



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO DEL PERÚ: CASO INVERSIONES H&D  
S.R.L. DE HUARAZ, 2018.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

BACH. HECTOR SOTIL BALLADARES HUARCA

**ASESORA:**

MGTR: JUANA MARIBEL MANRIQUE PLÁCIDO

CHIMBOTE-PERÚ

2019



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CARACTERIZACIÓN DE LOS ESTADOS  
FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO DEL PERÚ: CASO INVERSIONES H&D  
S.R.L. DE HUARAZ, 2018.**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

BACH. HECTOR SOTIL BALLADARES HUARCA

**ASESORA:**

MGTR: JUANA MARIBEL MANRIQUE PLÁCIDO

CHIMBOTE-PERÚ

2019

**JURADO EVALUADOR DE TESIS**

**DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA  
PRESIDENTE**

**MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMÍN  
MIEMBRO**

**MGTR. LUIS FERNANDO ESPEJO CHACÓN  
MIEMBRO**

**MGTR. MARIBEL MANRIQUE PLÁCIDO  
ASESORA**

## **AGRADECIMIENTO**

A mis padres, que con su amor, sus cuidados y su motivación me ayudaron a seguir adelante y no rendirme.

A mis hermanos, por su apoyo y motivación, por servir de ejemplo y fortaleza para seguir siempre adelante.

A la docente asesora  
Mgtr. Maribel  
Manrique Plácido por  
sus conocimientos y  
orientación, pilar  
fundamental para la  
elaboración de la tesis.

## **RESUMEN**

El presente informe de investigación tuvo como objetivo general: Describir las características de los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones H&D S.R.L. DE HUARAZ, 2018. La investigación fue de diseño no experimental descriptivo, porque se realizó sin la manipulación deliberada de variables, se limitó a describir las características de la variable tal y como está en su contexto. Para llevarla a cabo se escogió como muestra a la empresa Inversiones H&D S.R.L., en el cual se aplicó un entrevista de 10 preguntas al contador. Los resultados permitirá a las empresas del sector comercio centrarse en elaborar sus estados financieros y análisis e interpretación: La empresa elabora los cuatro Estados Financieros, bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas internacionales, realiza el tipo de análisis e interpretación mediante razones financieras de liquidez, gestión y rentabilidad. Finalmente se concluye que la empresa cumple con la elaboración de los estados financieros en los plazos establecidos según SUNAT. Asimismo está establecido la elaboración trimestral para evaluar la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.

**Palabras clave:** Estados Financieros, Empresa, Sector Comercio.

## **ABSTRACT**

The general objective of this research report was to: Determine and describe the characterization of the financial statements of companies in the Peruvian commerce sector and the company Inversiones H & D S.R.L. DE HUARAZ, 2018. The result of this research will allow companies in the commercial sector to focus on preparing their financial statements and analysis and interpretation. The investigation was of non-experimental descriptive design, because it was carried out without the deliberate manipulation of variables, it was limited to describe the characteristics of the variable as it is in its context. To carry it out, the company Inversiones H&D SRL was chosen as a sample, in which an interview of 10 questions was applied to the accountant, obtaining the following results: The company elaborates the four Financial Statements, under the generally accepted accounting principles and international standards , performs the type of analysis and interpretation through financial reasons of liquidity, solvency and profitability. Finally, it is concluded that the company complies with the preparation of the financial statements in the terms established by SUNAT. Likewise, the quarterly preparation is established to evaluate the economic and financial situation and the changes experienced by it at a specific date or period.

Keywords: Financial Statements, Commerce, Company.

## CONTENIDO

<b>Caratula</b>	i
<b>Contra Caratula</b>	ii
<b>Hoja de jurado de Tesis</b>	iii
<b>Agradecimiento</b>	iv
<b>Resumen</b>	v
<b>Abstract</b>	vi
<b>Contenido</b>	vii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	09
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA</b>	13
2.1 Antecedentes:	13
2.1.1. Internacionales	13
2.1.2 Nacionales	16
2.1.3 Regionales	24
2.1.4. Locales	27
2.2 Bases teóricas de la investigación :	29
<b>III. HIPOTESIS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	69
<b>IV. METODOLOGÍA</b>	69
4.1 Tipo de la investigación:	69
4.2 Población y muestra:	70
4.3 Definición y operacionalización de variables:	70
4.4 Técnicas e instrumentos:	73
4.4.1 Técnicas:	73
4.4.2 Instrumentos:	73
4.5 Plan de análisis:	73
4.6 Matriz de consistencia	74
4.7 Principios Éticos:	74
<b>V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS</b>	76
5.1 Resultados:	76
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:	76
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:	78

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:	81
5.2 Análisis de resultados:	85
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:	85
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:	85
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:	87
<b>VI. CONCLUSIONES</b>	<b>89</b>
6.1 Respecto al objetivo específico 1:	89
6.2 Respecto al objetivo específico 2:	89
6.3 Respecto al objetivo específico 3:	89
6.4 Conclusión general:	90
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b>	<b>91</b>
7.1 Referencias Bibliográficas	91
7.2 ANEXOS	97
7.2.1 Anexo N° 1: Matriz de consistencia	97
7.2.2 Anexo N° 2: Estados Financieros	99
7.2.3 Anexo N° 3: Cuestionario	<b>102</b>



## **I. INTRODUCCIÓN:**

“Los estados financieros de una empresa proporcionan diversas informaciones financieras que los inversores y acreedores utilizan para evaluar el desempeño financiero de una empresa. Los estados financieros son importantes para los administradores de una empresa, porque mediante la publicación de los estados financieros, la administración puede comunicarse con las partes interesadas externas sobre su realización y funcionamiento de la empresa”. (Estupiñan, 2008).

En Estados Unidos existe una agencia de gobierno que se encarga de velar por que todas las empresas que ofrezcan sus valores al público presenten informes financieros en armonía con los principios de contabilidad de aceptación general de la nación. Esta agencia se conoce como la Comisión Cambios y Valores (SEC). Fue creada para la década de los 30 y su misión es fiscalizar la información financiera que producen las empresas para obtener la confianza de los usuarios.

La Comisión de Cambios y Valores permite que una organización privada establezca normas de contabilidad. Desde 1973, la entidad que tiene esta función a cargo es la Junta de Normas de Contabilidad Financiera (FASB por sus siglas en inglés). Esto hace que las normas y principios de contabilidad se tengan que seguir obligatoriamente.

En la Unión Europea, el Parlamento tiene el poder legal para imponer las normas mediante leyes que se aplican a todas las empresas que hacen negocios dentro de la zona. Estas leyes requieren de ajustes dentro de cada estado de la Unión Europea (entiéndase, nación independiente). Debemos recordar que para algunas

naciones la contabilidad tiene una orientación legal y en otras no. Esto significa que para algunas naciones dentro de la unión la contabilidad es altamente prescriptiva, detallada y específica (orientación legal) y en otras es más innovadora y adaptable a las situaciones de negocios. Algunos estados de la Unión Europea ven esto como una pérdida de autonomía o el poder nacional cediendo ante el interés de la Unión.

En México los Estados Financieros, su normatividad, su proceso de elaboración y la importancia de su uso como herramienta en el proceso de toma de decisiones en materia contable y fiscal así como las obligaciones a que esto conlleva para lo cual propone utilizar para su aprendizaje el método basado en la resolución de problemas, el cual busca desarrollar en el alumno un sentido crítico para que puedan analizarlos e interpretarlos correctamente en el desempeño de su práctica profesional. García (2012).

