
II .MATERIAL Y MÉTODO	41
2.1. Tipo y Diseño de Investigación	41
2.2. Población y Muestra	42
2.3. Variables, Operacionalización	42
2.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	45
2.5. Procedimientos de análisis de Datos	46
2.6. Aspectos éticos.	46
2.7. Criterios de rigor científico	47
III. RESULTADOS	49
3.1. Tablas y figuras	49
3.1.1.Análisis e Interpretación de los Resultados	49
3.1.2.Entrevista	49
3.1.3.Análisis Documental	52

3.2. Discusión de los Resultados	65
3.3. Propuesta de Investigación	66
3.3.1. Presentación	66
3.3.2. Resumen	67
3.3.3. Abstract	68
3.3.4. Planteamiento del problema	68
3.3.5. Formulación del problema	68
3.4. Objetivos	68
3.4.1. Objetivo General	68
3.4.2. Objetivos específicos	69
3.5. Justificación	69
3.6. Bases Teóricas	69
3.7. Características de la propuesta.	70
3.8. Procesos de Propuesta de sistema de toma de decisiones.	74
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	78
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.	80
ANEXOS	83

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2016-2017	52
Tabla 2 Análisis Horizontal del Estado de Resultado 2016 - 2017	54
Tabla 3 Análisis Vertical del Estado de situación financiera 2016-2017	56
Tabla 4 Análisis Vertical del Estado de Resultado 2016 -2017	58
Tabla 5 Liquidez	59
Tabla 6 Rotacion de Existencias	60
Tabla 7 Rotacion de Activo Total	61
Tabla 8 Gastos Financieros	61
Tabla 9 Apalancamiento Financiero	62
Tabla 10 Solvencia Patrimonial a Largo Plazo	62
Tabla 11 Margen de Utilidad Bruta	63
Tabla 12 Margen de Utilidad	64
Tabla 13. Funciones de la encargada de las tomas de decisiones.	71
Tabla 14 Cronograma de Actividades Realizadas	74

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Indice de Liquidez	59
Figura 2. Rotacion de Existencias	60
Figura 3. Rotacion de Activo Total.....	61
Figura 4. Gastos Financieros.....	61
Figura 5. Apalancamiento financiero.....	62
Figura 6. Solvencia Patrimonial a Largo Plazo.....	63
Figura 7. Margen de Utilidad Bruta.....	63
Figura 7. Margen de Utilidad	64
Figura 8. Organigrama de softwar	73
Figura 9. Organigrama de Propuesta	74
Figura 11. Hostal Sanfernando E.I.R.L.....	103

INTRODUCCIÓN

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de Investigación tiene como finalidad proporcionar las alternativas adecuadas de solución a los problemas más frecuentes que se encuentren en la empresa Hostal SanFernando E.I.R.L. ayudará así al mejoramiento de toma de decisiones a través de un proceso critico dirigido a evaluar la posición financiera.

Plantearemos la siguiente interrogante ¿De qué manera el análisis e interpretación de los estados financieros incide en la toma de decisiones del Hostal San Fernando EIRL Bagua Grande 2016-2017?

Se justifica la presente investigacion con un estudio realizado a nivel Internacional Alaniz (2012) En su tesis titulada “Análisis de estados Financieros para la mejor Toma de Decisiones” México, concluye que la interpretación de dicho análisis es imprescindible, debido a la competencia en las que cruzan las empresas, que permite saber sobre su rentabilidad, capacidad o liquidez de evolución de la empresa y ver si ha cumplido con sus objetivos. Todo lo anterior va orientando a un mercado más competidor en el cual se toman decisiones apropiadas, hacer un mejor uso de sus recursos y obtener principales resultados. (p.127)

Según la conclusión de Alaniz (2012) nos dice que el Análisis de los estados financieros es imprescindible en cualquier empresa para tomar las decisiones apropiadas y obtener mejores resultados.

Hostal Sanfernando E.I.R.L. es una empresa dedicada a brindar servicio de hospedaje a sus clientes. La cual necesita Realizar el Análisis financiero para luego tomar correctas decisiones, la importancia de este proyecto se basa en querer alcanzar efectividad en sus operaciones económicas y generar ventajas sobre los competidores, difundir su línea de servicio y haga un mejor uso de sus recursos para obtener óptimos resultados.

Para ello tenemos propuestos los objetivos específicos como son: **Examinar** los Estados financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017, **Determinar** el proceso actual de la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017, **Proponer** un sistema de toma de decisiones en base a la información

proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.

Capítulo I: denominado INTRODUCCIÓN se detallará la realidad problemática, juntamente con los trabajos previos, teorías relacionadas al tema, Formulación del problema con su justificación e importancia del estudio, hipótesis y objetivos.

Capitulo II: denominado MATERIAL Y METODO en el cual se desarrollará el tipo y diseño de Investigación, población y muestra, variables, operacionalización, técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad, procedimientos de análisis de datos, Aspectos éticos y criterios de rigor científico

Capitulo III: denominado RESULTADOS aquí se desarrollará tablas y figuras, Discusión de resultados y Aporte científico

Capítulo IV: Denominado CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES, en este capítulo se desarrollarán para finalizar la tesis, las conclusiones y recomendaciones correspondientes.

1.1. Realidad Problemática

La presente investigación titulada: “Análisis de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L. Bagua Grande, 2016 – 2017”, tiene como aspectos fundamentales el análisis económico financiero, para que sirva como una herramienta de vital importancia para la toma de decisiones de la citada empresa y combatir las deficiencias que presenta actualmente está.

El análisis de estados financieros que realizaré a la empresa Hostal San Fernando será un proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de la empresa materia de estudio, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

En determinada institución se observó la falta de análisis a los Estados Financieros lo que está conllevando a la inadecuada y poco acertada toma de decisiones; radicando así la insuficiencia en la información financiera del Hostal San Fernando, por ende si la función del análisis no se efectúa con eficacia y eficiencia, el área que solicite la información no tendrá datos concisos y reales para tomar oportunas decisiones, y como consecuencia se dará la minimización de sus beneficios y la maximización respecto al riesgo.

La Contabilidad como eje primordial de toda la actividad económica y financiera de una empresa tiene su expresión de efecto final en el momento que se elaboran y presentan los estados financieros. Terminada esta etapa de trabajo, comienza la labor más importante de este proceso, es decir el análisis e interpretación de los estados financieros, con perspectivas a analizar cómo ha sido el resultado de toda la gestión de la empresa y comparar su comportamiento con los años anteriores, para hacer las correcciones y ajustes a las desviaciones correspondientes y poder cumplir con las metas y objetivos trazados, en el presente trabajo de investigación se analizarán los años 2016-2017 del Hostal San Fernando E.I.R.L. de la ciudad de Bagua Grande.

El análisis e interpretación de EE.FF. es sumamente importante para cada una de las labores que se realizan dentro de la empresa, por medio de esta los gerentes se valen

para tomar acciones, a su vez para implementar distintas políticas, normas y/o procedimientos a seguir en un tiempo determinado, así como también se pueden enfocar en dar solución a los problemas que tienen la empresa, como son: las cuentas por cobrar o cuentas por pagar, entre otros.

Por medio del análisis e interpretación de estados financieros presentados en los estados financieros a los gerentes, clientes, empleados y proveedores se pueden dar cuenta de las acciones de la empresa en el mercado. La toma de decisiones es una parte del proceso de solución de problemas: la parte que trata de seleccionar el mejor camino entre dos o más opciones, la respuesta dada a un problema determinado, la solución adoptada ante un hecho.

En el Contexto Internacional

Estados Unidos

Gutiérrez (2014) En su libro denominado “Toma de decisiones”, cuyo objetivo es procesar las decisiones para poder marcar el éxito o el fracaso en cualquier organización o empresa.

Comentario

En este libro el autor nos da a conocer que para tomar una decisión es importante para la administración porque ayuda a mantener la armonía, coherencia y la eficacia en una empresa, sin embargo, tomar las decisiones es de mucha responsabilidad porque marcan el éxito o el fracaso de una organización, la toma de decisiones en las empresas, juega un papel relevante para tomar decisiones empresariales.

Costa Rica

Solano (2013) En su revista titulado “Toma de decisiones gerenciales Vol. 16 N° 3”, cuya información es muy importante para los gerentes eficaces con lo cual deberán entender la estrategia, y el procedimiento en la toma de decisiones.

Comentario:

En esta revista relata específicamente para gerentes eficaces, ya que es muy importante porque ayudará a la gerencia en la toma de decisiones y así poder crear un ambiente positivo, favorable y comunicativo para poder dar a los trabajadores oportunidades de poder participar en las decisiones de la empresa.

Venezuela

Hernández (2015) En su libro denominado “Análisis e interpretación de los estados financieros”, El análisis y la interpretación de la información financiera constituyen una herramienta eficaz para los directivos de empresas públicas y privadas, que necesitan evaluar el desempeño financiero de alguna entidad de la organización.

Comentario

Este este libro nos dice de la interpretación de los estados financieros donde los ejecutivos se valen para tomar decisiones de acuerdo a los síntomas que presenta la organización en su determinado periodo.

En el Contexto Nacional**Perú**

Otto (2016) En su artículo denominado “La toma de decisiones 5 claves “, En este trabajo quiero hacer saber las 5 claves para dar tomar decisiones adecuadas frente a cualquier situación empresarial.

Comentario

Este Trabajo es muy importante para nuestro proyecto ya que a diario tomamos decisiones simples, rutinarias, estratégicas, operativas que involucran un conjunto de elementos que nos ayudara a tomar las correctas decisiones ante las distintas situaciones que se presentan donde se selecciona las mejores alternativas para una correcta decisión.

Fincowsky (2012) La revista “contabilidad y negocios”, donde en el artículo 6 se refiere a la toma de decisiones empresariales, donde nos explican lo importante que es tomar decisiones en las empresas.

Comentario

En esta revista nos informa que su tema se relaciona con la toma de decisiones son muy certeras y de mucha importancia que nos servirá para nuestro trabajo ya que nos ayudara tomar decisiones a la empresa.

Domench (2015), En su libro llamado “Análisis e interpretación de los estados contables 5ta Edición”, La quinta edición revisada que intenta facilitar la enseñanza y el aprendizaje de la elaboración y análisis de la información contable.

Comentario:

Según El autor nos describe como elaborar y preparar los estados contables, ya que para elaborar los estados financieros es de mucha importancia porque no ayudara a ver reflejado la situación actual de la empresa, con lo cual aprenderemos hacer un análisis e interpretación de manera objetiva para luego hacer la correcta decisión del periodo presente en la empresa.

En el Contexto Local

El presente proyecto de investigación, relacionado al análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L., identificada con RUC N° 20538925234, ubicado en la Avenida Chachapoyas Nro. 2089 Bagua Grande. Inició sus actividades desde el año 01 de octubre del 2012; Esta cuenta con más de 5 años en el mercado del sector hotelero dedicado al rubro de actividades de hospedaje brindando un servicio de primera mano contando con una clientela fidelizada por su eficiencia, eficacia del personal.

Por otro lado, podemos mencionar que su problema principal se centra en la toma de decisiones con relación de los estados Financieros, es por ello por lo que el cálculo se concentra en la forma en que se hacen los estados financieros, la finanza se manifiesta como dichos papeles son acabados por la administración para optimizar el trabajo de la empresa.

Es necesario aclarar de los estados financieros juega un rol muy importante de la empresa para así poder llevar a una buena toma de decisiones cuyos resultados sean

eficaz logrando así la una incrementación en la rentabilidad como consecuencia tener una buena competencia en el mercado y ayudando a fortalecer en capital de dicha empresa.

1.2. Trabajos previos.

En el Contexto Internacional

Cuchiye (2013) Ecuador. En su tesis titulada “Análisis Financiero y su incidencia en la Toma de Decisiones en la empresa hotelera El Diamante” SA”, para optar el título profesional de contador público en la Universidad Técnica de Cotopaxi Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; concluye que la rentabilidad que la empresa El Diamante” S.A ha obtenido mientras han sido examinados durante los años (2011-2013), es valioso, pero conserva una liquidez insuficiente por lo que posee un 49,42% del activo no corriente el cual reduce su efectivo, el análisis realizado acerca de la estructura financiera en el cual podemos indicar que la empresa cuenta con solvencia económica.(p.184).

Comentario

Determinada Empresa no conserva una liquidez inmediata suficiente por lo que la mayor parte la tiene invertida lo cual reduce su efectivo.

Alaniz (2012) México. En su tesis titulada “Análisis de estados Financieros para la mejor Toma de Decisiones” para obtener el título profesional de Contador Público en el Instituto Politécnico Nacional; concluye que la interpretación de dicho análisis es imprescindible, debido a la competencia en las que cruzan las empresas, que permite saber sobre su rentabilidad, capacidad o liquidez de evolución de la empresa y ver si ha cumplido con sus objetivos. Todo lo anterior va orientando a un mercado más competitivo en el cual se toman decisiones apropiadas, hacer un mejor uso de sus recursos y obtener principales resultados. (p.127).

Comentario

El análisis de los Estados financieros es indispensable en toda Empresa ya que a través de esto se puede evaluar la situación económica en la que se encuentra cada periodo la Entidad.

Serrano (2011) México. en su tesis titulada: “Análisis Financiero para la toma de decisiones en Pequeñas Empresas”, (Tesis de Postgrado), del Instituto Politécnico Nacional de la Escuela Superior de Comercio y Administración, trata de una investigación aplicada, descriptiva, con diseño no experimental, empleado el tipo de caso único, aplicada a una población de 20 empresas del mismo rubro , para lo cual se tomó como muestra 3 de ellas, a quienes se aplicó; la revisión documental, entrevista, análisis de información como instrumentos de investigación, siendo procesada en el Excel. El autor obtuvo la siguiente conclusión: En la presente investigación buscó destacar los beneficios de aplicar el análisis financiero en la pequeña empresa, para ver el rendimiento económico y la toma de decisiones, durante el periodo 2009 se obtuvo una venta anual de \$ 19, 000,000 pero no se realizó ningún tipo de análisis financiero lo cual no es una forma correcta para una empresa sino analizar la información financiera para llegar a identificar problemas y una buena toma de decisiones.

Comentario

La Tesis se relaciona con mi trabajo de investigación ya que destaca el análisis financiero como un beneficio para la detectar problemas financieros y cuál es el rendimiento real de los propietarios.

Pérez (2013) Guatemala. En su tesis: Análisis Financiero para la toma de decisiones, en Hotel de turistas Nuevo Sol S.A. (Tesis de Postgrado), de la Universidad de San Carlos de la Escuela de Estudios de Postgrado, en su investigación de método científico aplicado de lo general a lo particular (deductivo), siendo la observación, los cuestionarios y análisis de información; las técnicas de investigación utilizadas, dicha información fue procesada en Microsoft Excel 2013. El autor arribó a la siguiente conclusión: La empresa Hotel de Turistas Nuevo Sol S.A., no posee un instrumento de análisis financiero por lo que no tiene una base para dar una opinión apropiada acerca de la información financiera cuando sus utilidades obtenidas disminuyen demuestra que es obligatorio optimizar la utilización de los recursos disponibles, y se puede definir que los indicadores se utilizan para medir el desempeño económico el cual faculta a tomar decisiones apropiadas.

Comentario

Esta tesis es un apoyo para saber que, el no contar con una herramienta de análisis financiero dará en consecuencia un inapropiado resultado al emitir una opinión adecuada.

Sánchez y Moreno (2011) Ecuador. en su investigación denominada: Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Hotelera “Taurus” S.A., (Tesis de pregrado), en la Universidad Técnica de Ambato , siendo su investigación documental y de campo, descriptiva ,correlacionada, aplicada a una población de 21 personas conformada por el personal administrativo que labora en la entidad, el muestreo es Probabilístico Regulado, por lo que se trabajara con toda la población a investigarse, a quienes se les aplicó instrumentos de investigación como la encuesta, la entrevista y la guía de observación, información que fue procesada en el programa SPSS, versión 21. El autor concluyó en lo siguiente: La empresa Hotelera “Taurus” S.A. no cuenta con dinero disponible inmediato para operaciones a corto plazo pero si tuvo una rotación de activo considerable en el último año la incobrabilidad ha reducido su riesgo cuenta con un margen alto de endeudamiento porque su actividad principal es las actividades financieras pero está mostrando un margen de rentabilidad en los últimos años a pesar que cuenta con un sistema informático eficaz no ha planificado un programa de contingencia.