En Perú la NIC 1 establece las bases para la presentación de los estados financieros de una entidad, de modo que sean comparables con los propios EE.FF. de los períodos anteriores como con los de otras entidades.

Esta **Norma Internacional de Contabilidad** establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

Asimismo, las entidades deberán aplicar la NIC 1 al preparar y presentar estados financieros de propósito de información general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Cabe indicar que en diversas

NIIF se establecen los requerimientos de reconocimiento, medición e información a revelar para transacciones y otros sucesos.

La presentación de los estados financieros tiene como finalidad para mostrar los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han confiado los accionistas. Con ese fin, los estados financieros deben suministrar información acerca de los siguientes elementos de una entidad:

- (a) Activos.
- (b) Pasivos.
- (c) Patrimonio.
- (d) Ingresos y gastos, incluyendo las ganancias y pérdidas.
- (e) Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales.
- (f) Flujos de efectivo.

Esta información, además de la contenida en las notas, permite tener una idea cabal de la situación financiera así como predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características de los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “INVERSIONES H&D S.R.L. DE HUARAZ, 2018?”**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:

Describir las características de los estados financieros del sector comercio del Perú y de la empresa “INVERSIONES H&D S.R.L. DE HUARAZ, 2018.

Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir la caracterización de los estados financieros de las empresas privadas del sector comercial del Perú, 2018.
2. Describir la caracterización de los estados financieros de la empresa “INVERSIONES H&D S.R.L. DE HUARAZ, 2018”.
3. Hacer un análisis comparativo de la características de los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “INVERSIONES H&D S.R.L. DE HUARAZ, 2018”.

El informe de investigación se justifica porque permitirá describir la características de los estados financieros en la empresa “INVERSIONES H&D S.R.L. DE HUARAZ, 2018; es decir, la investigación nos permitirá explicar cómo se está formulando y presentando para que así de esta manera pueda ser analizada e interpretada para alcanzar la información que permita a la empresa la toma de decisiones adecuadas tales como económica, financiera y de los flujos de efectivo de la empresa.

Asimismo, este proyecto se justifica porque servirá como antecedentes y bases teóricas a diversos investigadores que realizaran estudios similares en los distintos sectores comerciales y de servicios de la provincia de Huaraz y del país.

## II. REVISIÓN LITERARIA:

### 2.1. Antecedentes:

Se entiende por antecedentes todo trabajo de investigación realizado por algún investigador en cualquier ciudad del mundo, menos Perú

A continuación, se presentan algunos trabajos de investigación realizados anteriormente sobre esta variable de estudio:

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales:

**Medellín (2015)** *“Interpretación adecuada de los estados financieros en términos fiscales en la formación del profesional contable”*. México.

Cuyo **objetivo** es Analizar la preparación de los profesionales contables en relación con la elaboración e interpretación correcta y útil de los estados financieros en términos fiscales. Tiene como **metodología** que el tipo de investigación es inductiva ya que se parte de lo particular a lo general; el nivel de investigación es explicativo. El diseño es cuasi-experimental; la técnica es cuestionario y el instrumento encuesta; Población son todas las universidades de México, y como muestra tiene a los estudiantes. Obtuvo como **resultados** los siguientes; el 100 % de ellos utiliza en su práctica profesional los estados financieros y los consideran un instrumento de suma importancia tanto para la realización de su trabajo como para la toma de decisiones. Todos los entrevistados coinciden que en la actualidad hay empresas que solo los realizan porque es un requisito fiscal, pero que no los utilizan como herramientas para mejorar sus operaciones. **Concluye** que para reflejar las operaciones económicas de una entidad financiera en un período de tiempo determinado así como el uso dado a los

recursos que posee y la forma en que estos fueron obtenidos, es necesario la elaboración de los estados financieros básicos ya que estos instrumentos representan el producto final del trabajo del profesional contable por lo que es de suma importancia prepararlos e interpretarlos adecuadamente. Las necesidades de información dependerán del usuario al que esté dirigido el estado financiero, por lo que el profesional contable deberá contar con el criterio adecuado para la presentación de la información que contendrán los estados financieros básicos de manera que sean útiles a los usuarios para la toma de decisiones. Para que los estados financieros se presenten correctamente, se debe seguir una serie de criterios informativos los cuales harán que la información contenida en ellos esté expresada en un lenguaje universal y de cumplimiento con la normatividad aplicable para la elaboración de cada uno de los estados financieros básicos y con ello se pueda tener la información más clara para el proceso de toma de decisiones. Dentro de estos criterios se encuentran las Normas de Información Financiera.

**Hernández, Ramirez & Tobias (2013)** En su tesis para optar el grado de Licenciada en Administración de Empresas titulada: *“Anàlisis e Interpretaciòn de Estados Financieros de la Pequeña Empresa dedicada a la distribución de productos de ferretería en el municipio de Santa Tecla, departamento de la Libertad”*. Actualmente la pequeña empresa dedicada a la distribución de productos de ferretería ubicada en el municipio de Santa Tecla, departamento de La Libertad, afirma que no implementan herramientas financieras que les permitan conocer su situación actual que contribuirá a elegir las mejores acciones a seguir, por lo que se consideró necesario realizar el estudio del diseño de un modelo de análisis e

interpretación de estados financieros, con la finalidad de facilitar la toma de decisiones en el grado de seleccionar los niveles óptimos de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, además se identifican los factores externos e internos que comprometen a la entidad, de manera que ayude al desarrollo y crecimiento del sector en análisis. Durante la recopilación se tomaron aspectos generales de “CHONG NENG, S.A. de C.V” empresa tomada como caso ilustrativo del sector en estudio; así mismo se elaboró un marco teórico sobre los elementos relacionados con la pequeña empresa, con referencia a la problemática en estudio. Se determinó como universo a las entidades clasificadas como pequeñas empresas que distribuyen productos de ferretería y como unidades de análisis a los propietarios y/o gerentes financieros, para una efectiva recopilación de información se utilizó una encuesta y entrevista dirigidas a las entidades en estudio antes mencionadas. Con la información obtenida a través de los instrumentos de investigación se realizó un diagnóstico de la situación actual con el objeto de identificar las dificultades y necesidades que presentan los empleados para determinar los diferentes aspectos financieros, como también los factores internos y externos que afectan el desempeño de la pequeña empresa. Para ello se utilizó el análisis y síntesis como métodos de interpretación, del mismo modo, se aplicó el tipo de investigación correlacional para determinar el grado de asociación entre las variables y la no experimental ya que las variables de interés no fueron sujetas a manipulación. Según los datos obtenidos por las unidades de análisis, se concluyó que no realizan ningún método de análisis e

interpretación de estados financiero debido que solamente se presentan los estados financieros básicos fundamentales, necesarios para llevar una contabilidad formal, ni un estudio del entorno en el cual se encuentra sumergida la empresa. En consecuencia carecen de instrumentos que les generen datos confiables a fin de poder tomar decisiones que tiendan a corregir las problemáticas en que se encuentran inmersa. Consecutivamente se proponen objetivos, estrategias y políticas financieras, como una reestructuración organizacional necesaria para la ejecución de la propuesta, además se desarrolló el Modelo de Análisis e Interpretación de Estados Financieros que contribuiría a determinar aspectos como; periodos de recuperación de inventarios, cuentas por cobrar y lapsos en que cancelaran los compromisos con los proveedores, fuentes de financiamiento, el monto de dinero aportado por los socios, rentabilidad generada por las ventas, activos y patrimonio; también identificar los factores externos e internos que afecten a la entidad. Finalmente se desarrolla un plan de capacitación dirigido al personal de la compañía tomada como casi ilustrativo, con la finalidad de emplear el modelo propuesto; de igual forma un plan de implementación para llevarlo a práctica.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales:**

Se entiende por antecedentes nacionales todos aquellos trabajos de investigación realizados por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos de la región Huaraz.