Comentario

Esta tesis es útil, ya que nos aporta la situación económica y financiera de la empresa, teniendo un bajo rendimiento de liquidez, capital de trabajo y solvencia debido a la poca importancia que se le toma a la información financiera.

García (2012) Guatemala. En su investigación denominada: Análisis e interpretación de Estados Financieros de la empresa Hotelera El Albergue”, (Tesis de pregrado), en la Universidad de San Carlos de Guatemala, siendo su investigación documental y de campo, descriptiva, correlacionada, aplicada a una población conformada por el personal administrativo que labora en la entidad, a quien se les aplicó las técnicas de investigación como la observación y análisis documental. El autor concluyó en lo siguiente: El análisis e interpretación de Estados Financieros es una de las herramientas

más sólidas con que cuenta el Contador Público y Auditor en el ejercicio de la profesión para tener claro el desempeño de la Empresa dentro de un ejercicio, para esto se debe contar con independencia de criterio porque este es el reflejo de la imagen financiera de la Entidad y se muestra el resultado del trabajo eficiente de los trabajadores.

Comentario

La relación que antecede se relaciona con mi investigación es en el análisis e interpretación a los Estados Financieros y la labor profesional que se debe confiar al Contador, en referencia a la veracidad de los informes presentados.

Cárcamo, Figueroa y Montenegro (2014) Salvador. “Análisis de Indicadores Financieros y de Gestión en los Pequeños y Medianos Hoteles del Área Metropolitana de salvador”, Para optar al grado de Licenciado en contaduría pública en La Universidad de el Salvador, Concluyen que los resultados muestran que una minoría de los hoteles aplica indicadores, no obstante se obtiene información limitada de los mismos; por lo general obtienen datos de rutina sin hacer mayor análisis que permitan evaluar la gestión de la empresa de forma integral.

Comentario

La mayoría de las Empresas hoteleras no realizan análisis de los estados financieros simplemente se guían de los resultados anteriores para seguir trabajando en la misma rutina si crear algo nuevo que ayude a sobresalir.

En el Contexto Nacional

Coronado (2014) Lima. En su tesis titulada “Análisis de los Estados Financieros para la toma de decisiones en la empresa Hotelera La Estrella EIRL de Lima - 2013” para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Federico Villarreal; concluye que la contabilidad que se lleva en esta empresa, no es solo una contabilidad para efectos tributarios , sí no que también le sirve a los directivos para darse cuenta de la situación económico financiera de la empresa; este trabajo se hace en coordinación entre el administrador y contador quienes son las personas encargas de mantener al día los registros que reflejan la realidad de la empresa. (p.75).

Comentario

Los encargados de determinada empresa mantienen al día los estados financieros y además realizan un óptimo trabajo y saber en qué condiciones se encuentra la entidad.

Terry (2016) Tacna. En su tesis Analisis Financiero y la Toma de decisiones en el Hospedaje La Familia SRL. periodo 2011-2013, para optar el título profesional de Contador Público concluye que: Para toda toma de decisiones se requiere de un análisis financiero; en este Hospedaje ya que no realiza ningún estudio. Se puede determinar en los estados financieros el descontrol en las cuentas contables, lo cual no permite tomar decisiones económicas financieras correctas, para obtener buena rentabilidad (p.74).

Comentario

En esta empresa no se realiza un adecuado análisis de los estados financieros lo cual no permite una buena toma de decisiones y realizar buenas inversiones.

Gutiérrez (2014) Trujillo. En su tesis titulada: El análisis de Estados Financieros en el Hotel “El Encanto” SRL. Para mejorar la toma de decisiones gerenciales, (Tesis de Pregrado), de la Universidad Privada Antenor Orrego, realizo una investigación de tipo mixta y no experimental con diseño descriptivo, aplicada a una población de 10 trabajadores y propietario siendo a su vez la muestra, a quienes se le aplico instrumentos de investigación como la entrevista, análisis documental y la encuesta, información que fue procesada en el programa SPSS. El autor llegó a la siguiente conclusión: El propietario y trabajadores consideran que el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados son las principales herramientas financieras, para realizar el respectivo análisis que sirve como sustento para la toma de decisiones favorables partiendo de los gerentes y directivos de la institución, porque refleja la perspectiva actual de la Entidad, y por ende obtener un crecimiento económico favorable.

Comentario

Esta tesis se relaciona con mi trabajo de investigación debido a que establece, la importancia de las herramientas financieras en la interpretación de los Estados Financieros para mejorar sustancialmente la toma de decisiones.

Ribbeck (2014) Lima. En su investigación titulada: Análisis e Interpretación de Estados Financieros: Herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas Hoteleras del Distrito de Ate Vitarte, 2013 ,(Tesis de Pregrado), de la Universidad San Martín de Porras, realizo una investigación aplicada y descriptiva con diseño correlacional, aplicada a 17 gerentes de las empresas hoteleras, como población y muestra, a quienes se les aplicó instrumentos de investigación como la encuesta y entrevista, información que fue procesada en el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), versión 22.

Finalmente, el autor concluyó que: De acuerdo a los resultados obtenidos, se puede afirmar que el 50% de las empresas hoteleras, no cuentan con un diagnostico financiero por que no actualizan su información financiera que permita un adecuada toma de decisiones de financiamiento esto conlleva a un bajo nivel de competencia ya que la información contable es empleada con la finalidad de procesos fiscales más que para acciones gerenciales.

Comentario

La relación que antecede se relaciona con mi trabajo en que, la información financiera no está siendo utilizada correctamente, por tanto, se está originando que la toma de decisiones no sea la más precisa y oportuna.

Espinoza (2015) Puno. En su tesis denominada: Situación Económica y Financiera de la empresa de Servicios. Caso Hotel “El Refugio” E.I.R.L. y su influencia en la toma de decisiones en la ciudad de Juliaca, 2012 – 2013, (Tesis de Pregrado), de la Universidad Nacional del Altiplano, realizó una investigación analítica, deductiva y descriptiva, aplicada a la citada, para lo cual se tomó como población y muestra al área de contabilidad y gerencia, a quienes se aplicó instrumentos de investigación así como entrevista, información que fue procesada en un programa se Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), versión 22. El autor arribó a la siguiente conclusión: Que el Efectivo representa el 1.38% del Activo Total para el 2012; para el 2013, no se ha implementado la aplicación del análisis financiero, mediante el Análisis Horizontal y Vertical obtuvimos en el rubro de Propiedad Planta y Equipo representa el 61.83% del activo para el 2012, el 68.45% del activo para el 2013; esto significa que su fortaleza

esta en este rubro porque genera ingresos. El pasivo representa el 96.65% del total Pasivo y Patrimonio para el 2012, el 95.37% para el 2013, Se observa que la Empresa no tiene capital propio, además se encuentra sobre endeudada y no realiza un buen uso de sus inversiones para ser una empresa con solvencia económica.

Comentario

La tesis que he tomado como referencia se relaciona con nuestro trabajo en que a través del análisis y la evaluación efectuada a los Estados Financieros se puede mejorar la liquidez de la empresa por una buena toma de decisiones.

Bach (2016) Tacna. En su tesis titulada “Análisis Financiero y La Toma de Decisiones en la Empresa Clínica Promedic S.Civil.r.l, Tacna, Periodo 2011 – 2013” Para optar el Título Profesional de Contador Público con Mención en Auditoría, Concluye que en la Clínica Promedic, no realiza con frecuencia estos análisis. A simple vista, en los estados financieros se nota el avance y el logro obtenido, un gran aumento en el activo y en sus ingresos, así mismo, la disminución de sus gastos y deudas. Además esto va de la mano con la toma de decisiones para obtener un previo control y mejorar las finanzas de la empresa.

Comentario

Que en dicha clínica no realizan con gran frecuencia los análisis de los estados financieros lo cual no le permite crecer económicamente ya que toma una adecuada decisión respecto a las inversiones.

Cutipa (2016) Juliaca. En su tesis titulada “Los Estados Financieros y su Influencia en la Toma de Decisiones de la Empresa Regional de Servicio Público de Electricidad - electro Puno S.A.A. períodos 2014 – 2015” para optar el título profesional de Contador Público, Concluye que La empresa Electro Puno S.A.A. en la presente investigación, deberán realizar semestralmente un análisis financiero sobre la situación financiera para conocer mejor su desempeño, que permita influir en la oportuna toma de decisiones para obtener beneficios en la liquidez y solvencia de la empresa.

Comentario

En la presente tesis confirma la falta de un control estricto del análisis financiero de determinada empresa con el fin de adquirir más capacidad económica.

En el Contexto Local.

Deydis (2014) Chachapoyas. En su tesis titulada “Análisis e interpretación de los estados financieros para mejorar la rentabilidad de la empresa Hotel Estrella EIRL 2012 - 2013”; para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza - UNTRM; concluye que que, La entidad no realiza un análisis de las fases financieros para la toma de decisiones, no cuenta con un plan estratégicos y financiero para calcular, evaluar y vigilar el riesgo financiero de la entidad, la visión y misión no es para los trabajadores. (p.81).

Comentario

La tesis que he tomado como referencia se relaciona con mi trabajo ya que esta empresa también no realiza análisis de los estados financieros para poder realizar una buena toma de decisiones.

Flores (2014) Chachapoyas. En su tesis “La Contabilidad Gerencial y su incidencia en la Toma de decisiones del Hotel Mis Recuerdos de la ciudad de Chachapoyas 2012”; para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza - UNTRM; concluye que, la toma de decisiones por parte del gerente de la empresa se basa exclusivamente en su experiencia y en la situación del mercado, la oferta y demanda, pero reconoce que si requiere de información de carácter contable y del servicio de un contador para respaldar sus decisiones pero que no contrata por factores económicos. (p.69).

Comentario

En la presente tesis confirma la falta de un control estrictamente contable ya que lo están llevando de forma empírica solo basándose en la experiencia lo cual no es recomendable porque se puede llegar a un total descontrol.

Terrones y Jara (2013) Bagua. En su tesis “Aplicación de la contabilidad gerencial para mejorar la toma de decisiones, en la empresa Hotelera: Servicios Turísticos San Eduardo E.I.R.L. Bagua Grande 2013” para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad de la Amazonía Mario Peláez Bazán - UPB; Concluye que, las decisiones que se toman dentro de la empresa Servicios Turísticos San Eduardo EIRL. Se realizan de manera empírica sin sustento en la información confiable, veraz y oportuna proveniente del área contable, además en la empresa no se realiza análisis posterior de las decisiones tomadas. (p.100).

Comentario

En la presente tesis confirma la falta de profesionalismo en la toma de decisiones ya que se realizan de forma empírica lo cual no lleva a una buena rentabilidad en la Empresa.

Lama (2015) en su estudio sobre el análisis económico financiero para mejorar la toma de decisiones en la empresa Enrique Cassinelli e hijos S.A.C - Chiclayo período 2011 – 2013, informó que carece de presupuestos operativos y análisis económico – financiero e instrumentos de gestión que faciliten a la gerencia y al directorio tomar las decisiones oportunas, siendo así que, a pesar de lo más de cien años que tiene la empresa en el mercado y con una posición estable en ella, estuvo a punto de cerrar sus instalaciones debido al inadecuado manejo por parte de gerencia, permitiendo que compañías de bebidas competitivas actuales absorban su posicionamiento.

Comentario

La presente tesis confirma la inadecuada toma de decisiones lo cual no le permite sobresalir en el mercado porque no hay un apropiado control en su economía.

Coronado (2014) Chachapoyas. en su proyecto de investigación titulada: Análisis de los Estados Financieros para la toma de decisiones en la empresa Hotel “El Carmen” EIRL, 2013, (Tesis de Pregrado) , de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza – UNTRM, cuya investigación es de tipo descriptivo – causal con diseño no experimental , aplicada a 20 trabajadores, para lo cual se tomó una muestra de 10 personas, para ello se aplicó como instrumentos de investigación la encuesta y

entrevista, información que fue procesada en Microsoft Excel, el autor llegó a las siguiente conclusión: Que la contabilidad que se lleva en la Empresa no es solo para efectos tributarios, sino que también para los directivos para ver la situación económica financiera de la empresa y para la toma de decisiones se recurre a los Estados Financieros a través del contador, además se aprecia que la empresa se encuentra sin liquidez en el año 2013, pero se mantiene solvente por la buena cantidad de recursos propios generados por el patrimonio.

Comentario

La presente tesis confirma la influencia directa de los Estados Financieros para el proceso de toma de decisiones, por lo que con frecuencia se recurre a este.

Dávila y Montenegro (2014) Chachapoyas en su tesis titulada: Análisis e Interpretación de Estados Financieros para mejorar la rentabilidad del Hotel “Merly” EIRL, 2012 – 2013, en la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza - UNTRM, (Tesis de Pregrado), siendo una investigación es de tipo descriptiva de diseño no experimental , teniendo como población a los socios y personas que laboran en dicha entidad, por lo cual se tomó de muestra al gerente general, se utilizaron como instrumentos de investigación la observación, entrevista y análisis documental, la información fue procesada en el programa estadístico de Microsoft Excel 2010. El autor arribó a la siguiente conclusión: Que La empresa no realiza un análisis de los Estados Financieros para tomar decisiones la cual no tiene un plan estratégico financiero para medir, evaluar y controlar el riesgo financiero y le seria de mucha utilidad la propuesta de la realización periódica de un análisis a los Estados Financieros ayudara a mejorar la rentabilidad de la empresa.

Comentario

La presente tesis reafirma la importancia de la realización periódica de un análisis a los Estados Financieros para mejorar la rentabilidad de la empresa, en base a adecuada toma de decisiones.

Arias Toma (2013). Bagua , En su Tesis Titulada Influencia de los Estados Financieros en la Toma de Decisiones Gerenciales en el hotel Lucerito E.I.R.L., 2012 en la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza – UNTRM, para optar el

título profesional de contador público, Concluye que La empresa no cuenta con la información económica y financiera en su debida oportunidad y tampoco se realiza el análisis respectivo de los estados financieros solo ha realizado en alguno de ellos de manera esporádica; por la falta de interés del gerente así como el descuido de la aplicación de métodos de análisis.

Comentario

La presente tesis reafirma la calidad de la ejecución reiterada de un análisis a los Estados Financieros para mejorar la rentabilidad de la empresa, en base a apropiada toma de decisiones.

1.3. Teorías Relacionadas al Tema

Estados Financieros

a. El análisis Financiero

Según Córdoba (2014) afirma: “que analista financiero es el garante de investigar y analizar la situación financiera para la toma de decisiones de futuras inversiones de la compañía”.

b. Análisis e interpretación de los Estados Financieros

Hernández (2015) En relación al análisis y la interpretación de la información financiera manifiesta que, “constituyen una herramienta eficaz para los directivos de empresas públicas y privadas, que necesitan evaluar el desempeño financiero de alguna entidad de la organización”.

c. Introducción al análisis e interpretación de los EE.FF.

Limache (2015). El análisis

is consiste en, “aplicar varias técnicas y métodos a los estados para poder obtener medidas útiles para la toma de decisiones y éxito en las utilidades de la organización”.

d. Estados Financieros

Definición

Calderón (2013) lo define como, “documentos que informan para la toma de decisiones”.

Palomino (2013) lo define como, “documentos destinados a los usuarios internos y externos a través del informe, con los Estados Financieros pueden orientarse sobre el curso que sigue la empresa para ayudar a una mejor toma de decisiones”.

e. Objetivo de los Estados Financieros

Según Apaza (2013) consta en, “implantar las bases para la preparación de los Estados Financieros con el objetivo de confirmar que estos sean comparables; los Estados Financieros de la misma entidad respecto a ejercicios anteriores, así como los de otras entidades”.