**Rabanal & Tafur (2015)** *“Aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad N° 2 Inventarios y su Incidencia Tributaria en los Estados Financieros de la Empresa Distribuidora Galuma S.A.C. Periodo Enero-junio 2015”*. Trujillo. Tuvo como **objetivo** principal demostrar que al aplicar la NIC 2 en los Inventarios de la empresa Distribuidora Galuma S.A.C. tiene una incidencia Tributaria negativa en el Periodo Enero junio 2015; sin embargo, esto no quiere decir que sea algo negativo para la empresa, ya que no siempre el Valor Neto de Realización será menor al Costo de los Inventarios. La Metodología utilizada fue de Diseño de Investigación Descriptivo-Correlacional; Técnica: Análisis documental: Se analizó la documentación de las compras y las políticas de mercaderías, entrevista: Se entrevistó al Gerente General de la Empresa Distribuidora Galuma S.A.C. Los Instrumentos fueron: Cuestionario: Se realizará el cuestionario de cumplimiento de implementación de NICs obtenido de la Auditora Delloite y Fichas Bibliográficas: Se elaborarán fichas bibliográficas con información actualizada de la NIC 2 Inventarios, y sobre temas tributarios implicados en el tema. De los **resultados** se pudo constatar que la empresa no tiene definido un procedimiento contable que concilie con la NIC2 al momento de reconocer los inventarios, puesto que no cuenta con un manual de procedimientos, por ser esta empresa con poco tiempo en el mercado. **Conclusiones:** Se pudo determinar que la Aplicación de la NIC 2, tiene una incidencia tributaria negativa en los Estados Financieros de la empresa Distribuidora Galuma S.A.C. en el periodo Enero Junio 2015 viéndose incrementados los Pagos de los tributos del IGV y del Impuesto a la Renta a 27,752.00 y 16,771.00 respectivamente; Se pudo determinar en la comparación

del primer semestre del año 2014 y 2015 un incremento notable en la rentabilidad de la empresa, teniendo su mayor influencia en los costos y gastos de cada Periodo.

**García (2012) “Importancia de los Estados Financieros y su aporte en la toma de decisiones en las Empresas del Perú- 2012”. Ayacucho.**

Cuyo **objetivo** es de qué manera los estados financieros son importantes en la toma de decisiones en las empresas del Perú. 2012. La metodología es la siguiente: El tipo de investigación es cualitativo descriptivo debido a que solo se limitó a la investigación de datos de las fuentes de información originales, sin entrar en detalle de cantidades. El nivel de estudio es descriptivo debido a que se realizó un estudio de características, cualidades y atributos del tema de investigación sin entrar a los grados de análisis cuantitativos del problema. El diseño de investigación aplicado es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental. La población y muestra es de acuerdo al método de investigación bibliográfica y documental no es aplicable a alguna población ni muestra. La técnica aplicada en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental, mediante la recolección de información de fuentes de información como textos, revistas, tesis, artículos periodísticos e información de Internet. El **resultado** de investigación es que los estados financieros son los documentos que son preparados por los administradores de la empresa al término del ejercicio contables, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos

obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un periodo, pero también proporciona información general a cerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. La necesidad de contar con una información veraz se va aumentando cada vez más y los estados financieros es el principal fuente de información que refleja la situación real de la empresa para luego tomar decisiones financieras. El Balance general es un documento que muestra la situación financiera de una entidad económica a una fecha fija. Que proporciona información sobre los activos, pasivos y neto patrimonial de la empresa en una fecha determinada. También se pueden realizar balances en cualquier momento, en los cuales no solo se incluyen los activos, pasivos y capital, sino que también se incluyen los costos y gastos acumulados durante el presente ejercicio. El estado de ganancia y pérdida muestra los ingresos, gastos y ganancias que se tuvieron a lo largo de un periodo pero también muestra los productos, rendimientos, ingresos, rentas, utilidades, ganancias, costos, gastos y pérdidas correspondientes a un periodo determinado, con objeto de computar la utilidad neta o la pérdida líquida obtenida durante dicho periodo. La interpretación de los datos obtenidos de los estados financieros, permite a la gerencia medir el progreso comparando los resultados alcanzados con las operaciones planeadas y los controles aplicados, además informa sobre la capacidad de endeudamiento, su rentabilidad y su fortaleza o debilidad financiera, esto facilita el análisis

de la situación económica de la empresa para la toma de decisiones. Como **conclusiones** obtuvo que en nuestro país cuenta con varios sectores dedicados a diferentes tipos de actividades. Entre estos tenemos: empresas textiles, industriales, extractoras, pesqueras, agropecuarios, turismo, artesanía, comerciales, etc. Y es notoria que la mayoría de estas empresas en especial las micro y pequeñas empresas no consideran los estados financieros para evaluar y analizar la situación financiera actualizado de la empresa y proponer la consideración de los estados financieros como una herramienta indispensable para un buen control y una eficiente toma de decisiones pues de estas decisiones dependen el éxito o fracaso de las empresas.

**Cañazaca (2016) “Interpretación de los Estados Financieros para la Toma Decisiones de las Empresas dedicadas a la Venta de Celulares en la Ciudad de Juliaca – 2015”. Puno.** Cuyo **objetivo** fue explicar brevemente los Estados Financieros Básicos para la toma de decisiones, su principal análisis o interpretación, su uso, aplicación o conocimiento de los mismos que tienen los gerentes o dueños de pequeñas y medianas empresas. **Metodología**, El tipo de investigación que se empleó fue explicativa y básica. Este nivel de investigación será mixta, no experimental, descriptiva y de campo. Las técnicas e instrumentos. Para el siguiente trabajo de investigación se utilizó las siguientes técnicas: Investigación bibliográfica, Visita periódicas programadas a las empresas en estudio, Recolección de la información mediante encuestas elaboradas, Recolección y ordenamiento, clasificación calificación y

tabulación de datos, Entrevistas, Procedimientos de observación. Obtuvo como **resultado** que el 90% expresa que, si utilizan las razones financieras para tomar decisiones en la empresa, el 10% no las utiliza o no conoce el tema. Tales resultados evidencian que aproximadamente el 90% están de acuerdo en que conocen y utilizan las razones financieras. En cuanto al 10% restante que manifestó que desconocen el tema. Es necesario que el gerente realice cursos de capacitación dirigidos a conocer y aplicar dichas herramientas en sus empresas, a los fines de que puedan ser más competitivas en el mercado que se desempeñan. En la tabla 5, nos muestra que en su mayoría el 90% coincide en que el conocimiento de esta información si es indispensable para mejor toma de decisiones en el crecimiento de los negocios y solo un 10 % no está de acuerdo con esto. Tales resultados de lo expresado en la pregunta 4 cuando solo el 70% manifiestan que consideran relevante esta información para el éxito de su negocio, estableciendo una diferencia entre el éxito de su negocio y la toma de decisiones. Y la **conclusión** de esta investigación permitió conocer que el 90% de los gerentes o dueños encuestados están de acuerdo en que conocen y utilizan las razones financieras. El 80% expresó que el estado de resultados es elaborada mensualmente en su empresa, observando por lo tanto las respuestas tiene un mejor resultado no menos del 50%. La información de los estados financieros es utilizada a un 90% Para tomar decisiones de su empresa, con estas herramientas las operaciones de la empresa. Nos indica que los estados financieros son muy importante para la toma de decisiones en su negocio.