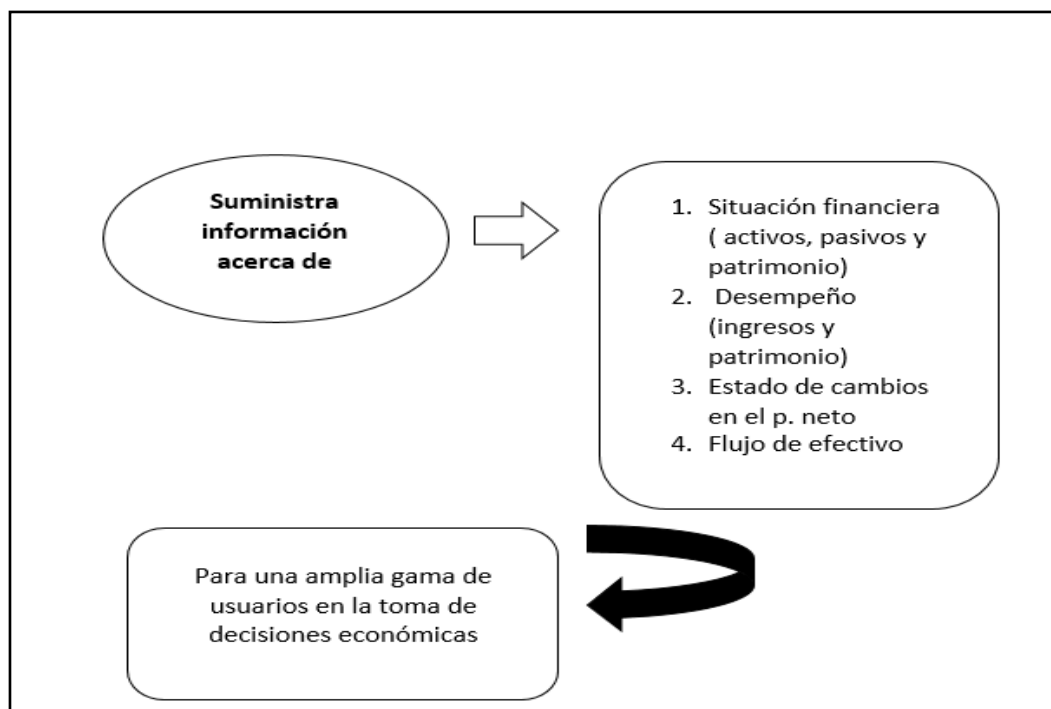


Figura 1. Objetivo de los Estados Financieros.

Fuente: Apaza, (2011) “Estados Financieros; formulación, análisis e interpretación”

Según Calderón (2013) nos dice que, “el objetivo de los Estados Financieros busca satisfacer las necesidades de información de acreedores, inversionistas y otros usuarios interesados en las actividades financieras y económicas de la empresa”.

f. Usuarios de los Estados Financieros

Según Flores (2012) define que, “los Estados Financieros se usan para retribuir algunas de las distintas necesidades de información”.

g. Clasificación de los Estados Financieros.

Estado de Situación Financiera

Es un estado formulado con datos contables, donde están consignados los recursos y compromisos de la empresa el cual está conformado por las cuentas del activo y patrimonio y representan razonablemente la situación financiera de la empresa.

h. Estado de Resultados

Incluye todas las partidas de ingresos, costos y gastos registrados en el periodo, calificadas como activas del ejercicio, que comprueban la ganancia o la pérdida neta del mismo exceptuando ingresos o egresos que afectaban ejercicios anteriores.

i. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Este estado contiene el resultado integral general del periodo, muestra el resultado integral del período, exponiendo los montos totales atribuibles a los propietarios y a las participaciones no controladas.

Estado de Flujo de Efectivo

Ofrece a los usuarios de los Estados Financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar Efectivo y Equivalentes al Efectivo, así como las necesidades de liquidez que esta tiene.

j. Condiciones de los Estados Financieros

Según Ferrer (2012) no dice que “los cuatros Estados Financieros consignados deben cumplir con los siguientes aspectos: Contenido, Resumen de las actividades financieras y Requisitos la información debe contar con las condiciones generales Integridad, Comparabilidad y la Imparcialidad”.

k. Limitaciones de los Estados Financieros

Según Ferrer (2012) da a entender que “es usual que los Estados Financieros ofrecen el resultado de las operaciones de la empresa durante un periodo y la situación del negocio es una fecha determinada”.

Consta de las siguientes limitaciones: no contiene ninguna forma financiera de la Empresa, sino la perspectiva financiera que tiene el negocio y no tiene ninguna claridad matemática sino que todo está basado en los hechos que no se miden exactamente.

l. Periodo de presentación

Los Estados Financieros deben presentarse al menos una vez al año cuando se muestren los Estados Financieros en fecha diferentes o mayores a un año, se debe informar claramente el periodo cubierto.

m. Análisis de los Estados Financieros

Palomino (2013) lo define como “una herramienta de proceso de evaluación para la toma de decisiones. El análisis brinda las herramientas básicas necesarias para aproximarse al proceso de evaluación y toma de decisiones”.

n. Importancia del análisis de los Estados Financieros

El análisis financiero es importante porque permite evaluar la realidad de la situación y comportamiento de una entidad, este cuenta con carácter relativo y sobre todo se realiza de forma individual ya que ninguna empresa es igual a otra y por lo general esta información muestra los puntos fuertes y débiles.

o. Alcance de los análisis de los Estados Financieros

El alcance que le podemos dar al análisis de los Estados Financieros, estará en función de las necesidades de información que se busque satisfacer a los usuarios, Empresarios, Socios y entidades tanto públicas o privadas.

p. Objetivo del análisis financiero

Según Palomino (2013) el análisis financiero tiene como objetivo para la toma de decisiones lo siguiente: “Medidas y relaciones cuantitativas, Base teórica, Ayudar a la comprensión, Información sustentada, Conocer el comportamiento”.

Según Flores (2010) tiene como objetivo base, “enseñar los instrumentos y procedimientos para determinar las causas que han motivado la actual situación, establecer la situación de equilibrio”

q. Información financiera

Según Flores (2010) nos dice que “el tipo de información financiera que se utiliza básicamente para elaborar un correcto análisis financiero es el Estado de Situación Financiera y el Estado de Ganancias y Pérdidas acompañados de las Notas a los Estados Financieros”.

Quando se analiza la liquidez, se utiliza el Estado de Flujos de Efectivo y si se analiza la variación del patrimonio se utiliza el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el análisis de los Estados Financieros nos permite planear lo que puede pasar en el futuro.

Palomino (2013) clasifica el análisis de Estados Financieros, “Por su información: Análisis Vertical y Análisis Horizontal y Por su lectura en Razones Financieras, Razones de Rotación”

r. Las principales fuentes de información para el análisis financiero son:

Los estados financieros: efectivo, Información complementaria, económico general. Estado de situación financiera, mercado, estado financiero, de resultados, informes, estado sectorial, de flujo de información.

s. Métodos de análisis

Según Córdoba (2014) nos dice que “existen los siguientes instrumentos de análisis financiero, Método vertical y Método horizontal”

t. Algunas diferencias entre el análisis horizontal y vertical

Según Córdoba (2014) “el análisis horizontal persigue fijar la diferenciación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto a otro, El análisis vertical, en diferencia sirve para determinar qué tanto informa un rubro dentro de un total”.

u. Métodos de análisis vertical

Según Córdoba (2014) “el análisis vertical es un método paralizado usado comúnmente, y consiste en corresponder las partidas de un estado financiero con una cuenta o grupo de cuentas, cuyo valor es igual al 100%”.

Según Sánchez (2013) explica que “es un método para entender y analizar los estados financieros, que reside en determinar el peso beneficioso de cada cuenta dentro del estado financiero analizado, lo que accede comprobar la composición y la distribución de los estados financieros”.

Métodos de análisis horizontal

Para Córdoba (2014), “el análisis horizontal homogéneo en dos es un método dinámico, consiste en comparar para determinar estados financieros los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro”.

Ventajas del análisis horizontal

Según Córdoba (2014), Las ventajas del análisis horizontal son: “Cumplir los procedimientos económicos cuando se establecen balances entre lo real y lo proyectado, son índices que acceden apreciar de manera resumida”.

Diferencia entre análisis e interpretación de datos financieros

Según Córdoba (2014) “manifiesta que los estados financieros presentan partidas condensadas que se logran abreviar en un mayor número de cuentas. Llevando a cabo la interpretación se intentará encontrar los puntos fuertes y débiles de compañía”.

Bases de comparación, Al comparar las cifras de dos periodos con distintas fechas se puede saber lo que verdaderamente lo que en la Empresa está ocurriendo económicamente.

Cálculo de cambios, Esta modalidad de análisis financiero consiste en colocar distintos estados financieros para luego ser comparados de un año a otro para saber si hay algún tipo de variación ya sea que haya disminuido o aumentado.

Interpretación

Según Córdoba (2014) “los guías financieros deben interpretarse con cordura, ya que los factores que sobresaltan son algunos de sus componentes, numerador o denominador, estos afectan también, directa y equitativamente al otro, desfigurando la realidad financiera de la entidad”

Así como, clasificar una obligación a corto plazo dentro de los pasivos a largo plazo, considerando lo anterior es que se tiene que realizar de forma minuciosa el análisis de los estados financieros.

Análisis de ratios

El análisis se necesita del cálculo de las ratios y estos se clasifican en Solvencia, Liquidez y Rentabilidad.

Solvencia: Capacidad de la empresa para generar recursos suficientes para hacer frente a sus obligaciones de pago.

$$\frac{\text{Deudas}}{\text{Total Activo}}$$

Liquidez: Capacidad de generar recursos para hacer frente a obligaciones de pago inmediatas.

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Rentabilidad: sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos, así de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

$$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Ventas}}$$

Toma de Decisiones

Gutiérrez (2014) Tiene por objetivo “procesar las decisiones para poder marcar el éxito o el fracaso en cualquier organización o empresa”.

a. Fuentes Principales

Para Córdoba (2014) dice que “el nacimiento primario y natural de indagación son los registros contables, a través de los estados financieros anunciados, cuya intención es necesariamente avisar cubierta la situación económica de la persona natural o jurídica que practica actividades industriales, comerciales y servicios”.

b. Toma de decisiones

Ulloa (Como se citó en Coronado 2014) manifiesta: “Las decisiones financieras son agrupadas en dos categorías, decisiones de inversión y decisiones de financiamiento, El primer grupo toma las decisiones sobre que recursos financieros serán necesarios, mientras que la segunda categoría encargada de como proveer los recursos financieros requeridos”.

c. Etapas del proceso de toma de decisiones:

Identificar y analizar el problema, Investigación u obtención de información, Determinación de parámetros, Construcción de una alternativa, Aplicación de la alternativa, Especificación y evaluación de las alternativas, Implantación.

d. Toma de decisiones

Definición:

Según Amaya, (2010) define que: “la toma de decisiones es la actividad más fundamental en cualquier actividad humana, en este sentido, todos somos tomadores de decisiones”.

Sin embargo, para tomar una decisión acertada requiere de reflexión la cual agrupa una serie de disciplinas y tiene mucho que ver con la creatividad.

Según Castro (2014) define a la toma de decisiones como: “la selección de varias alternativas, para la resolución de situaciones o problemas sencillos, complejos o de difícil manejo que requieren de acción inmediata o largo tiempo para resolverse, provienen de problemas imprevistos, se toman cuando un acontecimiento no planeado ocurre”.

Y debido a la importancia de la toma de decisiones, son los gerentes quienes tienen la responsabilidad de asumir los riesgos que están implicados en la organización.

Según Ahmad (2015) logra definir que: “La toma de decisiones se refiere al proceso cuando los gerentes comparan entre alternativas, como, arrendar o adquirir, abandonar o suspender un segmento, la producción en la empresa o la subcontratación, participar en el negocio local o global”.

La toma de decisiones posee características que las convierten en decisiones de alto y bajo nivel, si la decisión es tomada a largo plazo se asume un riesgo de alto nivel y si es a corto plazo es de bajo nivel.

Según Castro (2014) manifiesta que “la decisión alcanza un alto nivel cuando involucra valores, principios e imagen de una organización, y solo pasa a nivel inferior cuando estos hechos son irrelevantes”.

Existen dos tipos de toma de decisiones frecuente y extraordinaria las cuales implican un nivel alto y un nivel bajo.

Modelos de toma de decisiones

Amaya (2010) nos dice que: “La teoría de decisiones proporciona una manera útil de clasificar modelos para la toma de decisiones, donde se usará toma de decisiones como un sinónimo de selección”.

Se tiene que definir el problema donde están los datos y luego elegir la mejor opción dentro de sus categorías para proceder consecuencias de cada uno.

Toma de decisiones bajo certidumbre

Se da cuando realmente se tiene el pleno conocimiento del problema y sus soluciones alternativas son obvias y sus posibles resultados son claras pero no se puede detener a que el inconveniente no se dé.

Toma de decisiones bajo riesgo

Esta categoría incluye aquellas decisiones para que las consecuencias de una acción dada dependen de algún evento probabilístico. El resultado más importante que tiene de esta teoría de decisiones bajo riesgo es que seleccionarse la alternativa que tenga el mayor valor esperado.

Toma de decisiones bajo incertidumbre

Es aquella en la que no se tiene conocimiento de las probabilidades de los eventos futuros y no se tiene idea de cuan posibles sean las diferencias.

Toma de decisiones bajo conflicto

En esta categoría la toma de decisiones aún se complica porque a pesar que no tenemos conocimiento del problema existe un oponente que se espera ser invencible.

Decisiones Programadas o Estructuradas

Enciclopedia de Clasificaciones. (2016) nos define que: “Estás se caracterizan por llevarse a cabo de manera habitual, y forman parte de la rutina y, por consiguiente, se cuenta preventivamente con reglas o procedimientos claramente pautados”

Para Castro (2014) las decisiones programadas son “aquellas que por la cantidad de veces ejecutadas se vuelven ordinarias y permite que los problemas que se presentan de manera frecuente, tengan definido un camino a seguir permitiendo que surja una solución predeterminada para dar respuesta rápida y efectiva”.

Simón (1982) nos dice que: “Las decisiones programadas resultan cuando el individuo desarrolla una actividad de modo repetitivo, que después de tiempo se guarda en memoria de largo plazo y forma parte de un repertorio de programas bajo los cuales se comporta el individuo”.

Simón, (1997) manifiesta que: “Gran parte del comportamiento de individuo se considera programado , Sin embargo, la ejecución de programas habituales, no debe considerarse como irracional, pues simplemente es el resultado de condiciones previas de aprendizaje y adaptación”.

Definición de términos básicos

Análisis

Consiste en asemejar los componentes de un todo, separarlos y examinarlos para lograr permitir a sus principios más importantes.

Estados Financieros

Los estados financieros se emiten por lo menos una vez al año pero que pueden ser solicitados también de forma trimestral o mensual por parte de los administradores.

Utilidad neta

Es la diferencia entre los ingresos del período y los gastos necesarios para obtener esos ingresos.

Estado de resultados.

El estado de resultados muestra un resumen de los ingresos de la empresa y los gastos durante un específico período de tiempo.

1.4. Formulación del Problema

¿De qué manera el análisis e interpretación de los estados financieros incide en la toma de decisiones del Hostal San Fernando EIRL Bagua Grande 2016-2017?

1.5. Justificación e importancia del estudio

1.5.1. Perspectiva Teórica

El presente trabajo de investigación se justificó, porque tuvo como propósito a través del análisis e interpretación de los Estados Financieros conocer el rumbo que estaba tomando el Hostal San Fernando E.I.R.L. y si requería de cambios organizacionales o estructurales, que permitan obtener un mejor rumbo, permitiendo ser más competente a través de una buena toma de decisiones.

1.5.2. Perspectiva Metodológica

En cuanto a la perspectiva metodológica sigue los lineamientos básicos de la metodología de la investigación científica, ya que sirvió como marco de referencia a futuras investigaciones siendo este un antecedente claro tomado como base, además de ser un apoyo para otras empresas con problemas similares, Asimismo, servirá como material de consultas a estudiantes universitarios y profesionales que realizan estudios similares al presente trabajo de investigación.

1.5.3. Perspectiva practica

la presente investigación permite coadyuvar a las empresas de este rubro, a fin de lograr la aplicación adecuada de herramientas como es el análisis de Estados Financieros, que es un instrumento fundamental, con lo cual se logró una mejor toma de decisiones en lo que concierne a la gestión, solvencia y rentabilidad, fomentando así organizaciones sólidas y rentables.

1.6. Hipótesis

H1: $p \neq 0$ El Análisis de los Estados Financieros Incide de manera positiva en el Hostal SanFernando E.I.R.L. – Bagua Grande.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo General

Determinar el nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal SanFernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017.

1.7.2. Objetivos específicos

Examinar los Estados financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.

Determinar el proceso actual de la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.

Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.

MATERIAL Y MÉTODO

II .MATERIAL Y MÉTODO

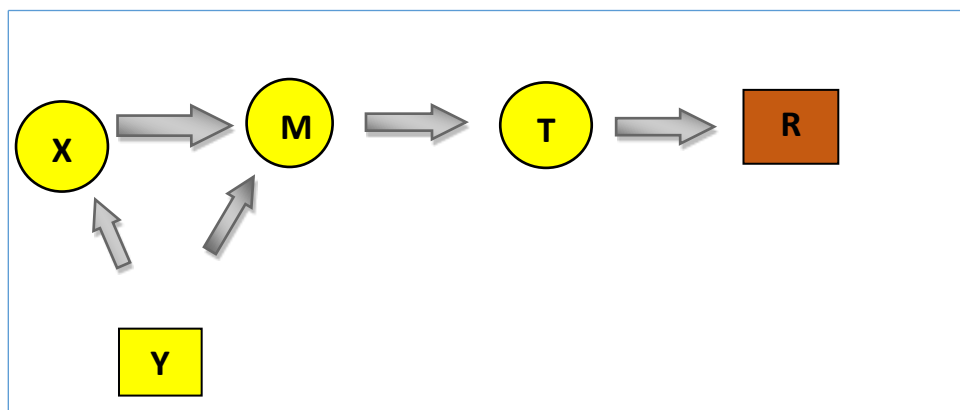
2.1. Tipo y Diseño de Investigación

Tipo de Investigación

El trabajo investigado es de tipo descriptivo - propositivo, porque se explica el fenómeno estudiado dando a conocer su estado real, descripciones sobre los estados financieros, para luego evaluar la correcta toma de decisiones de la entidad.

Diseño de Investigación

La presente investigación es diseño No Experimental, porque se examinó los hechos tal como ocurre en su contexto sin intervenir en su desarrollo, observando el análisis e interpretación de los estados financieros, es decir variable independiente no ha sido manipulada por los investigadores, si no que ya ha acontecido y es un diseño no experimental porque los datos han sido recogidos en un solo momento y en un tiempo único.



Elaboracion Propia

Dónde:

X = Análisis e interpretación de los Estados Financieros (variable independiente)

Y = Toma de Desiciones (variable dependiente)

M = Observacion de la Muestra

T = Tecnicas Utilizadas

R = Obtención de los resultados

2.2. Población y Muestra

Población

La población está conformada por el total de colaboradores del Hostal San Fernando E.I.R.L. En este caso, la muestra estará conformada por el total de la población,

Cargo	Cantidad
Gerente	01
Contador	01
Recepcionista	03
Limpieza	01
Total	06

Muestra

Este estudio la población por ser poco significativa se tomará la totalidad de la población.

2.3. Variables, Operacionalización

Variable Independiente: Estados financieros

Según Ayasta (2015). Define a la variable independiente “como factores que explican un fenómeno, también es el atributo, propiedad o característica o el estímulo”.

Variable Dependiente: Toma de decisiones

Según Ayasta (2015). Define la variable dependiente “como fenómeno que se intenta explicar, es el efecto o consecuencia”.

Operacionalización de Variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnica e instrumentos
<p>INDEPENDIENTE</p> <p>Estados Financieros</p>	<p>“El análisis consiste en aplicar varias técnicas y métodos a los estados para poder obtener medidas útiles para la toma de decisiones y éxito en las utilidades de la organización”. Limache (2015).</p>	<p>Los estados financieros son sumamente importantes porque es donde se refleja la situación en la cual se encuentra una empresa.</p>	<p>Estado de Situación Financiera</p> <hr/> <p>Estado de Resultados</p> <hr/> <p>Ratios Financieros</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Índice de liquidez ▪ Índice de gestión ▪ Índice de solvencia ▪ Índice de rentabilidad 	<p>-Técnica</p> <p>Entrevista</p> <p>Análisis Documental/</p> <p>- Instrumento</p> <p>Guía de entrevista</p> <p>Guía de Análisis documental</p>
<p>DEPENDIENTE</p>	<p>“La teoría de decisiones proporciona una manera útil</p>	<p>La toma de decisiones se enfoca a la disposición que</p>		<p>Toma de decisiones bajo Certidumbre.</p>	<p>-Técnica</p>

Toma de decisiones	de clasificar modelos para la toma de decisiones. Donde se usará toma de decisiones como un sinónimo de selección”. Amaya, (2010)	obtendrá el gerente al obtener una pérdida o ganancia.	Toma de Decisiones Gerenciales Toma de Decisiones Administrativas Toma de Decisiones Operativas	Toma de decisiones bajo Riesgo. Toma de decisiones bajo Incertidumbre. Toma de decisiones bajo Conflicto.	Entrevista - Instrumento Guía de entrevista
--------------------	---	--	---	---	--

Fuente: Elaboración propia

2.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnicas de recolección de datos.

Las técnicas son el conjunto de reglas y procedimientos que permitieron establecer la relación con el objeto o sujeto de estudio, se aplicaron las siguientes técnicas: la entrevista y el análisis documentario, de acuerdo al siguiente detalle:

La Entrevista

Es un recurso que el investigador tiene a su alcance para adquirir información por medio de preguntas abiertas que se plantean de forma directa al entrevistado en este caso al encargado del área de contabilidad.

Esta técnica permitió recoger información que se hicieron a la muestra elegida en el Hostal San Fernando E.I.R.L., con el propósito de adquirir respuestas verbales a las incógnitas planteadas sobre el problema de investigación.

Análisis Documental

Mediante esta técnica se recolectan datos de fuentes secundarias (libros, revistas, periódicos) que se utilizan como fuentes para recolectar datos sobre las variables de interés.

Esta técnica nos proporcionó revisar la documentación que maneja el Hostal San Fernando E.I.R.L., seleccionando la información y documentación necesaria para la resolución al problema planteado.

Instrumento de recolección de datos.

Guía de Entrevista

Este instrumento permitió adquirir información a través de las preguntas formuladas al encargado del área de contabilidad, con el fin de obtener información acerca de los Estados Financieros dentro de la ejecución de toma de decisiones en el Hostal San Fernando E.I.R.L.

Guía de Análisis Documental.

Este instrumento nos permitió apuntar y recopilar información acerca de las variables dependiente e independiente a través de documentos sustentatorios para extender la investigación requerida.

2.5. Procedimientos de análisis de Datos

Trabajo de Campo:

Se aplicó como instrumento de investigación la Guía de entrevista, que permitió ayudar con los objetivos establecidos, lo cual se elaboraron las preguntas para luego ser validado por el asesor especialista y luego ser aplicadas.

El instrumento de Guía Análisis documentario se utilizó en el área de contabilidad al momento que me brindaron los Estados Financieros y otros documentos, obteniendo así información relevante.

Trabajo de Gabinete:

Después de aplicar los instrumentos como la guía de entrevista y Guía de Análisis Documentario, luego se procedió a ordenarla y clasificar la información que fueron archivados en la computadora con su respectiva copia de seguridad por caso de pérdida.

Validación

Para el procedimiento de validación de los instrumentos se aplicó “Validación Por Juicio de Expertos”, la cual constó en la invitación de 2 jueces

Especialistas, la que se inició con el llenado de los formatos según el instrumento, en este caso fue la entrevista, que se les fue entregado a cada juez, con un día de anticipación y previa cita, para alcanzarme sus observaciones y sugerencias en cada instrumento presentado, las cuales fueron validadas.

Métodos y análisis de datos.

Se hizo uso del Microsoft Excel, tabular y graficar los datos, con la finalidad de adquirir y discutir los resultados del tema planteado así como plantear la presentación de cuadros y gráficos estadísticos que permitieron precisar la información de manera estructurada para el correcto análisis e interpretación de la información financiera para luego determinar las conclusiones a las que se llegó en el trabajo de investigación.

2.6. Aspectos éticos.

Justicia

Donde todos deben de ser tratados con la misma igualdad, la justicia es la que va a requerir que los resultados sean dados sin ventajas o favoritismo a cualquier persona.

Beneficencia

Es donde se muestra la verdadera sinceridad a través de la bondad donde no hay perjuicio a los investigadores.

2.7. Criterios de rigor científico.

El presente trabajo de investigación fue desarrollado en base a la veracidad de información y perspectiva de la ética de investigación.

Datos reales: Este proyecto fue redactado teniendo en cuenta hechos reales, sin tener que suponer ni inventar aspectos relacionados con el tema de investigación.

Fiabilidad: Contiene información directa de la fuente, no siendo copia de otros trabajos de investigación, excepto por haber tomado como referencia datos de algunas tesis ya existentes y/o libros que han escrito autores relacionados con mi trabajo de investigación.

RESULTADOS

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y figuras.

3.1.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Objetivo específico N° 01

Examinar los Estados financieros

3.1.2. Entrevista

Guía de entrevista al contador de la empresa para Analizar los Estados Financieros de la empresa Hostal Sanfernando E.I.R.L.

1. ¿Cuánto han mejorado los niveles de liquidez en este periodo?

Actualmente han mejorado en un nivel razonable para hacer frente a nuestras obligaciones a corto plazo.

Interpretación

Como se puede deducir que la empresa si cuenta con liquidez pero le falta aplicar el análisis a los estados financieros para saber en qué porcentaje está el rendimiento económico.

2. ¿Cómo se determina los índices de liquidez la empresa?

A través de un constante estudio de sus operaciones contables.

Interpretación

Se observa que le falta analizar más los estados financieros para obtener un mejor resultado.

3. ¿Cuáles son los índices de liquidez en la empresa en los últimos periodos?

Que la empresa si puede cumplir con sus obligaciones y realizar inversiones en cualquier momento.

Interpretación

Se puede apreciar que no se cuenta con mucha inversión la cual le aria falta para obtener un resultado mejor.

4. ¿Qué criterios se toman en cuenta para medir los índices de gestión?

Se realiza de acuerdo a las políticas de la empresa.

Interpretación

Se observa que se lleva el control en estricto orden.

5. ¿Qué factores favorecen a los índices de gestión?

El compromiso y responsabilidad que se tiene como empresa para ir mejorando cada día en la actividad realizada.

Interpretación

Es una empresa que cada día se implantando más en el mercado.

6. ¿Cuánto ha crecido económicamente la empresa?

Hoy cuenta con un mejor ingreso ya que se está surgiendo en las actividades que se realiza.

Interpretación

Se analiza que como empresa está creciendo pero si tomara buena decisiones ya hubiera surgido más.

7. ¿Cuáles son los factores que se consideran en la solvencia de la empresa?

El efectivo y habilidad con que cuenta para hacer frente a sus obligaciones a corto y largo plazo.

Interpretación

Se puede apreciar que hace falta la capacitación en esta empresa para poder realizar el análisis respectivo de cada partida de los estados financieros.

8. ¿Qué problemas ha tenido la empresa para financiar las deudas?

En algunas ocasiones no se ha contado con el dinero disponible por lo que se tiene invertido.

Interpretación

Falta más orden en la administración de la Entidad para no quedar mal con los proveedores o entidades financieras.

9. ¿Qué estrategia aplica para hacer crecer la rentabilidad de la empresa cada año?

Ha mejorado con la atención al cliente por parte de los trabajadores y también en el mantenimiento de tos los ambientes del Hostal para obtener mayor clientela.

Interpretación

Le falta ser más estratega para mejorar en la rentabilidad de la empresa.

10. ¿Que representan los índices de rentabilidad obtenidos en la empresa?

La utilidad obtenida en un periodo

Interpretación

Para poder tener bien definido hacia a dónde quiere llegar como empresa tiene que analizar primero sus estados financieros para una buena toma de decisiones.

3.1.3. Análisis Documental

Tabla 1. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera 2016-2017

ACTIVO	2017	VARIAC.	%	2016	PASIVO	2017	VARIAC.	%	2016
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	27,867.00	12,521.30	44.90	15,345.67	TRIBUTOS CONT. Y APORT.	0.00	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COB. COMERC. TERC	0.00	0.00	0.00	0.00	REMUN.Y PARTIC. POR PAG.	5,760.00	0.00	0.00	5,760.00
CUENTAS POR COBRAR VINCULADO	0.00	0.00	0.00	0.00	CUENTAS PAG. COMER. TERC.	1,467.30	- 878.40	-59.90	2,345.65
CUENTAS POR COBR. DIVERS. RELAC.	0.00	0.00	0.00	0.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	7,227.30	- 877. 70	-12.10	8,105.00
EXISTENCIAS	8,680.90	3,359.80	38.70	5,321.10	PASIVO NO CORRIENTE				
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	36,547.90	15,881.10	43.50	20,666.80	DEUDAS A LARGO PLAZO	10,789.00	1,222.00	11.30	9,567.00
ACTIVO NO CORRIENTE					TOTAL PASIVO NO CORR.	10,789.00	1,222.00	11.30	9,567.00
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	75,235.00	- 7,140.6	- 9.50	82,375.60	TOTAL PASIVO	18,016.30	344.30	1.90	17,672.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	75,235.00	- 7,140.00	- 9.50	82,375.60	PATRIMONIO				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE					CAPITAL SOCIAL	52,463.00	1,788.00	3.40	50,675.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE					RESULT. ACUMULADOS	19,940.00	1,376.00	6.90	18,564.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE					RESULT. DEL EJERCICIO	21,363.60	5,232.20	24.50	16,131.40
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE					TOTAL PATRIMONIO	93,766.60	8,396.20	9.00	85,370.40
TOTAL ACTIVO	111,782.90	8,740.60	7.80	103,042.40	TOTAL PASIVO	111,782.90	8,740.60	7.80	103,042.40

Fuente: Estados Financieros Hostal SanFernando E.I.R.L.

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera (Tabla n° 1)

En el análisis horizontal del Estado de Situación Financiera correspondiente a los ejercicios 2016-2017, se puede apreciar las siguientes variaciones cuantitativas y porcentuales.

Se puede apreciar que en el rubro de efectivo y equivalente de efectivo una variación porcentual de 44.90% y las cifras absolutas de s/.12,521.30 este incremento se debe a que la empresa obtuvo mayor rendimiento económico durante el año 2017. En el activo corriente se puede estimar una variación porcentual de 43.50% y las cifras absolutas de s/.15,881.10 este incremento se debe a que la empresa mejoro en la atención y el buen servicio a sus clientes. Mientras que en el activo fijo se observa que ha disminuido comparando ambos años teniendo que la variación porcentual es de - 9.50% y las cifras absolutas es de s/- 7,140.60 lo cual indica que la empresa durante el año 2017 ha tenido un decremento en cuanto a sus propiedades.

En cuanto al pasivo y patrimonio, se puede observar que en las cuentas por pagar comerciales terceros hay una variación porcentual de -59.90% y en cifras absolutas s/- 878.40 esta disminución indica a que la empresa está pagando más puntual a sus obligaciones que en el año anterior y además en el pasivo corriente se puede apreciar una variación porcentual de - 12.10% lo que equivale en cifras absolutas de s/- 877. 70, En el cual se ha reducido la deuda, y en cuanto al pasivo no corriente presenta una variación porcentual de 11.30% lo que equivale en cifras absolutas a s/.1,222.00 en el cual indica que ha aumentado sus deudas a largo plazo. En el rubro del patrimonio en el capital social se puede observar una variación porcentual de 3.40% lo que equivale en cifras absolutas de s/.1,788.00 lo que se aprecia que habido un incremento lo que quiere decir que la empresa ha obtenido más rentabilidad, en consecuencia la empresa ha experimentado un incremento de 9% en el rubros del patrimonio respecto al ejercicio anterior, y la variación de los resultados acumulados representa un incremento de 6.90% con relación al ejercicio 2016 y en general la Empresa ha experimentado un incremento de 7.80% en consecuencia con el año anterior.