**Manrique (2016) “Importancia del análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la empresa comercial Rojas e Hijos S.R.L. – 2015”. Ancash. El objetivo** logrado en la presente investigación fue conocer la importancia del análisis e

interpretación de los estados financieros en la empresa comercial Rojas e Hijos S.R.L. en el año 2015. **Metodología**, el tipo de investigación es enfoque cuantitativo, el nivel de investigación es descriptivo el diseño es descriptivo simple, no experimental – transversal, Técnica: La encuesta y el Instrumento: El cuestionario Los **resultados** fueron que el 71.43 % dice que no se elabora el estado del resultado y/o resultado integral del periodo y el 28.57% afirma que si se elabora el estado del resultado y/o resultado integral del periodo; en cuanto al estado de cambios en el patrimonio neto el 71.43 % dice que no se elabora el estado de cambio en el patrimonio neto y el 28.57% afirma que si se elabora el estado de cambio en el patrimonio neto y respecto al flujo de efectivo el 71.43 % dice que no se elabora el flujo de efectivo y el 28.57 % afirma que si se elabora el flujo de efectivo. El 57.14 % desconocen la comparación que se realiza a lo largo del tiempo de los estados financieros y el 42.86 % dicen que si se realiza la comparación; el 71.43 % desconocen el análisis vertical de los estados financieros y el 28.57 % dicen que si se realiza el análisis vertical de los Estados Financieros; con respecto al análisis horizontal el 71.43 % desconocen el análisis horizontal de los estados financieros y el 28.57 % dicen que si se realiza el análisis horizontal de los estados financieros; y con respecto a los ratios el 71.43% desconocen el análisis de los ratios financieros y el 28.57 % dicen que si se realiza el análisis de los ratios financieros. **Conclusión**, obtiene que; Se ha identificado los estados financieros formulados por la empresa comercial Rojas e Hijos S.R.L. De acuerdo a los resultados obtenidos en la empresa se elabora el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados con la finalidad de cumplir con la declaración jurada anual del impuesto a la renta, también se elaboran el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado

de Flujos de Efectivo. Se han descrito los estados financieros formulados en la empresa comercial Rojas e Hijos S.R.L, con base a los principios de contabilidad, las normas internacionales de contabilidad, normas internacionales de información financiera y sus respectivas interpretaciones, el marco conceptual para la elaboración de los estados financieros y las normas tributarias y contables vigentes. Se analizaron los estados financieros formulados por la empresa principalmente para determinar el tanto por ciento de rentabilidad y determinar las perspectivas de la empresa, para el análisis se utilizó el análisis vertical, análisis horizontal y el análisis de ratios financieros. Se interpretaron los estados financieros con la apreciación relativa de las cifras del resultado del análisis para comprender el significado del contenido de los estados financieros y así poder emitir juicios, podemos concluir que en el efectivo y equivalente se ha incrementado en el año 2015 se ha incrementado en un 18.93% debido a las ventas efectuadas a comparación del periodo anterior que era de 0.86% mostrando una deficiencia en la administración de sus recursos en dicho año, en cuanto a las existencias no hay un adecuado manejo de sus políticas de compras debido a que hay una acumulación de existencias mostrándose con 54.10% y contrayendo mayor obligación con terceros en un 18.18%; en el análisis horizontal se ha mostrado un incremento el activo debido a que este año ha tenido mayores ingresos, mayores obligaciones con terceros y en cuanto al pasivo ha tenido un incremento por los resultados acumulados; en los ratios podemos concluir que la empresa se encuentra en una situación favorable debido a que sus activos corrientes respaldan sus obligaciones a corto plazo ya que cuenta con S/ 3.58.

### 2.1.3. Regionales:

Se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier ciudad del país donde se realiza el trabajo de caso, menos la provincia de Huaraz, sobre aspectos relacionados con nuestra variable de estudio.

**Domínguez (2014) “El Principio de Causalidad y su Incidencia en los Estados Financieros Básicos de las Empresas Comercializadoras De Combustible Del Perú.”** **Chimbote.** Cuyo objetivo es determinar la incidencia del Principio de Causalidad en los Estados Financieros Básicos para la contabilidad de las empresas comercializadoras de combustible del Perú. La **metodología** es, tipo de investigación es bibliográfica debido a que sólo se limitará a la investigación de datos de las fuentes de información originales, El nivel de estudio es descriptivo debido a que se realizará un estudio de características, cualidades y atributos del tema de investigación sin entrar a los grados de análisis cuantitativos del problema. El diseño de investigación aplicado es no experimental y la técnica que se aplicará para la búsqueda de información de los documentos de origen es la de Revisión Bibliográfica y Documental e instrumentos a utilizar, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet. Y sus resultados son que la incidencia que tiene el principio de causalidad en el estado de resultado integral del periodo, es que al asumir gastos no deducibles según el Artículo 44° TUO, los resultados no son razonables teniendo utilidad mínima o pérdida en el periodo, no solo afectando a la empresa sino también el beneficio que por Ley le corresponde a los trabajadores (Distribución de utilidades). El



principio de causalidad al influir en el resultado operativo, afecta a la determinación del impuesto a la renta, considerando que, a mayor gasto, menos utilidad y por ende menor pago de impuesto; no solo se trata del pago de impuestos, sino la mejora de la cultura tributaria para no afectar la recaudación del Estado y se pueda desarrollar el proceso socio-económico. Cuyas conclusiones son: Respecto a la liquidez: En el Estado de Situación financiera, la correcta contabilización de gastos se debe determinar de acuerdo a la importancia, la necesidad y el causal de estos para poder asumirlos, ya que puede generar incapacidad de pago a corto plazo, no tener liquidez afecta a la empresa para poder cumplir con sus obligaciones; como puede ser pago a proveedores, pago a trabajadores, pago de impuestos, falta de capital de trabajo. Respecto a la Utilidad Operativa: El **resultado** del ejercicio no solo depende de los ingresos sino de los costos y gastos que tenga la empresa, la relación de causalidad con el giro del negocio, los gastos deben analizarse pues estos influyen en la utilidad operativa del periodo; mostrando la rentabilidad de la empresa en el Estado de Resultado Integral. Respecto a la Tributación; El principio de causalidad incide en la determinación del impuesto a la renta, sirve como complemento al artículo tributario para efectuar los ajustes (adición y deducción) en la Declaración Jurada Anual, en base a la Ley que soporta tal criterio, dado en el literal II) del artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta

**Céspedes (2014) “El Impuesto a la Renta en la Formulación de los Estados Financieros de las Empresas Comerciales, contribuye a evitar la Evasión Tributaria en el Perú – 2013”. Chimbote.** Cuyo **objetivo** es Identificar la incidencia del impuesto a la renta en la formulación de los estados financieros de las empresas comerciales,

contribuye a evitar la evasión tributaria en el Perú - 2013. **Metodología**, El tipo de investigación es bibliográfica debido a que sólo se limitó a la investigación de datos de las fuentes de información originales, El nivel de estudio es descriptivo debido a que se realizó un estudio de características, cualidades y atributos del tema de investigación, El diseño de investigación aplicado es no experimental debido a que la información a recolectar se encontró en las fuentes de información documental. La técnica que se aplicó en la investigación es la de Revisión Bibliográfica y Documental y el instrumentos utilizados, teniendo en cuenta las fuentes de información documentaria y bibliográfica como textos, tesis, páginas de internet, Su **resultado** fue la incidencia del impuesto a la renta en la formulación de los estados financieros de las empresas comerciales, se da en el momento de la determinación del impuesto, cuando se aplica las adiciones y deducciones que establece la SUNAT, para no cometer infracciones y así poder pagar un impuesto real, evitando la evasión tributaria que afecta al desarrollo de nuestro país, permitiéndole perder un aproximado de 15 millones de ingresos al año y las **conclusiones** son El impuesto a la renta en la formulación de los estados financieros de las empresas comerciales, tiene una incidencia en la evasión tributaria, al momento de determinar el impuesto a la renta, ya que para la determinación se deberá de tomar en cuenta lo que establece la ley del impuesto a la renta en su capítulo VI, en ello estable los gastos deducible y también los gastos que no se consideran deducibles para la determinación del impuesto a la renta de tercera categoría. La determinación del impuesto a la renta, de acuerdo a la ley del impuesto a la renta, si contribuye a evitar la evasión tributaria, ya que ella nos indica específicamente que gastos son deducibles y no decibles, lo cual esto conlleva a una correcta determinación de impuesto a la renta y no

cometer infracciones. Tomar medidas sobre evasión de impuesto a la renta, y así poder obtener mayores ingresos para que el estado pueda cumplir con sus obligaciones de ayudar a su país con el desarrollo de sus proyectos.

#### **2.1.4. Locales:**

Se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado por cualquier investigador en cualquier ciudad de la provincia de Huaraz sobre aspectos relacionados con nuestra variable de estudio.

**Revisando la literatura no se ha encontrado publicados trabajos de investigación con la misma unidad de análisis del caso en estudio, por ello se puso énfasis en la variable.**

**Fernández (2014)** *“Los estados financieros como instrumento para la toma de decisiones en las empresas comercializadoras de útiles escolares del distrito de Independencia - Huaraz periodo 2012- 2013”*. Ancash.

Tuvo como **objetivo** conocer los Estados financieros como instrumento para la toma de decisiones en las empresas comercializadoras de útiles escolares del distrito de independencia, periodo- 2012- 2013.

**Metodología**, Nivel de la investigación es descriptivo por que no se manipulan las variables sin entrar a los grados de análisis cuantitativos del problema, el Diseño de investigación es cualitativo porque es una investigación bibliográfica y documental, La técnica que se aplicara para la búsqueda de información de los documentos es de la Revisión Bibliográfica y Documental y en la técnica se detallan algunas recolecciones de informaciones las cuales se analizaran para luego determinar los resultados de la investigación; textos, tesis, páginas de internet entre otros se tendrá que

elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información.

**Resultados,** se tuvo producto de la investigación bibliográfica Los estados financieros básicos como el estado de situación financiera, estado de resultados o de actividades según corresponda, el estado de variaciones en el capital contable o patrimonio y el estado de flujo de efectivo, formulados con base en las normas de información financiera (NIF). Así como información de carácter cualitativo de una entidad económica, proporcionan los elementos para el análisis de estados financieros, aplicando los métodos y técnicas para tal efecto; proporcionando información útil sobre los aspectos de liquidez, endeudamiento, rentabilidad, cobertura y actividad, identificando así las fortalezas y debilidades y disponer de elementos para la toma de decisiones. **Conclusiones,** la elaboración de los Estados Financieros, no constituyen un fin en sí mismos; todo lo contrario, marca el comienzo de la etapa analítica, el análisis de dichos estados, que permite conocer la realidad que subyace tras esa información. Los directivos de cualquier empresa deben enjuiciar periódicamente los resultados de su gestión, punto de partida para tomar numerosas decisiones en el proceso de administrar los eventos de la entidad; Se ha conocido los estados financieros básicos para tomar una decisión, cualquiera que sea su naturaleza, es necesario conocer, comprender, analizar un problema, para así poder darle solución. En algunos casos, por ser tan simples y cotidianos, este proceso se realiza de forma implícita y se soluciona muy rápidamente, pero existen otros casos en los cuales las consecuencias de una mala o buena elección pueden tener repercusiones en la vida y si es en un contexto laboral en el éxito o fracaso de la organización, para los cuales es necesario realizar un proceso más estructurado que puede dar más seguridad e información para resolver el problema

**Camones (2015)** En su tesis para optar el título profesional de Contador

Público titulada “*Análisis e Interpretación de los Estados Financieros en la empresa T&T Ingenieros Constructores S.R.L.*”, año 2014. Tuvo como *objetivo general*: Conocer la importancia del análisis e interpretación de los estados financieros en la empresa T&T Ingenieros Constructores S.R.L, año 2014. El diseño de la investigación fue descriptivo simple no experimental transversal, la población muestral fue igual a 7 personal administrativo y socios de la empresa T&T Ingenieros Constructores S.R.L, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado, se cumplió con el plan de análisis y se consignaron los principios éticos. Los resultados fueron que el 100% afirma que en su empresa se elaboran los estados financieros, el 86% afirma que en su empresa sí se elabora el estado de situación financiera y el estado de resultados, el 71% sostiene que en su empresa no se elabora el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, por otra el 71% sostiene que se realiza el análisis de ratios financieros en la empresa, por otro lado el 100% afirma que sus estados financieros son de utilidad para obtener préstamos bancarios y a la vez para obtener créditos comerciales, y un 57% afirma que los estados financieros son de utilidad para la toma de decisiones gerenciales. Se concluyó identificando, describiendo, analizando e interpretando los estados financieros formulados en la empresa T&T Ingenieros Constructores S.R.L

## **2.2. Bases Teóricas De La Investigación:**

### **2.2.1. Marco Teórico:**

#### **2.2.1.1. Estados Financieros:**

Los estados financieros son aquellos documentos que proveen información respecto a la posición financiera, resultados y flujo de

efectivo de una empresa, en forma estructurada, obtenida de las transacciones u operaciones corrientes y de inversión durante un periodo determinado bajo normas y principios de contabilidad generalmente aceptadas, utilizados principalmente como medio de información, que es útil para los distintos usuarios en la toma de decisiones de índole económica. **(Flores, 2014).**

**1) Objetivo de los Estados Financieros:**

El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. **(Carvalho, 2009).**

**2) Importancia De La Información Financiera:**

La importancia de conocer la situación contable de un es común a los administradores, los dueños, estado y muchos terceros. De tal suerte que, aunque no existiera obligación de difundir los estados financieros estos circulan para poder satisfacer dicha necesidad. **(Bermúdez, 1996)**

**3) Principales Características De Los Estados Financieros:**

Según **(Meléndez, 2009)** indica que las principales características de los Estados Financieros son:

- **Comprensibilidad:** los Estados Financieros deben ser

comprensibles, en ellos se expresa la posición financiera y el resultado de las operaciones del ejercicio de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados; deben ser expuestos por tanto en forma sencilla permitiendo su fácil comprensión y su racional y adecuada interpretación. (Pág. 09)

- **Subjetividad:** en su preparación, los estados financieros están sujetos a cambios en la medida que surgen hechos importantes, por tanto, no se debe interpretar los datos contenidos en los documentos, como hechos rígidos, dado que la medición real del contenido de los estados financieros está sujeta a juicio y estimaciones que da a estos documentos, un carácter de subjetividad. (Pág. 09)
- **Uniformidad:** deben ser preparados bajo normas y métodos uniformes a fin de facilitar la comparación de dos o más ejercicios, para fines de medición y análisis. (Pág. 10)

#### **4) Naturaleza De Los Estados Financieros:**

Los Estados Financieros se preparan con el fin de presentar una revisión periódica o informe acerca del progreso de la administración y tratar sobre la situación de las inversiones en el negocio y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia (Meléndez, 2009).