Tabla 2 Análisis Horizontal del Estado de Resultado 2016 - 2017

	2017	VAR.	%	2016
VENTAS NETA	45,670.30	8,214.00	18.00	37,456.30
OTROS INGRESOS OPERAC.	0.00	0.00	0.00	0.00
COSTO DE VENTAS	15,570.00	1,810.00	11.60	13,760.00
UTILIDAD BRUTA	30,100.30	6,404.00	21.30	23,696.30
(+) GASTOS OPERACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) GASTO DE ADMINISTRACION	3,460.50	319.80	9.20	3,140.70
(-) GASTO DE VENTA	560.30	89.80	16.00	470.50
UTILIDAD OPERATIVA	26,079.50	5,994.	23.00	20,085.10
(+) INGRESOS FINANCIEROS	7,640.00	1,970.00	25.80	5,670.00
(+) GANANCIA POR DIF. DE CAMBIO	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	2,720.00	360.00	13.20	2,360.00
(-) PERDIDA POR DIF. DE CAMBIO	0.00	0.00	0.00	0.00
(+) OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) OTROS GASTOS	350.00	-130	13.80	480.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	30,519.50	7,474.40	24.50	23,045.10
(-) PARTICIPACION DE TRABAJADORES	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) PARTICIPACION DE TRABAJADORE	9,155.90	2,242.20	32.40	6,913.70
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	21,363.60	<u>5,232.20</u>	24.50	16,131.40

Fuente: Estados Financieros Hostal SanFernando E.I.R.L.

ANALISIS HORIZONTAL (TABLA N° 2)

En el análisis horizontal del estado de resultado de la empresa hostel sanfernando E.I.R.L. reflejan las ventas de alquiler de habitaciones realizado por la Empresa en el ejercicio.

Los ingresos por alquiler de habitaciones tuvieron un incremento de s/.8,214.00 y un valor porcentual de 18% este incremento se debe a que la empresa mejoro en el mantenimiento del Hostal y la atención a los clientes y como consecuencia también aumento el costo de ventas en 11.60%.

El resultado de la utilidad bruta asciende a una variación porcentual de 21.30% y en cifras absolutas de s/. 6,404.00 esto se debe a que se hizo mejoras en el hostal.

El rubro de ingresos financieros que representa una variación porcentual de 25.80% y en cifras absolutas de 1,970.00 constituye los ingresos por intereses sobre depósitos de cuentas de ahorro y plazos fijos de las cuentas que posee la empresa. Los gastos financieros se dan por mantenimiento de cuenta, comisiones e intereses el valor porcentual de 13.20% y en cifras absolutas de 360.00, todo ello ha permitido tener una utilidad neta del ejercicio con un valor absoluto de 5,232.20 y un valor porcentual de 24.50% en el cual se puede reflejar que tiene una mejor rentabilidad con respecto al anterior.

Tabla 3 Análisis Vertical del Estado de situación financiera 2016-2017

ACTIVO	2017	%	2016	%	PASIVO	2017	%	2016	%
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
CAJA Y BANCOS	27,867.00	24.90	15,345.67	14.90	REMUN.Y PARTIC. POR PAG.	5,760.00	5.20	5,760.00	5.60
CUENTAS POR COB. COMERC. TERC.	0.00	0.00	0.00	0.00	CUENTAS PAG. COMER. TERC.	1,467.30	1.30	2,345.00	2.30
CUENTAS POR COBRAR VINCULADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	7,227.30	6.50	8,105.00	7.90
CUENTAS POR COBR. DIVERS. RELAC.	0.00	0.00	0.00	0.00	PASIVO NO CORRIENTE				
EXISTENCIAS	8,680.90	7.80	5,321.10	5.20	DEUDAS A LARGO PLAZO	10,789.00	9.70	9,567.00	9.30
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	36,547.90	32.70	20,666.80	20.10	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	10,789.00	9.70	9,567.00	9.30
ACTIVO NO CORRIENTE					TOTAL PASIVO				
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	75,235.00	67.30	82,375.60	79.90	PATRIMIO				
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	75,235.00	67.30	82,375.60	79.90	CAPITAL SOCIAL	52,463.00	46.90	50,675.00	49.20
					RESULT. ACUMULADOS	19,940.00	17.80	18,564.00	18.00
					RESULT. DEL EJERCICIO	21,363.60	19.10	16,131.40	15.70
					TOTAL PATRIMONIO	93,766.60	83.90	85,370.40	82.80
TOTAL ACTIVO	111,782.90	100.00	103,042.40	100.00	TOTAL PASIVO Y PATRIM.	111,782.90	100.00	103,042.40	100.00

Fuente: Estados Financieros Hostal SanFernando E.I.R.L

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera (Tabla N° 03)

En la tabla N° 3 análisis vertical del estado de situación financiera del Hostal San Fernando E.I.R.L.

Se puede apreciar que el Activo corriente en el año 2016 está representado por el 20.10 % y en el año 2017 el 32.70%, en el cual se puede apreciar una liquidez favorable para la empresa, En el activo no corriente en el año 2016 se aprecia un porcentaje de 79.90% y en el año 2017 el 67.30% esto nos indica que habido gran inversión en activo fijo.

El pasivo corriente tiene un valor porcentual del 7.90% en el año 2016 y 6.50% en el año 2017 indica que no se incrementó el personal y las deudas por lo que se tiene un resultado casi parejo.

En el pasivo no corriente se estima un valor porcentual de 9.30% en el año 2016 y 9.70 % en el año 2017, lo cual se aprecia que no hubo mayor endeudamiento a largo plazo.

En el patrimonio se puede observar que en el año 2016 se tuvo un valor porcentual del 82.80 % y en el año 2017 83.90% que significa un aumento favorable para la empresa.

Tabla 4 Análisis Vertical del Estado de Resultado 2016 -2017

	2017	%	2016	%
VENTAS NETA	45,670.30	100.00	37,456.30	100.00
OTROS INGRESOS OPERAC.	0.00	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD BRUTA	45,670.30	100.00	37,456.30	100.00
COSTO DE VENTAS	15,570.00	34.10	13,760.00	36.70
(+) GASTOS OPERACIONALES	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) GASTO DE ADMINISTRACION	3,460.50	7.60	3,140.70	8.40
(-) GASTO DE VENTAS	560.30	1.20	470.50	1.30
UTILIDAD OPERATIVA	26,079.50	57.10	20,085.10	53.60
(+) INGRESOS FINANCIEROS	7,640.00	16.70	5,670.00	15.10
(+) GANANCIA POR DIF. DE CAMBIO	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	2,720.00	6.00	2,360.00	6.30
(-) PERDIDA POR DIF. DE CAMBIO	0.00	0.00	0.00	0.00
(+) OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) OTROS GASTOS	350.00	0.80	480.00	1.30
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	30,519.50	66.80	23,045.10	61.50
(-) PARTICIPACION DE TRABAJADORES	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) PARTICIPACION DE TRABAJADORES	9,155.90	20.00	6,913.70	18.50
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	21,363.	46.80	16,131.40	43.10

En la tabla N° 04 concierne al análisis vertical del estado de resultado durante el periodo 2016 – 2017 la misma que ha generado las siguientes variaciones.

El costo de servicio está representado por 36,70% en el año 2016 y en año 2017 34.10% respectivamente, habido una disminución a pesar que las ventas se han mantenido.

Los gastos de operación se estima un valor porcentual de 53.60% en el año 2016 y 57.10% en el año 2017 en cual se observa que aumentaron por la contratación y aumentos de sueldos y mejoramiento del servicio.

En la utilidad antes de impuestos representa el 61.50% para el año 2016 y el 66.80% para el año 2017 esto indica que hubo mayor ingreso financiero por colocaciones e interese a plazo fijo.

La utilidad neta del ejercicio en el año 2016 está representado por el 43.10% y el año 2017 por el 46.80% esto nos indica que tuvo mayor rentabilidad en todas las inversiones realizadas.

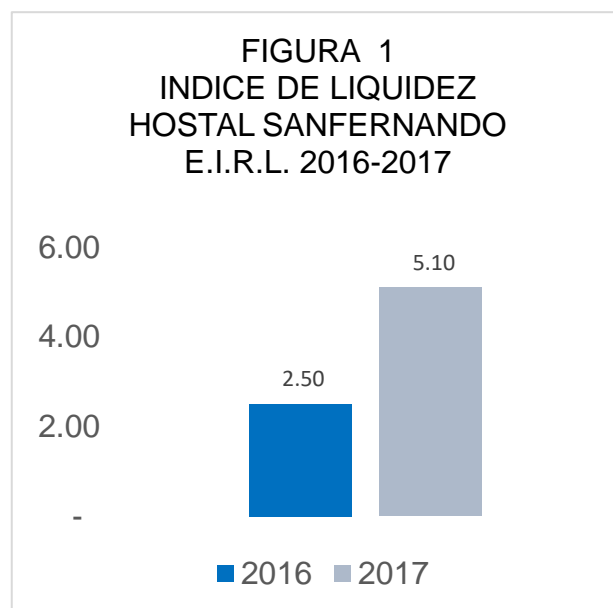
Análisis A través de los Ratios Financieros

Índices de Liquidez

Se muestra el nivel de solvencia financiera con que cuenta la empresa Hostal SanFernando E.I.R.L., para ver cuál es su capacidad para hacer frente a sus obligaciones.

TABLA: 5
LIQUIDEZ
HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. 2016-2017

$\frac{ACTIVO CORRIENTE}{PASIVO CORRIENTE}$		
Año	Importe	Ratio
2016	20,666.80	2.50
	8,105.00	
2017	36,547.90	5.10
	7,227.30	



Fuente: Estados Financieros Hostal Sanfernando E.I.R.L.

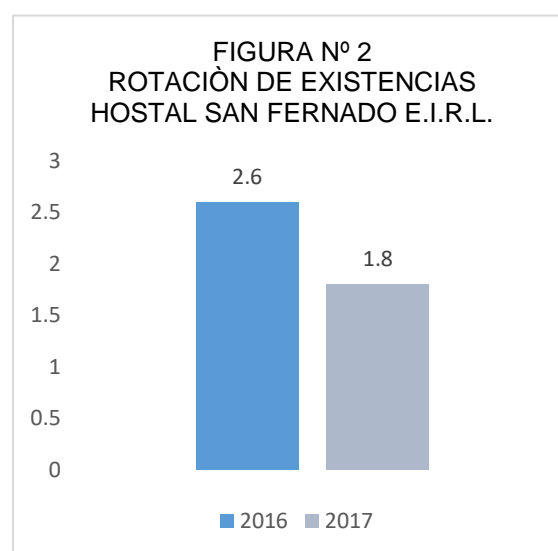
El análisis de liquidez corriente, presentada en la Tabla N° 5 y Gráfico N°1, muestra que el hostel Sanfernando E.I.R.L. Tiene una mayor capacidad de hacer frente a sus obligaciones ya que cuenta con una liquidez representada por 2.50 y 5.10, esto indica que la empresa tiene la capacidad de ejecutar nuevas obligaciones a corto plazo pero que al mismo tiempo se observa exceso de bienes sin invertir.

Índice de Gestión

Nos permite evaluar el nivel de actividad del Hostel Sanfernando E.I.R.L. y la eficacia con la cual ha utilizado sus recursos disponibles, sobre los ingresos que genera la empresa a través de alquiler de habitaciones.

TABLA: 6
ROTACIÓN DE EXISTENCIAS
HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. 2016-2017

Año	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Existencias}}$	
	Importe	Ratio
2016	13,760.00	2.60
	5,321.10	
2017	15,570.00	1.80
	8,680.90	

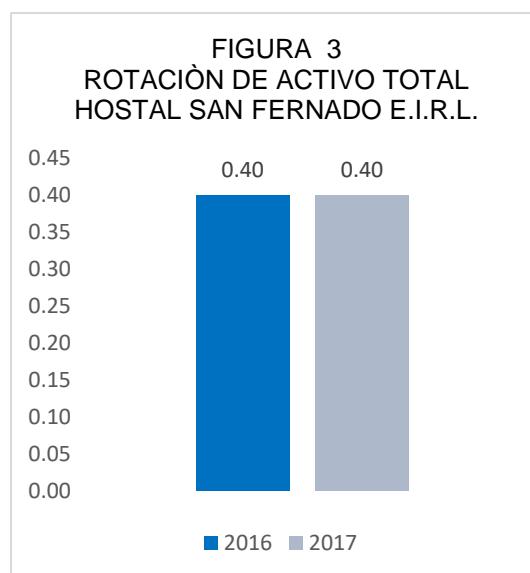


Fuente: Estados Financieros Hostel Sanfernando E.I.R.L.

Los resultados que se ha obtenido en la tabla N° 6y en el gráfico N° 2, se puede observar que el Hostel Sanfernando E.I.R.L, en los años 2016 y 2017 renovó sus inventarios 2.60 y 1.80 veces, en la cual se aprecia que las empresa no ha tenido casi rotación de existencias.

TABLA 7
ROTACIÓN DE ACTIVO TOTAL
HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. 2016-2017

$\frac{VENTAS}{ACTIVO\ TOTAL}$		
Año	Importe	Ratio
2016	37,456.30	0.40
	103,042.40	
2017	45,670.30	0.40
	111,782.90	

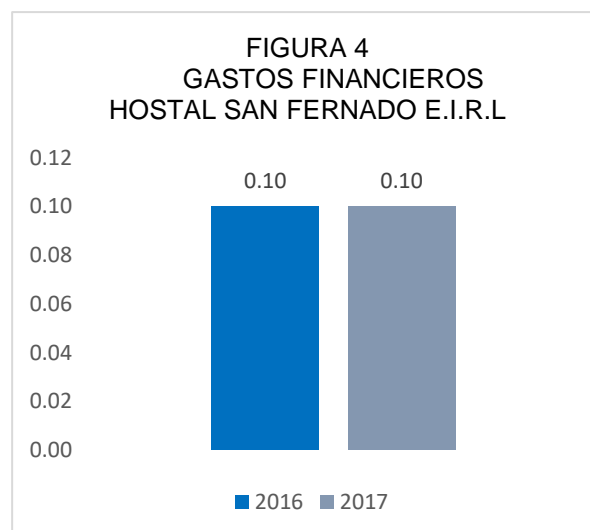


Fuente: Estados Financieros Hostal Sanfernando E.I.R.L

Los resultados que se han obtenido en la tabla N° 7 y gráfico N°3 se observa que la empresa en el año 2016 y 2017 está colocando entre sus clientes 0.40 veces el valor de la inversión efectuada.

TABLA 8
GASTOS FINANCIEROS
HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. 2016-2017

$\frac{GASTOS\ FINANCIEROS}{VENTAS}$		
Año	Importe	Ratio
2016	(2,360.00)	0.10
	37,456.30	
2017	(2,720.00)	0.10
	45,670.30	



Fuente: Estados Financieros Hostal Sanfernando E.I.R.L

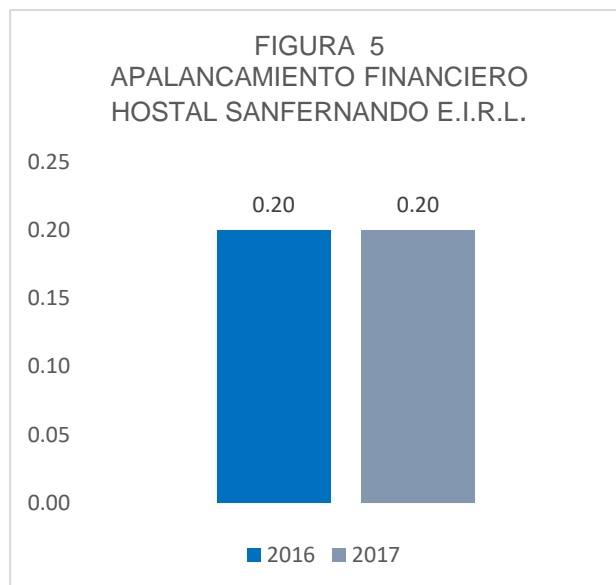
Los resultados que se muestra en la tabla N° 8 y gráfico N° 4 nos da a entender que el Hostal SanFernando E.I.R.L. efectuó los siguientes gastos financieros durante los años 2016 y 2017 es de 0.10 lo que quiere decir que de cada s/.1.00 de venta 0.10 le corresponde a gastos financieros.