## **5) Limitaciones De Los Estados Financieros:**

Según Meléndez (2009) la información financiera tiene las siguientes limitaciones:

- Muestran una situación previsional; en todos los casos adquieren efectos de probabilidad, debido a lo expresado anteriormente en el sentido que, para su formulación intervienen juicios y estimaciones; por tanto las cifras reflejadas en los estados financieros adquieren una posición no definitiva.
- Muestran cifras a valores históricos, los registros contables son expresados a valores constantes, en consecuencia, la posición financiera estará siempre afectada por el desajuste proveniente del signo monetario, a la fecha de su exposición.
- Muestran valores solo cuantificables; hechos cualitativos, generalmente con carácter de incidencia en la situación financiera, no son expresados en los estados financieros.

## **6) Usuarios De La Información Contable:**

Los diversos usuarios de los estados financieros de todo el mundo necesitan de estos documentos para satisfacer algunas de sus necesidades financieras y se han incluido los siguientes usuarios de la información financiera, basados en lo útil que es para ellos:



Según Carvalho (2009), los usuarios de la información contable son los siguientes:

- Administradores, al indicar que la información debe servir para “apoyar a los administradores en la planeación, organización y dirección de los negocios”.
- Inversionistas actuales y potenciales. El reglamento contempla la posibilidad de usar la información contable para “Tomar decisiones en materia de inversiones y crédito”. Aquí quedan incluidos prestamistas, proveedores y otros acreedores comerciales.
- El estado la utiliza para fundamentar la determinación de cargas tributarias, para ayudar a la conformación de la información estadística nacional, y para ejercer control sobre las operaciones del ente económico (entidades que ejercen inspección, vigilancia y control)
- La sociedad en general, cuando señala que la contabilidad debe servir para “Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica de un ente represente para la comunidad”.

#### **7) Contenido De La Información Contable Externa:**

La información contable externa es la que va destinada a los usuarios ajenos a la gestión de la empresa. (Godoy, 2010).

### **Estados Financieros Básicos:**

- Estado de situación financiera.
- Estado de resultados integrales.
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo

Los estados financieros también contienen notas que vienen a ser información adicional que es relevante para una correcta interpretación para las necesidades de los distintos usuarios.

### **8) Identificación De Los Estados Financieros:**

Según Meléndez (2009) cada uno de los estados financieros, deben contener los siguientes datos:

1. Nombre de la empresa, razón o denominación social.
2. Si los estados financieros corresponden a una empresa o a un grupo de empresa.
3. La fecha de los estados financieros y el periodo que corresponde la información.
4. Moneda en que están expresados los estados financieros, prescindiéndose de las fracciones en las cifras enviadas.

### **9) Estados Financieros Básicos:**

#### **Estado De Situación Financiera:**

El estado de situación financiera es el estado financiero de una empresa en un determinado tiempo. Para poder reflejar dicho estado, el estado de situación financiera muestra contablemente los activos, pasivos y la diferencia entre estos

patrimonios. (Flores, 2014).

El estado de situación financiera revela los resultados previstos de los cambios en el activo, en el pasivo y en el patrimonio. (Meléndez, 2009)

El marco conceptual para la información financiera (MCFI) indica lo siguiente:

Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el balance son los activos, pasivos, patrimonios. (Pág. 70).

- I. Activo:** recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, beneficios económicos.
  - a. Activo Corriente:** el término activo corriente se usa para designar efectivo u otras partidas de activo o recursos identificados habitualmente como aquellos que se espera razonablemente se conviertan en efectivo o se vendan o consuman durante el ciclo normal de operaciones de la empresa.
  - b. Activo No Corriente:** son las inversiones a largo plazo que superan el año, las cuales no están identificadas con las actividades primordiales del negocio.

**II. Pasivo:** obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorpora beneficios económicos.

**a. Pasivo Corriente:** es una obligación que normalmente requerirá dentro de un año aproximadamente a partir de la fecha del balance.

**b. Pasivo No Corriente:** es una obligación que normalmente no será pagada dentro de un plazo aproximado de un año a partir de la fecha del balance general.

**III. Patrimonio:** incluye los aportes efectuados por los socios de la empresa, en dinero o en especie, con el ánimo de proveer recursos para la actividad empresarial.



#### **Estado De Resultados:**

- El estado de resultados es un estado financiero que muestra en forma ordenada y estructurada la forma cómo se obtuvo el resultado del ejercicio durante un periodo determinado. **(Flores, 2014).**
- **Objetivos Del Estado De Resultados:**  
Mediante la determinación de la utilidad neta y de la identificación de sus componentes, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad durante el período consignado en el

mismo estado. Esta información es útil principalmente para que, en combinación con la de los otros estados financieros básicos se pueda:

**(Carvalho, 2009).**

El marco conceptual para la información financiera (MCFI) indica lo siguiente:

Los elementos directamente relacionados con la medida del rendimiento en el estado de resultados son los ingresos y gastos. **(Flores, 2014).**

- **Ingresos:** son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.
- **Gastos:** son los decrementos en los beneficios, producidos al largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por las generaciones o aumento de los pasivos, que dan como resultados decrementos en los patrimonios, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.



### **Estado De Cambios En El Patrimonio Neto:**

Es un estado financiero que muestra en forma clasificada y detallada las variaciones que se presentan en los rubros del patrimonio a lo largo de un periodo contable, producto de la actividad empresarial.

- **Objetivos del estado de cambios en el patrimonio:**

En general los principales objetivos de este estado financiero son mostrar y explicar las variaciones del patrimonio durante un período determinado y tiene por objeto comparar los saldos del patrimonio de una sociedad del principio y al final de un período contable, explicando sus variaciones. En este estado debe incluirse, para cada uno de los rubros que integran el patrimonio, la siguiente información:

**(Carvalho, 2009).**

- a) Saldos iniciales, éstos deben ser iguales a los saldos finales del ejercicio anterior.
  - b) La distribución de las utilidades del ejercicio anterior.
  - c) Las variaciones del ejercicio.
  - d) Los saldos finales.
- **Contenido Del Estado:**  
**Según Carvalho (2009) en la Norma Internacional de Contabilidad 1 indica que el estado de cambios en el patrimonio debe mostrar:**

- a) El resultado del ejercicio.
- b) Cada una de las partidas de ingresos y gastos del ejercicio que, según lo requerido por otras Normas o Interpretaciones, se haya reconocido directamente en el patrimonio neto, así como el total de esas partidas.
- c) El total de los ingresos y gastos del ejercicio (calculado como la suma de los apartados (a) y (b) anteriores), mostrando separadamente el importe total atribuido a los tenedores de instrumentos de patrimonio neto de la dominante y a los intereses minoritarios.
- d) Para cada uno de los componentes del patrimonio neto, los efectos de los cambios en las políticas contables y en la corrección de errores, de acuerdo con la NIC 8.



#### **Estado De Flujos De Efectivo:**

El estado de flujos de efectivos es un estado financiero que provee información sobre el efectivo y los equivalentes de efectivo de una empresa, por un periodo determinando.