Índice de Solvencia

Es un indicador que mide la solvencia financiera de la Empresa en cualquier instancia del tiempo, para hacer frente al pago de sus obligaciones con puntualidad.

TABLA 09
APALANCAMIENTO FINANCIERO
HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. 2016-2017

Año	$\frac{PASIVO\ TOTAL}{ACTIVO\ TOTAL}$	
	Importe	Ratio
2016	$\frac{17,672.00}{103,042.40}$	0.20
2017	$\frac{18,016.30}{111,782.90}$	0.20

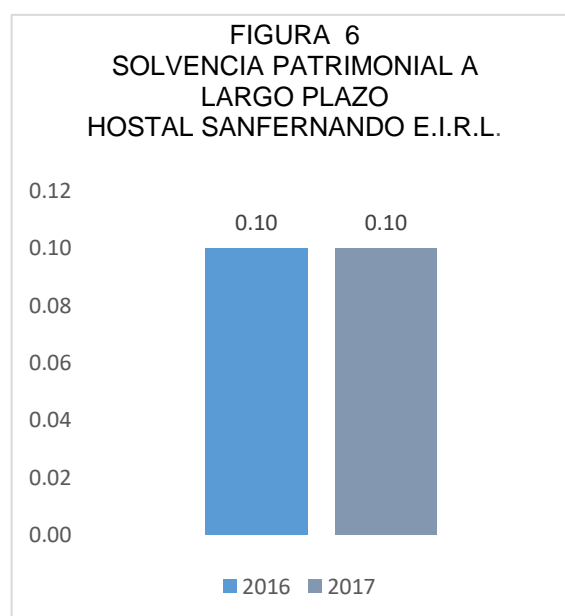


Fuente: Estados Financieros Hostal Sanfernando E.I.R.L

Los resultados que se muestra en la tabla N° 09 y gráfico N° 5 nos da a entender que el Hostal SanFernando E.I.R.L. presenta menor financiamiento a través de deudas con terceros durante los años 2016 y 2017 ya que se aprecia un índice de 0.20 quiere decir que la empresa tiene una buena solvencia financiera.

TABLA 10
SOLVENCIA PATRIMONIAL A LARGO PLAZO
HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. 2016-2017

Año	$\frac{DEUDAS\ A\ LARGO\ PLAZO}{PATRIMONIO}$	
	Importe	Ratio
2016	$\frac{9,567.00}{85,370.40}$	0.10
2017	$\frac{10,789.00}{93,766.60}$	0.10



Fuente: Estados Financieros Hostal Sanfernando E.I.R.L

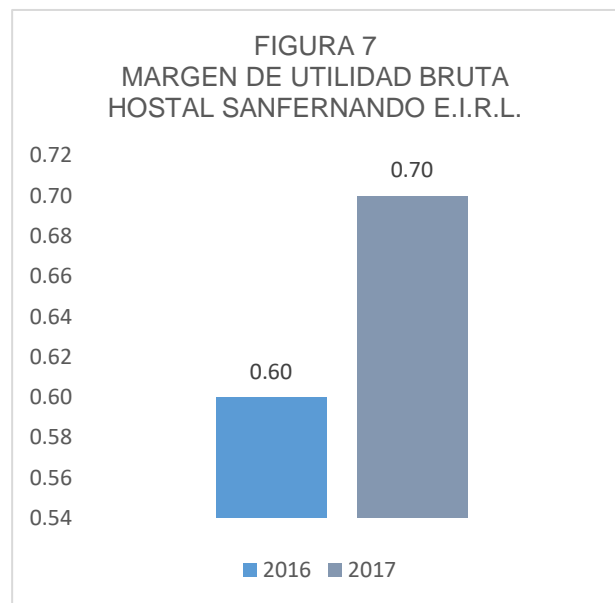
Los resultados que se muestran en la tabla N° 10 y la figura N° 6, se puede observar que el Hostal SanFernando en los años 2016 y 2017 presenta un índice de 0.10 lo que nos da a entender que el Hostal tiene comprometido su patrimonio 0.10 veces para ambos años lo cual nos indica que no cuenta con solvencia patrimonial a largo plazo.

Índice de Rentabilidad

Busca medir el resultado de la renta en la gestión y administración de los recursos económicos y financieros de la empresa.

TABLA 11
MARGEN DE UTILIDAD BRUTA
HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. 2016-2017

Año	$\frac{VENTAS - COSTO DE VENTAS}{VENTAS}$	
	Importe	Ratio
2016	$\frac{37,456.30 - 13,760.00}{37,456.30}$	0.60
2017	$\frac{45,670.30 - 15,570.00}{45,670.30}$	0.70

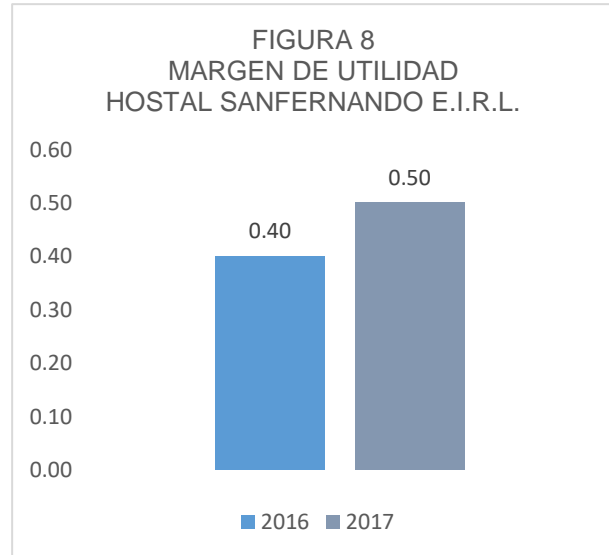


Fuente: Estados Financieros Hostal Sanfernando E.I.R.L.

Los resultados que se muestran en la tabla N° 13 y la figura N° 6, se puede observar que el Hostal SanFernando presenta un índice de 0.60 y 0.70 en el cual se observa que margen bruto disminuyo en el año 2016 al 2017 lo que nos quiere decir que tiene un bajo costo en su servicio.

**TABLA 12
MARGEN DE UTILIDAD
HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. 2016-2017**

Año	<i>UTILIDAD NETA</i>	
	<i>VENTAS</i>	Ratio
2016	16,131.40	0.40
	37,456.30	
2017	21,363.60	0.50
	45,670.30	



Fuente: Estados Financieros Hostal Sanfernando E.I.R.L.

Los resultados que se muestran en la tabla N° 12 y la figura N° 6, se puede observar que el Hostal SanFernando presenta un índice de 0.40 y 0.50 en el año 2016 y 2017 el cual da a entender que no se tuvo una buena rentabilidad.

Objetivo específico N° 02

Determinar el proceso actual de la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L., Bagua Grande 2016-2017.

Entrevista

Guía de entrevista a la gerente de la empresa para la toma de decisiones

1. ¿Cuáles son los procedimientos para una buena toma de decisiones en la Empresa?

Tener un buen clima laboral y Estar en constante capacitación.

Interpretación

Es necesario darle el tiempo requerido y saber administrar para poder llevar a buenos recaudos a la Entidad.

¿Cómo favorece a la empresa las decisiones asertivas?

Nos permite crecer como empresa y surgir en las actividades diarias como empresa.

Interpretación

La gerente no tiene muy en claro ya que no lo aplica el sistema de toma de decisiones en su empresa

¿De qué manera afecta a la empresa la toma de decisiones a largo plazo?

No se pueden obtener resultados de forma rápida.

Interpretación

Es recomendable que como gerente sepa manejar la situación planteando que es lo que quiere lograr.

¿Cómo afecta a la empresa las decisiones tomadas sin tener una Probabilidad futura?

No tendría ningún resultado como gerente y no me permitiría avanzar con lo planeado.

Interpretación

Se observa que no tiene mucho conocimiento respecto al tema.

¿Bajo qué posición se toma las decisiones?

De acuerdo a las necesidades que se ven cada día en mi Empresa.

Interpretación

Es recomendable que se capacite cada día con respecto al tema de toma de decisiones.

3.2. Discusión de los Resultados

En el presente trabajo de investigación de tipo descriptivo-Propositiva cuyo objetivo principal es Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017, el proyecto se realizó por que el hostal Sanfernando no realiza el análisis a los estados financieros lo que está conllevando a la inadecuada y poco acertada toma de decisiones; radicando así la insuficiencia en la información financiera, es por ello que la necesidad de contar con el diseño de un sistema de toma de decisiones es sumamente importante permitiendo así obtener más beneficios económicos y rentabilidad ya que de esa forma medira su rendimiento económico para saber si en realidad está en la capacidad de realizar distintas negociaciones o no lo cual le permitirá ser parte de las empresas que compiten actualmente en el mercado

en cuanto a la investigación que realizó Cuchiye. (2013) . En su tesis titulada “Análisis Financiero y su incidencia en la Toma de Decisiones en la empresa hotelera El Diamante” SA, nos mencionó que la rentabilidad que la empresa El Diamante” S.A ha logrado mientras los tres años examinados (2011-2013), en procesos generales es valioso considerando que el incremento de turistas se ha ido acrecentando al transcurso de los años, el Hostal sanfernando E.I.R.L. necesita Analizar sus estados financieros para obtener una valiosa rentabilidad, incrementar sus clientes y estar a la altura de las empresas de su competencia.

García, (2012). En su investigación denominada: Análisis e interpretación de Estados Financieros de la empresa Hotelera El Albergue”, El autor concluyó en lo siguiente: que el análisis e interpretación de Estados Financieros es una de las herramientas más sólidas con que cuenta el Contador Público y Auditor en el ejercicio de la profesión, para conocer el desenvolvimiento que haya tenido una empresa, ya sea dentro de un ejercicio determinado o en términos comparativos, o en varios ejercicios. En mi opinión personal podría proponer que se realicen estudios acerca de la toma de decisiones para tener un conocimiento más pleno de ello.

3.3. Propuesta de Investigación

3.3.1. Presentación

Esta problemática hoy en día se ve en las distintas empresas ya que no se interesan en analizar primeramente los estados financieros para luego tomar una decisión es un elemento fundamental para todos los empresarios lo cual deben tomar en cuenta para no caer en quiebra.

Es por ello que se resalta la importancia del diseño del sistema de toma de y aplicar en el Hostal sanfernando E.I.R.L. para mejorar en cuanto a las decisiones tomadas y mejorar su nivel de rentabilidad ya que de ese modo no se decida sin fundamento.

La propuesta planteada se hace a fin de que la empresa presente una mejor atención e inversión de acuerdo a la ganancia obtenida en cada periodo además permitirá medir la solvencia para la obtención de préstamo o remodelación del hostal al mismo tiempo este a la altura de la competencia exigente que se enfrenta día a día con esto se busca lograr la obtención de mejores ingresos anuales en la empresa.

3.3.2. Resumen

La presente investigación tiene como objetivo principal Determinar el nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal SanFernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017 a través del diseño de un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los estados financieros. Esta propuesta es presentada por la autora de la investigación, es por eso que, para la implementación de la propuesta contare con el apoyo de la Empresa en cuanto a los gastos.

Este estudio realizado es de suma importancia para el Hostal San Fernando E.I.R.L y sin duda alguna para la gerente de dicha Empresa. La población estuvo conformada por los 6 trabajadores del Hostal Sanfernando E.I.R.L, Las técnicas e Instrumentos que se han utilizado son: La entrevista y Análisis documental.

Los resultados que se obtendrá a través de esta gran herramienta serán de gran beneficio para la Empresa ya que mejorara en cuanto a su economía, y a la toma de decisiones ya que se adapta a las necesidades que la empresa requiere.

Un sistema bien diseñado ofrecerá un mejor rendimiento económico que le permitirá surgir como empresa y al mismo tiempo toma buenas decisiones en cuanto a inversiones o préstamos que se realice en cualquier estancia para que sea una empresa más Eficiente.

3.3.3. Abstract

The main objective of this research is to determine the level of incidence of the analysis and interpretation in the Financial Statements of the Hostal SanFernando EIRL, Bagua Grande 2016 - 2017 through the design of a decision-making system based on the information provided by the analysis of the financial statements. This proposal is presented by the author of the investigation that is why, for the implementation of the proposal; I will count on the support of the Company in terms of expenses. This study is of utmost importance for Hostal San Fernando E.I.R.L and undoubtedly for the manager of said company. The population was made up of the 6 workers of Hostal Sanfernando E.I.R.L, The techniques and instruments that have been used are: The interview and documentary analysis. The results that will be obtained through this great tool will be of great benefit for the Company, as it will improve in terms of its economy and decision-making as it adapts to the needs that the company requires. A well-designed system will offer a better economic performance that will allow you to emerge as a company and at the same time make good decisions regarding investments or loans made in any room to make it a more efficient company.

3.3.4. Planteamiento del problema

En el Actual mercado en que nos encontramos tiene un índice muy alto en competencia, es por eso que las Empresas dependiendo a que rubro se dedican en este caso es de servicios necesitan.

3.3.5. Formulación del problema

¿De qué manera el análisis e interpretación de los estados financieros incide en la toma de decisiones del Hostal San Fernando EIRL Bagua Grande 2016-2017?

3.4. Objetivos

3.4.1. Objetivo General

Determinar el nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal SanFernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017.

3.4.2. Objetivos específicos

Examinar los Estados financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.

Determinar el proceso actual de la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.

Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.

3.5. Justificación

Teniendo en cuenta los objetivos planteados, según la problemática que existe en el hostal Sanfernando E.I.R.L. la falta de análisis a los Estados Financieros para poder tomar buenas decisiones después de tener el conocimiento en realidad si está en capacidad de hacer cualquier negocio o no, como hemos visto que la empresa cuenta no cuenta con una buena rentabilidad en ninguno de los dos años que se detectó a través de realizar el análisis a los EE.FF. y además no hay un buen manejo en cuanto a sus operaciones realizadas ya que no le dedica mucho tiempo a su empresa por tal razón le falta dedicación para hacer crecer a su empresa se detectó después de realizar la entrevista que consta de 10 preguntas abiertas realizadas por el investigador a la gerente a la empresa.

3.6. Bases Teóricas

La toma de decisiones en una empresa es sumamente importante ya que de ahí empieza la partida para hacer crecer una empresa y su resultado se obtiene al obtener una buena rentabilidad.

Terry (2016) Tacna. En su tesis Analisis Financiero y la Toma de decisiones en el Hospedaje La Familia SRL. periodo 2011-2013, para optar el título profesional de Contador Público concluye que: Para toda toma de decisiones se requiere de un análisis financiero; en este Hospedaje ya que no realiza ningún estudio. Se puede determinar en

los estados financieros el descontrol en las cuentas contables, lo cual no permite tomar decisiones económicas financieras correctas, para obtener buena rentabilidad (p.74).

Ribbeck (2014) Lima. En su investigación titulada: Análisis e Interpretación de Estados Financieros: Herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas Hoteleras del Distrito de Ate Vitarte, 2013 ,(Tesis de Pregrado), de la Universidad San Martín de Porras, realizo una investigación aplicada y descriptiva con diseño correlacional, aplicada a 17 gerentes de las empresas hoteleras, como población y muestra, a quienes se les aplicó instrumentos de investigación como la encuesta y entrevista, información que fue procesada en el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), versión 22.

Finalmente, el autor concluyó que: De acuerdo a los resultados obtenidos, se puede afirmar que el 50% de las empresas hoteleras, no cuentan con un diagnostico financiero por que no actualizan su información financiera que permita un adecuada toma de decisiones de financiamiento esto conlleva a un bajo nivel de competencia ya que la información contable es empleada con la finalidad de procesos fiscales más que para acciones gerenciales.

3.7. Características de la propuesta.

Objetivo específico N°03

Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros.

A través del análisis realizado a los estados financieros se observa que la Empresa cuenta con exceso de bienes sin invertir por lo tanto propongo lo siguiente.

FASE I. Elaboración de normas y políticas del hostel para una buena toma de decisiones.