- **Objetivo Del Estado De Flujos De Efectivo:**

El objetivo de este estado financiero es presentar información pertinente y concisa, relativa a los recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico durante un período para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales para:

**(Carvalho, 2009).**

Según Carvalho (2009), los elementos adicionales son los siguientes:

1. Examinar la capacidad del ente económico para generar flujos futuros de efectivo.
2. Evaluar la capacidad del ente económico para cumplir con sus obligaciones, pagar dividendos y determinar el financiamiento interno o externo necesario.
3. Analizar los cambios experimentados en el efectivo derivados de las actividades de operación, inversión y financiación.
4. Establecer las diferencias entre la utilidad neta y los recaudos y desembolsos de efectivo asociados.

Para cumplir estos objetivos, este estado debe mostrar el efecto de las variaciones en el efectivo durante un período, vinculadas a las actividades de operación, inversión y financiación.

### **Norma Internacional de Contabilidad N° 7 Estado de Flujos de Efectivo**

El objetivo de esta Norma es exigir a las empresas que suministren información acerca de los movimientos históricos en el efectivo y los equivalentes al efectivo a través de la presentación de un estado de flujos de efectivo, clasificados según que procedan de actividades



de explotación, de inversión y de financiación.

- **Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo:**

**El efectivo:** Comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

**Los equivalentes al efectivo:** Son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

- **Elementos Del Estado De Flujos De Efectivo:**

El origen (aumento) y la aplicación (disminución) del efectivo y equivalentes de efectivo son localizadas en tres áreas o actividades que realiza la empresa:

Operación, Inversión y Financiamiento. **(Meléndez 2009)**

- **Actividades De Operación:**

Según **(Meléndez, 2009)** las actividades de operación comprende los fondos u origen (aumentos) generados internamente, así como los egresos o aplicación (disminuciones) por las actividades operativas de la empresa. Los flujos de efectivo de esta actividad son generalmente consecuencia de las transacciones en efectivo de la producción y distribución de bienes y servicios.

Entre los orígenes (aumentos), tenemos a las cobranzas

en efectivo a los clientes por la venta de bienes y servicios y otros cobros relativos a la actividad, entre ellos, descuentos, rebajas y bonificaciones obtenidas.

La aplicación (disminución) es generada por las compras al contado de insumo o pago a proveedores, pago de remuneraciones, beneficios sociales, pago de tributos, multas y otros gravámenes.

- **Actividades De Inversión:**

Las actividades de inversión incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la adquisición y venta de inversiones, de propiedades, planta y equipo y de otros activos, distintos de aquellos considerados como inventarios. (Carvalho, 2009).

Norma Internacional de Contabilidad N° 7, (2012) Estado de Flujos de Efectivo Indica los siguientes ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión:

- a) Pagos por la adquisición de inmovilizado material, inmaterial y otros activos a largo plazo, incluyendo los pagos relativos a los costes de desarrollo capitalizados y a trabajos realizados por la empresa para su inmovilizado material.
- b) Cobros por ventas de inmovilizado material, inmaterial y otros activos a largo plazo.

- c) Cobros por venta y reembolso de instrumentos de pasivo o de capital emitidos por otras empresas, así como inversiones en negocios conjuntos (distintos de los pagos por esos mismos títulos e instrumentos que sean considerados efectivo y otros equivalentes al efectivo, y de los que se posean para intermediación u otros acuerdos comerciales habituales).
- d) Anticipos de efectivo y préstamos a terceros (distintos de las operaciones de ese tipo hechas por empresas financieras).
- e) Cobros derivados del reembolso de anticipos y préstamos a terceros (distintos de las operaciones de este tipo hechas por entidades financieras).
- f) Cobros procedentes de contrato a plazo, de futuros, de opciones y de permuta financiera excepto cuando dichos contratos se manifiesten por motivos de intermediación a otros acuerdos comerciales habituales, o bien cuando los anteriores cobros se clasifican como actividades de financiación.

- **Actividades De Financiamiento:**

Las actividades de financiación incluyen la obtención de recursos de los propietarios y el reembolso o pago de los rendimientos derivados de su inversión, así como los préstamos recibos y su cancelación. (Carvalho, 2009).

Norma Internacional de Contabilidad N° 7, (2012)  
Estado de Flujos de Efectivo indica los siguientes ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación:

- a. Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital.
- b. Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la empresa.
- c. Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, bonos, cédulas hipotecarias y otros fondos tomados en préstamo, ya sea a largo o a corto plazo.
- d. Reembolsos de los fondos tomados en préstamo.
- e. Pagos realizados por el arrendatario para reducir la deuda pendiente procedente de un arrendamiento financiero.

➤ **Métodos De preparación Del Estado Del Flujo De Efectivo:**

El estado de flujos de efectivo debe informar el efectivo recibido y usado en las actividades de operación, inversión y financiación, así como el resultado neto de esos flujos sobre el efectivo y sus equivalentes durante el período. (Carvalho, 2009).

Según Carvalho (2009) Existen dos formas o métodos para presentar las actividades de operación en el estado

de flujos de efectivo: el método directo y el método indirecto.

- ✓ **Método Directo** En este método las actividades de operación se presentan como si se tratara de un estado de resultados por el sistema de caja. Los entes económicos que utilicen este método deben informar por separado los siguientes movimientos relacionados con las actividades de operación:  
Según Carvalho (2009), los siguientes movimientos relacionados con las actividades:
  - ❖ Efectivo cobrado a clientes.
  - ❖ Efectivo recibido por intereses, dividendos y otros rendimientos sobre inversiones.
  - ❖ Otros cobros de operación.
  - ❖ Efectivo pagado a empleados y proveedores.
  - ❖ Efectivo pagado por intereses.
  - ❖ Pagos por impuestos.
  - ❖ Otros pagos de operación.
- ✓ **Método Indirecto:**  
Bajo este método se prepara una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación, la cual debe informar por separado todas las partidas conciliatorias. (Carvalho, 2009).



**Notas A Los Estados Financieros:**

Son explicaciones o descripciones de hechos o situaciones cuantificables o no, que tiene por objeto facilitar la adecuada interpretación de los estados financieros. Las notas pueden presentarse en forma narrativa y compilada de acuerdo a la descripción establecida para cada nota.

#### **2.2.1.1.1 Preparación Y Presentación De los Estados Financieros:**

##### **1. Preparación De Los Estados Financieros:**

La preparación de los estados financieros como acción previa y necesaria, requiere conceptos y criterios interpretativos estandarizados, razón por la que se debe trabajar dentro de un marco teórico y conceptual, adecuado a las circunstancias socio-económicas de la empresa. Por ello, se realizará algunas descripciones de los conceptos básicos y disposiciones legales vigentes que normalizan la preparación y presentación de los estados financieros en nuestro país. **(Quiroz, 2015).**

##### **➤ La Contabilidad:**

La Contabilidad es una ciencia aplicada de carácter social y de naturaleza económica que proporciona información financiera del ente económico (empresa), para luego ser clasificadas, presentadas e interpretadas con el propósito de ser empleados para controlar los recursos y tomar medidas oportunas para evitar una

situación deficitaria que ponga en peligro la supervivencia empresarial.

**(Quiroz, 2015).**

➤ **Principios De Contabilidad:**

Son una serie de normas y procedimientos que constituyen la base para el registro contable de las operaciones que se dan en una empresa. **(Quiroz, 2015).**

Los “Principios de Contabilidad”; hasta hace algunos años, estos eran conocidos como “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados” (PCGA).

Actualmente de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad publicadas por la Contaduría Pública de la Nación, estos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, no son otra cosa que las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); que, por cierto, siguen teniendo valides en la práctica contable de Según Chapi (2017) los principios de contabilidad son los siguientes:

- ✓ **Partida Doble:** Los hechos económicos y jurídicos de la empresa, se expresan en forma cabal aplicando sistemas contables que registran los dos aspectos de cada acontecimiento, cambios en el activo y en el pasivo (participaciones), que dan lugar a la ecuación contable.