A través de la elaboración de un manual de normas y políticas que implemente la empresa será de gran utilidad para así poder en primer lugar administrar de forma eficiente los recursos económicos y llegar a una buena toma de decisiones y saber cuándo invertir, brindar un servicio de calidad, satisfacer a los clientes y crecer para el futuro.

Tabla 13. Funciones de la encargada de las tomas de decisiones.

RESPONSABLE	FUNCIONES
<p>GERENTE GENERAL</p> <p>Es la representante legal de la entidad, al mismo tiempo la Encargada de dirigir las riendas de su empresa y velar por el bienestar y cumplimiento de las normas establecidas por la misma.</p>	<p>Supervisar las actividades realizadas en el hostel</p> <p>Establecer, implementar y evaluar políticas para las diferentes actividades que se realizan a diario.</p> <p>Interactuar con los clientes hospedados acerca de su satisfacción, recibir quejas por parte de los clientes y hacer arreglos acerca de los precios.</p> <p>Inspeccionar todas las habitaciones para ver si están cumpliendo con los reglamentos del hostel.</p> <p>Monitorear al personal que cumplan con sus actividades encomendadas.</p> <p>Brindar el mejor servicio y satisfacer las necesidades del cliente.</p>

FASE II. Implementar recursos tecnológicos para una toma de decisiones asertivas.

Se propone implementar un software denominado ingreso y salida de clientes para hostel para llevar el control de entradas y salidas correctamente el cual ayudara a mejorar su rentabilidad de la empresa y está diseñado de la siguiente forma:

Reservas: mostrara aquellas solicitudes que se realizan con anterioridad.

Control de inventarios: Da a conocer el movimiento de las existencias a niveles esperados.

Pagos: se visualizara todos los movimientos de las operaciones diarias de pago a proveedores.

Pagos de planilla: mostrara aquellos movimientos de salida de dinero por pago a trabajadores.

Marketing: se mostrara las salidas de dinero por pagos de publicidades.

Entrada de clientes: da a conocer las ventas realizadas diariamente para que no haya errores en caja.

Mediante la instalación del software se podrá obtener una mejor administración de la Empresa, es una herramienta fundamental la cual le permitirá a la gerente tener el control de todas sus transacciones que se realizan diariamente, además permitir tener datos puntuales rápidamente y lo más importante que evitara errores que suceden con mucha frecuencia cuando se realiza las transacciones manualmente.

Organigrama de Software

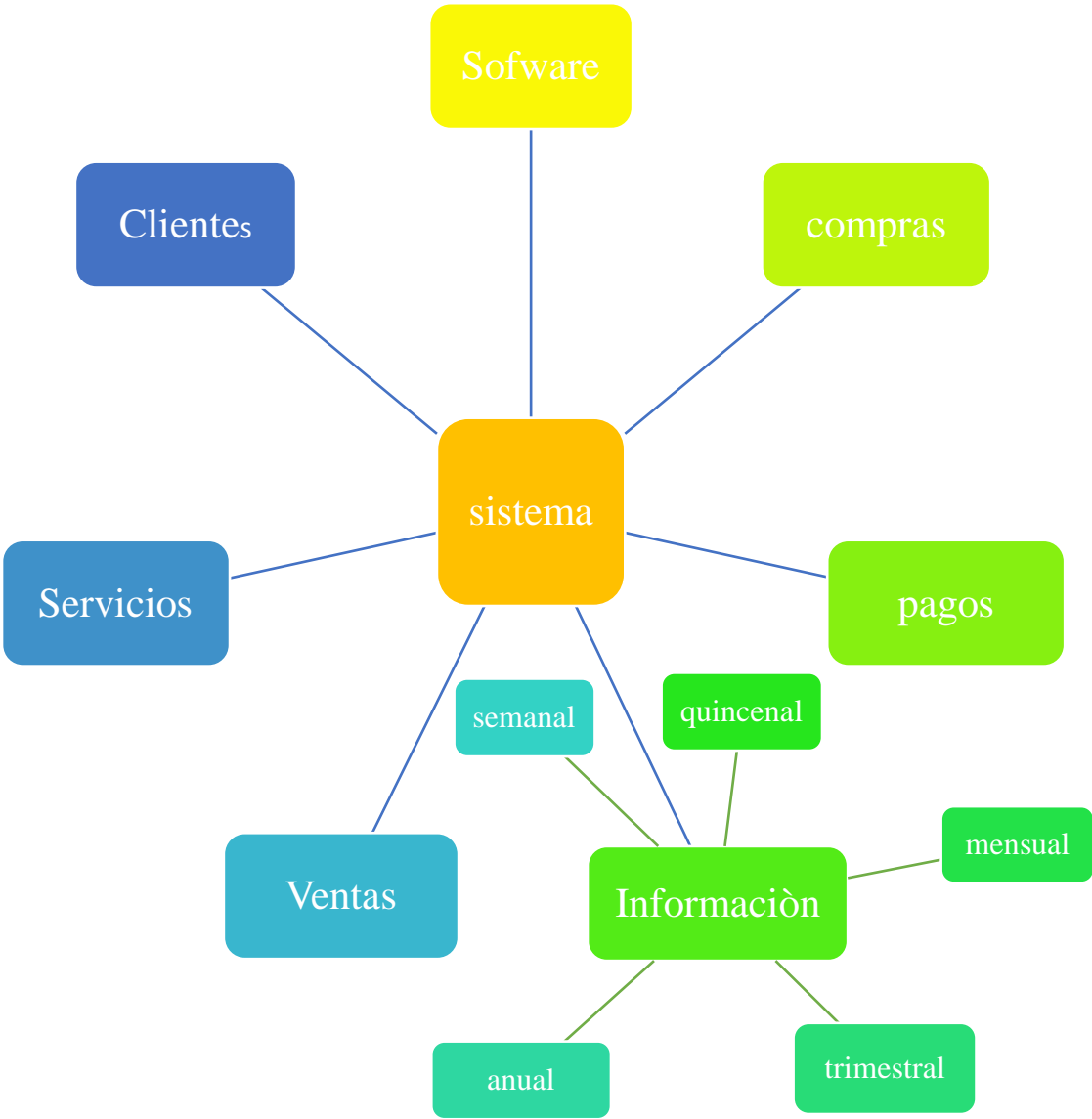


Figura nº 9. Organigrama de softwar

FASE III. Estrategias para promocionar el servicio

1. **Tener un sitio web:** Tener contenidos claros y utilizar fotos para mostrar todas las habitaciones que tiene el hostel.
2. **Redes Sociales:** Crear una página en redes sociales donde siempre este activo para dar a conocer las promociones que se tiene diariamente.
3. **Ofrecer una buena atención al cliente:** Es fundamental para la fidelización del cliente la buena atención en todos sus procesos antes, durante y después, el cual permite posicionarse bien en el mercado.
4. **Promociones Especiales:** Esto permite llamar la atención de los clientes y gerar mayor venta de lo usual.
5. **Publicidad por radio, televisión y folletos:** Esta es una herramienta muy útil ya que permite ser reconocidos en el mercado laboral para tener mayor clientela.

3.8. Procesos de Propuesta de sistema de toma de decisiones.

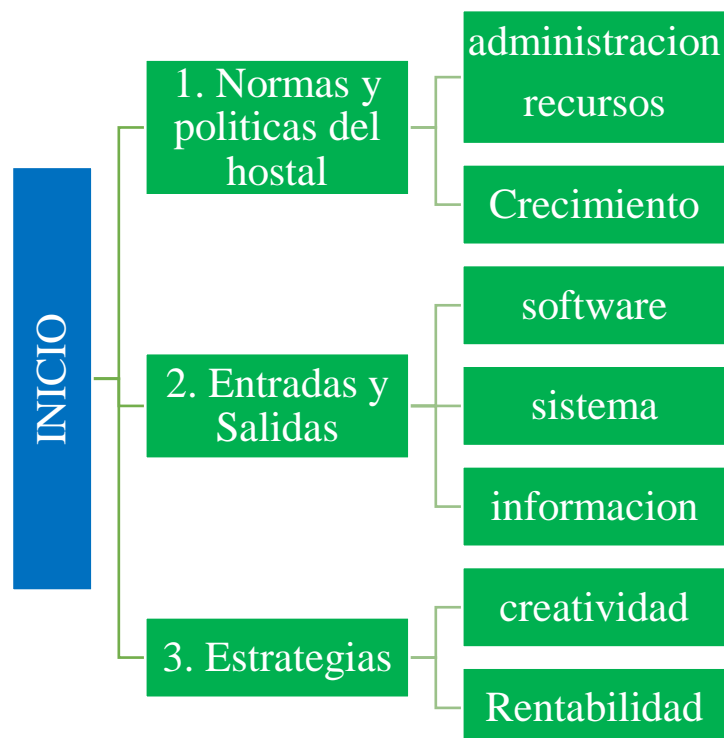


FIGURA 10. Organigrama de Propuesta

Tabla 14 Cronograma de Actividades Realizadas

ETAPAS	TIEMPOS			2017			2018					
	O	N	D	E	F	M	A	M	J	J	A	
1. Elaboración de la propuesta	X	X										
2. Validación del plan estratégico		X										
3. Investigación bibliográfica	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4. Elaboración de organizadores					X							
5. Desarrollo de la propuesta									X	X	X	

Financiamiento

El financiamiento estará a cargo del investigador y en coordinación del Hostal Sanfernando E.I.R.L.

RECURSOS

Recursos Humanos

El personal del Hostal Sanfernando E.I.R.L. el cual será comunicado para realizar la propuesta planteada.

Recursos Tecnológicos

Se utilizó:

Computadora

Impresora

Internet

USB

Recursos Financieros

El diseño de un sistema de toma de decisiones a través del análisis de los estados financieros el cual será financiado por la empresa.

Instalaciones

La presente propuesta se encuentra ubicada en la avenida Chachapoyas Nro. 2089 Bagua Grande – Utcubamba- Amazonas. El cual tiene como actividad principal Alquiler de Habitaciones.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Respecto a determinar el nivel de incidencia del análisis e interpretación de los estados financieros Hostal SanFernando E.I.R.L se planteó el diseño del sistema el cual permitirá tener un análisis de los estados financieros a fondo y ver si en realidad la empresa está obteniendo una buena rentabilidad o no

Respecto a examinar los estados financieros se ha realizado a través de los ratios para ver cada factor de la empresa y medir cada uno de sus índices económicos y financieros y ver el principal problema que afronta el hostal en la actualidad.

En relación a determinar el proceso actual de la toma de decisiones en el hostal sanfernando se tiene en cuenta cuanto aplica el análisis financiero para luego tomar una buena decisión pero se obtuvo a que en esta empresa no se está tomando en cuenta el análisis financiero para luego tomar una decisión.

Respecto a proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros se obtuvo un mejor resultado ya que por medio de este no se tendrá decisiones sin fundamento financiero.

Recomendaciones

Se recomienda al Hostal Sanfernando E.I.R.L. llevar a cabo el análisis respectivo de los estados financieros para poder saber si en realidad obtiene la rentabilidad para realizar alguna negociación que se presente.

Se recomienda a la Entidad llevar a cabo siempre el análisis a través de los ratios ya que estos permiten medir la capacidad económica con que se cuenta.

Se recomienda a la empresa analizar primeramente los estados financieros para tomar una decisión ya que si no se aplica la empresa puede caer económicamente y además puede que no esté a la altura de la competencia.

Se recomienda a la empresa implementar más el sistema planteado ya que es una herramienta de mucha importancia ya que permitirá a la empresa surgir cada día más en el mercado.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.

Bases teóricas, conceptos, definiciones, importancia.

Cuchipec Calero. (2013) Ecuador. En su tesis titulada “Análisis Financiero y su incidencia en la Toma de Decisiones en la empresa hotelera El Diamante” SA”

Alaniz et al.(2012) México. En su tesis titulada “Análisis de estados Financieros para la mejor Toma de Decisiones”

Serrano, (2011) México. en su tesis titulada: “Análisis Financiero para la toma de decisiones en Pequeñas Empresas”

Pérez, (2013) Guatemala. En su tesis: Análisis Financiero para la toma de decisiones, en Hotel de turistas Nuevo Sol S.A.

Sánchez y Moreno, (2011) Ecuador. En su investigación denominada: Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Hotelera “Taurus”

García, (2012) Guatemala. En su investigación denominada: Análisis e interpretación de Estados Financieros de la empresa Hotelera El Albergue”,

Cárcamo Ramírez, Figueroa Villalta & Montenegro Landaverde, (2014) Salvador. “Análisis de Indicadores Financieros y de Gestión en los Pequeños y Medianos Hoteles del Área Metropolitana de salvador”

Gutiérrez C. (2014) En su libro denominado “Toma de decisiones”.

Solano A (2013) En su revista titulado “Toma de decisiones gerenciales Vol. 16 N° 3”

Hernández L. (2015) En su libro denominado “Análisis e interpretación de los estados financieros”.

Coronado Pajuelo, (2014) Lima. En su tesis titulada “Análisis de los Estados Financieros para la toma de decisiones en la empresa Hotelera La Estrella EIRL de Lima - 2013”

Terry Mancheco, (2016) Tacna. En su tesis Analisis Financiero y la Toma de decisiones en el Hospedaje La Familia SRL. periodo 2011-2013.

Gutiérrez, (2014) Trujillo. En su tesis titulada: El análisis de Estados Financieros en el Hotel “El Encanto” SRL.

Ribbeck, (2014) Lima. En su investigación titulada: Análisis e Interpretación de Estados Financieros.

Espinoza, (2015) Puno. En su tesis denominada: Situación Económica y Financiera de la empresa de Servicios. Caso Hotel “El Refugio” E.I.R.L. y su influencia en la toma de decisiones en la ciudad de Juliaca, 2012 – 2013

Bach. Terry, (2016) Tacna. En su tesis titulada “Análisis Financiero y La Toma de Decisiones en la Empresa Clínica Promedic S.Civil.r.l, Periodo 2011 – 2013”

Cutipa Huarsaya, (2016) Juliaca. En su tesis titulada “Los Estados Financieros y su Influencia en la Toma de Decisiones de la Empresa Regional de Servicio Público de Electricidad - electro Puno S.A.A. períodos 2014 – 2015”

Fincowsky F, (2012) La revista “contabilidad y negocios”

Deydis, (2014) Chachapoyas. En su tesis titulada “Análisis e interpretación de los estados financieros para mejorar la rentabilidad de la empresa Hotel Estrella EIRL 2012 - 2013”

Flores, (2014) Chachapoyas. En su tesis “La Contabilidad Gerencial y su incidencia en la Toma de decisiones del Hotel Mis Recuerdos de la ciudad de Chachapoyas 2012”.

Terrones Silva & Jara Culqui, (2013) Bagua. En su tesis “Aplicación de la contabilidad gerencial para mejorar la toma de decisiones, en la empresa

Hotelera: Servicios Turísticos San Eduardo E.I.R.L. Bagua Grande 2013”

Domench P. (2015), En su libro llamado “Análisis e interpretación de los estados contables 5ta Edición”

Lama, (2015) en su estudio sobre el análisis económico financiero para mejorar la toma de decisiones en la empresa Enrique Cassinelli e hijos S.A.C - Chiclayo período 2011 – 2013

Coronado, (2014) Chachapoyas. en su proyecto de investigación titulada: Análisis de los Estados Financieros para la toma de decisiones en la empresa Hotel “El Carmen” EIRL, 2013,

Dávila y Montenegro, (2014) Chachapoyas en su tesis titulada: Análisis e Interpretación de Estados Financieros para mejorar la rentabilidad del Hotel “Merly” EIRL, 2012 – 2013.

BR. ENF. JHEYSON (2014) Chachapoyas. En su tesis titulada “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL HOTEL mi Lucy, DE LA CIUDAD DE Bagua, PERIODO 2013 – 2014”

Arias Toma, (2013). Bagua , En su Tesis Titulada Influencia de los Estados Financieros en la Toma de Decisiones Gerenciales en el hotel Lucerito E.I.R.L., 2012 en la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza – UNTRM.

Ayasta (2015). Define a la variable independiente “como factores que explican un fenómeno, también es el atributo, propiedad o característica o el estímulo”.

ANEXOS

Anexo 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMADE DESICIONES HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L., BAGUA GRANDE 2016-2017.

PROBLEMA	OBJETIVO	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
¿De qué manera el análisis e interpretación de los estados financieros incide en la toma de decisiones del	Determinar nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal San Fernando	<p>1. Examinar los Estados financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L., Bagua Grande 2016-2017.</p> <p>2. Determinar el proceso actual de la toma de</p>	<p>H1: $p \neq 0$ El Análisis de los Estados Financieros Incide de manera positiva en el Hostal San Fernando E.I.R.L. – Bagua Grande.</p> <p>H0: $p = 0$ El Análisis de los Estados Financieros no</p>	<p>INDEPENDIENTE</p> <p>Estados Financieros</p>	<p>-Estado de Situación Financiera</p> <p>-Estado de Resultados</p>	<p>-Índice de liquidez.</p> <p>- Índice de gestión.</p> <p>-Índice de solvencia</p> <p>-Índice de rentabilidad</p>	/ Guía de entrevista/ Guía documental

<p>Hostal San Fernando EIRL Bagua Grande 2016-2017?</p>	<p>E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017.</p>	<p>decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.</p> <p>3. Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.</p>	<p>incide en la toma de decisiones.</p>	<p>DEPENDIENTE</p> <p>Toma de decisiones</p>	<p>-Toma de Decisiones Gerenciales.</p> <p>-Toma de Decisiones Administrativas</p> <p>-Toma de Decisiones Operativas</p>	<p>-Toma de decisiones bajo Certidumbre.</p> <p>-Toma de decisiones bajo Riesgo.</p> <p>- Toma de decisiones bajo Incertidumbre.</p> <p>-Toma de decisiones bajo Conflicto.</p>	<p>/Guía de entrevista/</p>
---	---	--	---	---	--	---	-----------------------------

Anexo 2

Matriz de Entrevista

ENTREVISTA			
Empresa			
fecha			
Entrevistado			
Nº	pregunta	Respuesta	Comentario
1	¿Cuánto han mejorado los niveles de liquidez en este periodo?		
2	¿Cómo se determina los índices de liquidez la empresa?		
3	¿Cuáles son los índices de liquidez en la empresa en los últimos periodos?		
4	¿Qué criterios se toman en cuenta para medir los índices de gestión?		
5	¿Qué factores favorecen a los índices de gestión?		
6	¿Cuánto ha crecido económicamente la empresa?		
7	¿Cuáles son los factores que se consideran en la solvencia de la empresa?		
8	¿Qué problemas ha tenido la empresa para financiar las deudas?		
9	¿Qué estrategia aplica para hacer crecer la rentabilidad de la empresa cada año?		
10	¿Que representan los índices de rentabilidad obtenidos en la empresa?		

ENTREVISTA

Anexo3

ENTREVISTA			
Empresa			
fecha			
Entrevistado			
Nº	pregunta	Respuesta	Comentario
1	¿Cuáles son los procedimientos para una buena toma de decisiones en la empresa?		
2	¿Cómo favorece a la empresa las decisiones asertivas?		
3	¿De qué manera afecta a la empresa la toma de decisiones a largo plazo?		
4	¿Cómo afecta a la empresa las decisiones tomadas sin tener una probabilidad futura?		
5	¿Bajo qué posición se toma las decisiones?		

Anexo 4

Experto 1

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		CPC. DR. LUIS ALBERTO CRUZ MENDOZA
	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACIÓN
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	07
	CARGO	DOCENTE A TIEMPO PARCIAL
INFLUENCIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CRECIMIENTO DE LAS MYPES DEL MERCADO CENTRAL PRENDAS DE VESTIR DE CHICLAYO-2015		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	VASQUEZ VASQUEZ NERY	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	ENTREVISTA	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u>	
	Determinar nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017.	
	<u>ESPECÍFICOS</u>	
	Examinar los Estados financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.	
	Determinar el proceso actual de la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.	
	Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.	

DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 10 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
ESTADOS FINANCIEROS	
1. ¿Cuánto han mejorado los niveles de liquidez en este periodo?	TA (X) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Cómo se determina los índices de liquidez la empresa?	TA (X) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Cuáles son los índices de liquidez en la empresa en los últimos periodos?	TA (X) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Qué criterios se toman en cuenta para medir los índices de gestión?	TA (X) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Qué factores favorecen a los índices de gestión?	TA (X) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Cuánto ha crecido económicamente la empresa?	TA (X) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Cuáles son los factores que se consideran en la solvencia de la empresa?	TA (X) TD () SUGERENCIAS: _____ _____

<p>8. ¿Qué problemas ha tenido la empresa para financiar las deudas?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>9. ¿Qué estrategia aplica para hacer crecer la rentabilidad de la empresa cada año?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿Que representan los índices de rentabilidad obtenidos en la empresa?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>

<p>1. PROMEDIO OBTENIDO</p>	<p>Nº TA <u>10</u> Nº TD <u>0</u></p>
<p>2. COMENTARIOS GENERALES <i>Instrumento válido para su aplicación</i></p>	
<p>3. OBSERVACIONES</p>	


 Dr. CPC. Luis Alberto Cruz Mendoza

JUEZ - EXPERTO

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		CPC. DR LUIS ALBERTO CRUZ MENDOZA
	PROFESIÓN	CONTADOR PUBLICO
	ESPECIALIDAD	TRIBUTACION
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	07
	CARGO	DOCENTE TIEMPO PARCIAL
ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES – HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE, 2016 – 2017.		
DATOS DE LOS TESISTAS		
NOMBRES	VASQUEZ VASQUEZ NERY	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	ENTREVISTA	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u>	
	Determinar nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal SanFernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017.	
	<u>ESPECÍFICOS</u>	
	Examinar los Estados financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.	
	Determinar el proceso actual de la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.	
	Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		

<p>EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS</p>	
<p>DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO</p>	<p>El instrumento consta de 10 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.</p>
<p>TOMA DE DECISIONES</p>	
<p>1. ¿Cuáles son los procedimientos para una buena toma de decisiones en la empresa?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>2. ¿Cómo favorece a la empresa las decisiones asertivas?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>3. ¿De qué manera afecta a la empresa la toma de decisiones a largo plazo?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>4. ¿Cómo afecta a la empresa las decisiones tomadas sin tener una probabilidad futura?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>5. ¿Bajo qué posición se toma las decisiones?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>

4. PROMEDIO OBTENIDO	N° TA <u>5</u> N° TD <u>0</u>
5. COMENTARIOS GENERALES <i>Instrumento valido para su aplicacion</i>	
6. OBSERVACIONES	



Dr. CPC. Luis Alberto Cruz Mendoza

JUEZ - EXPERTO

ANEXO 5

Experto 1

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, CPC: DR. Luis Alberto Cruz Mendoza, Docente adscrito a la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por: Nery Vásquez Vásquez, estudiante de la Escuela de Ciencias de la Comunicación, para el desarrollo de la investigación titulada: ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES - HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE, 2016 – 2017.

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 15 de julio del 2018



Dr. CPC. Luis Alberto Cruz Mendoza

CPC. DR. Luis Alberto Cruz Mendoza
DNI N° 18077958.

ANEXO 6

Experto 2

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		CARLOS SALVADOR GÓMEZ VALENZUELA
	PROFESIÓN	CPC
	ESPECIALIDAD	CONTABILIDAD
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	10
	CARGO	CONTADOR
ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES – HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE, 2016 – 2017.		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	VASQUEZ VASQUEZ NERY	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	ENTREVISTA	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u> Determinar nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal SanFernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Examinar los Estados financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017. Determinar el proceso actual de la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017. Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "7A" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		

DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 10 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
ESTADOS FINANCIEROS	
1. ¿Cuánto han mejorado los niveles de liquidez en este periodo?	TA (<input checked="" type="checkbox"/>) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Cómo se determina los índices de liquidez la empresa?	TA (<input checked="" type="checkbox"/>) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿Cuáles son los índices de liquidez en la empresa en los últimos periodos?	TA (<input checked="" type="checkbox"/>) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Qué criterios se toman en cuenta para medir los índices de gestión?	TA (<input checked="" type="checkbox"/>) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Qué factores favorecen a los índices de gestión?	TA (<input checked="" type="checkbox"/>) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
6. ¿Cuánto ha crecido económicamente la empresa?	TA (<input checked="" type="checkbox"/>) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
7. ¿Cuáles son los factores que se consideran en la solvencia de la empresa?	TA (<input checked="" type="checkbox"/>) TD () SUGERENCIAS: _____ _____

<p>8. ¿Qué problemas ha tenido la empresa para financiar las deudas?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>9. ¿Qué estrategia aplica para hacer crecer la rentabilidad de la empresa cada año?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿Que representan los índices de rentabilidad obtenidos en la empresa?</p>	<p>TA (X) TD ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>

<p>1. PROMEDIO OBTENIDO</p>	<p>Nº TA <u>10</u> Nº TD <u>0</u></p>
<p>2. COMENTARIOS GENERALES <i>Instrumento Valido para su aplicación</i></p>	
<p>3. OBSERVACIONES</p>	



 JUEZ - EXPERTO

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		CARLOS SALVADOR GÓMEZ VALENZUELA
	PROFESIÓN	CPC
	ESPECIALIDAD	CONTABILIDAD
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	10
	CARGO	CONTADOR
INFLUENCIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CRECIMIENTO DE LAS MYPES DEL MERCADO CENTRAL PRENDAS DE VESTIR DE CHICLAYO- 2015		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	VASQUEZ VASQUEZ NERY	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	ENTREVISTA	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u> Determinar nivel de incidencia del análisis e interpretación en los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016 – 2017.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Examinar los Estados financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017. Determinar el proceso actual de la toma de decisiones del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017. Proponer un sistema de toma de decisiones en base a la información proporcionada por el análisis de los Estados Financieros del Hostal San Fernando E.I.R.L, Bagua Grande 2016-2017.	

EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS	
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 10 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
TOMA DE DESICIONES	
1. ¿Cuáles son los procedimientos para una buena toma de decisiones en la empresa?	TA (x) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
2. ¿Cómo favorece a la empresa las decisiones asertivas?	TA (x) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
3. ¿De qué manera afecta a la empresa la toma de decisiones a largo plazo?	TA (x) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
4. ¿Cómo afecta a la empresa las decisiones tomadas sin tener una probabilidad futura?	TA (x) TD () SUGERENCIAS: _____ _____
5. ¿Bajo qué posición se toma las decisiones?	TA (x) TD () SUGERENCIAS: _____ _____

4. PROMEDIO OBTENIDO	Nº TA <u>5</u> Nº TD <u>0</u>
5. COMENTARIOS GENERALES <i>Instrumento Valido para su aplicacion</i>	
6. OBSERVACIONES	



JUEZ - EXPERTO

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, CARLOS SALVADOR GOMES VALENZUELA, Especialista en contabilidad, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (ENTREVISTA) elaborada por: Nery Vásquez Vásquez, estudiante de la Escuela de Ciencias de la Comunicación, para el desarrollo de la investigación titulada: ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES - HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE, 2016 – 2017.

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 10 de julio del 2018



CPC. CARLOS SALVADOR GOMES VALENZUELA
DNI N° 21428208

Anexo 8

Evidencias fotográficas



Figura 8: Entrevistando al Contador de la Empresa.



Figura 9: Entrevistando a la Gerente de la Empresa



Figura 11. Hostal Sanfernando E.I.R.L.

ANEXO 9



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°1257-FACEM-USS-2020

Chiclayo, 03 de diciembre de 2020.

VISTO:

El oficio N°0707-2020/FACEM-USS de fecha 03 de diciembre de 2020, presentado por la Directora de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, y el provelido del Decano de FACEM de fecha 03/12/2020, respecto a la aprobación de la actualización de los informes de investigación, y;

CONSIDERANDO:

Que, según el Reglamento de Investigación de la Universidad Señor de Sipán en su Art. 31° indica que la investigación formativa es un proceso de generación de conocimiento, asociado con el proceso de enseñanza – aprendizaje, cuya gestión académica y administrativa está a cargo de la Dirección de cada escuela profesional.

Que, en el Art. 36° del mismo Reglamento de Investigación, menciona que el comité de Investigación de la escuela profesional aprueba el tema del proyecto de Investigación acorde a las líneas de Investigación Institucional

Que con oficio N° 0523-2020/FACEM-DC-USS de fecha 30 de setiembre de 2020, la Directora de la Escuela Profesional de Contabilidad solicita la aprobación de la actualización de los proyectos de tesis presentados por los egresados de su escuela, por haber perdido vigencia.

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

SE RESUELVE

ARTÍCULO 1°: APROBAR la actualización de los Informes de Investigación de los egresados de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, según se indica en el cuadro adjunto.

ARTÍCULO 2°: Dejar sin efecto la Resoluciones que aprobaron los proyectos de Investigación iniciales, por caducidad, según el extremo correspondiente.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE.

Dr. EDGAR ROLAND TORRES TORRES
(Director/a)
Facultad de Ciencias Empresariales

MSc. Sandra Mary Guerrero
SECRETARÍA ACADÉMICA

C.C. Escuela, Archivo.

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel

Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N°1257-FACEM-USS-2020**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TÍTULO	LÍNEA
1	DÍAZ HERNÁNDEZ YEISA YORELI	PROPUESTA DE AUDITORÍA FINANCIERA PARA MEJORAR EL CONTROL DE LOS INGRESOS Y EGRESOS DEL SUB CAFAS UGE- UTCUBAMBA	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2	SALDARÍA TRONCOS JANY KARINA	ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA ALCANZAR EFICIENCIA EN EL AREA DE CAJA DE LA EMPRESA TELECOMUNICACIONES VALENTINA ERL - BAGUA GRANDE.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
3	IGNACIO SELVA JEYLI YDANA	INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
4	CASTILLO ZAPATA ANA DEL PILAR	EVASIÓN TRIBUTA Y EL IMPACTO EN LA RECAUDACION DE LOS COMERCIANTES DE PRENDAS DE VESTIR - CAJAMBAMBA.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
5	VÁSQUEZ VÁSQUEZ NERY	ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES - HOSTAL SAN FERNANDO ERL. BAGUA GRANDE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481630 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

ANEXO 10

La Señora Empresaria LUZ FELINA HUAMAN VALDIVIA con RUC 20538925234 ubicado en la AV. CHACHAPOYAS N° 2089, Distrito Bagua Grande otorga la presente:

CONSTANCIA

Que la señorita Nery Vasquez Vasquez, identificada con DNI N° 73494567, Estudiante de la escuela profesional de Contabilidad de la universidad Señor de Sipán, ha realizado la investigación denominada ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES - HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE, 2016 – 2017, para la cual se le ha proporcionado la información necesaria solicitada por el estudiante.

Por lo expuesto se otorga la presente a solicitud del interesado por los fines que estime por conveniente.

Bagua Grande 06 de agosto del 2021

Atentamente



10881037

ANEXO 11

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES - HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE.

INFORME DE ORIGINALIDAD

17 %	16 %	1 %	1 %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	es.coursera.org Fuente de Internet	1 %
2	repositorio.utc.edu.ec Fuente de Internet	1 %
3	efiempresa.com Fuente de Internet	<1 %
4	www.rankia.pe Fuente de Internet	<1 %
5	200.13.202.26 Fuente de Internet	<1 %
6	fondoeditorial.uneg.edu.ve Fuente de Internet	<1 %
7	seleliz.wixsite.com Fuente de Internet	<1 %
8	dspace.unach.edu.ec Fuente de Internet	<1 %

ANEXO 12

ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 1257 – 2020/FACEM-USS, del estudiante, Nery Vasquez Vasquez Titulada ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES - HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 17% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 11 de agosto de 2021



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
(DNI N° 43000346)

Nota: La investigación ha sido pasada por el sistema antiplagio, solo por el Coordinador de Investigación y responsabilidad social.

ANEXO 13



FORMATO Nº T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 30 de Junio de 2021

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:
VASQUEZ VASQUEZ NERY, con DNI 73494567

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES - HOSTAL SANFERNANDO E.I.R.L. BAGUA GRANDE, presentado y aprobado en el año 2021 como requisito para optar el título de CONTADOR PUBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo Nº 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
VASQUEZ VASQUEZ NERY	73494567	