- ✓ **Equidad:** La equidad entre intereses opuestos debe ser una preocupación constante en contabilidad, puesto que los que sirven de, o utilizan los datos contables pueden encontrarse ante el hecho de que los intereses particulares se hallen en conflicto. De esto se desprende que los estados financieros deben prepararse de tal modo que reflejen, con equidad, los distintos intereses en juego, en una empresa dada.
- ✓ **Ente:** Los estados financieros se refieren siempre a un ente, donde el elemento subjetivo o propietario es considerado como tercero.
- ✓ **Bienes Económicos:** Los estados financieros siempre a bienes económicos, es decir, bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios.
- ✓ **Moneda Común Denominador:** En los estados financieros generalmente se utiliza como común denominador, la moneda que tiene curso legal en el país en que funciona el ente.
- ✓ **Empresa En Marcha:** Se entiende que los estados financieros pertenecen a una “empresa en marcha”, considerándose que el concepto que informa la mencionada expresión, se refiere a todo organismo económico cuya existencia temporal tiene plena



vigencia y proyección.

- ✓ **Valuación Al Costo:** El valor de costo de adquisición o producción constituye el criterio principal y básico de valuación, que coincide la formulación de los estados financieros llamados de situación, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio.

**Periodo:** En la “empresa en marcha” es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo en tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros. Los estados financieros deben mostrar la situación a una fecha, por lo general es doce meses.

- ✓ **Objetividad:** Los cambios el activo, pasivo y en la expresión contable del patrimonio neto, se deben conocer formalmente en los registros, contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en términos monetarios.
- ✓ **Devengado:** Las variaciones patrimoniales que se deben registrar para establecer el resultado económico son las que corresponde a un ejercicio sin entrar en distinguir si se han cobrado o pagado durante dicho periodo.

- ✓ **Realización:** Los resultados económicos solo se deben computar cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o las prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamentalmente todos los riesgos inherentes a tal operación.
- ✓ **Prudencia:** La exageración en la aplicación de este principio no es conveniente si resulta en detrimento de la presentación razonable de la situación financiera del resultado de las operaciones.
- ✓ **Uniformidad:** Los principios generales, cuando fueren aplicables y las normas particulares principios de valuación utilizados para formular los estados financieros de un determinado ente deben ser aplicados uniformemente de un ejercicio a otro.
- ✓ **Exposición:** Los estados financieros deben contener toda la información básica y adicional que sea necesaria para una adecuada interpretación de la situación financiera y de los resultados económicos del ente que se refieren.
- Desde un punto de vista, los estados financieros son la extensión del registro contable en su etapa final de exposición condenada de los hechos económicos, que se

presenta por medio de cuadros numéricos, son resúmenes esquemáticos que incluyen cifras, rubros y clasificaciones, debiendo reflejar hechos contabilizados y criterios de las personas que lo elaboran; en consecuencia, son documentos contables que muestran la posición financiera y el desempeño de una empresa de un determinado periodo. (Quiroz, 2015).

Desde el punto de vista oficial (Norma Internacional de Contabilidad 1), los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad; en consecuencia, suministra información acerca de la situación financiera del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas. (Quiroz, 2015).

➤ **Propósito y valor normativo:**

Según Quiroz este Marco Conceptual establece conceptos relacionados con la preparación y presentación de los estados financieros para usuarios externos.

- a) Ayudar al Consejo del IASC a promover la armonización de las regulaciones, normas contables y procedimientos relativos a la presentación de estados

financieros, con el fin de suministrar una base para la reducción del número de tratamientos contables alternativos permitidos por las Normas Internacionales de Contabilidad.

- b) Ayudar a los elaboradores de los estados financieros al aplicar las Normas Internacionales de Contabilidad, así como al tratar con materias que no han sido todavía objeto de una Norma Internacional de Contabilidad.
- c) Ayudar a los auditores en el proceso de formarse una opinión sobre si los estados financieros se preparan de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad.
- d) Ayudar a los usuarios de los estados financieros en la interpretación contenida en aquéllos estados que hayan sido preparados siguiendo las Normas Internacionales de Contabilidad.

## **2. Presentación De Los Estados Financieros:**

### **Según la Norma Internacional de Contabilidad N° 1 Presentación de los Estados Financieros (2005)**

#### **Objetivo:**

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados

financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades.

### **Presentación razonable y cumplimiento de las NIIF**

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. La presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos. La aplicación de las NIIF, con información a revelar adicional cuando sea necesario, se supone que da lugar a estados financieros que permiten conseguir una presentación razonable.

Una entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Una entidad no señalará que sus estados financieros cumplen con las NIIF a menos que satisfagan todos los requerimientos de éstas.

#### **Periodo Sobre El Que Se Informa:**

Los estados financieros se elaborarán con una periodicidad que será, como mínimo, anual. Cuando cambie la fecha del balance de la entidad y elabore

estados financieros para un periodo contable superior o inferior a un año, la entidad deberá informar del periodo concreto cubierto por los estados financieros y, además, de:

- ✓ La razón para utilizar un periodo inferior o superior.
- ✓ El hecho de que no sean totalmente comparables las cifras que se ofrecen en la cuenta de resultados, en el estado de cambios en el patrimonio neto, en el estado de flujos de efectivo y en las notas correspondientes.

➤ **Uniformidad En La Presentación:**

Una empresa mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- Tras un cambio en la naturaleza de las actividades de la empresa o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación u otra clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables de la NIC 8.
- Una Norma Internacional de Información Financiera requiera un cambio en la presentación.

➤ **Presentación Del Estado de situación financiera:**

**Según la NIC N° 1 Presentación de los Estados**

### **Financieros (2006)**

Una entidad presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales, cuando sea relevante para comprender su situación financiera.

La entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas dentro del balance, excepto cuando la presentación basada en el grado de liquidez proporcione, una información relevante que sea más fiable. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán atendiendo, en general, al grado de liquidez.

➤ **Presentación Del Estado De Resultados:**

#### **Según la Norma Internacional de Contabilidad 1**

#### **Presentación de los Estados Financieros (2005)**

Todas las partidas de ingreso o de gasto reconocidas en el ejercicio, se incluirán en el resultado del mismo, a menos que una Norma o una Interpretación establezca lo contrario.

- ✓ **Método De La Naturaleza De Los Gastos:** Presenta las partidas que conforman el resultado de la entidad de acuerdo a su naturaleza, y no los redistribuirá atendiendo las diferentes funciones que se desarrollan en la entidad

(no se clasifican como gastos administrativos, de ventas o costos de ventas).

- ✓ **Método De La Función De Los Gastos O De Los Costos De Venta:** Presenta las partidas de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas, o por los costos de actividades de distribución o de administración.
  
- **Presentación Del Estado De Cambios En El Patrimonio:** Como cualquier estado financiero, la presentación se inicia con el nombre o razón social del ente económico, luego aparece el nombre del estado financiero y por último el período al cual corresponde. En el cuerpo central deben hacerse las revelaciones indicadas con anterioridad, tratando de suministrar información relevante para los diferentes usuarios. (**Carvalho, 2009**).

Según **Carvalho (2009)**, el estado de cambios en el patrimonio se presenta teniendo en cuenta lo siguiente:

- En primer lugar aparece el nombre del ente económico.
- Luego se incluye el nombre del estado que se presenta.
- Posteriormente se indican los períodos a los cuales se refiere.

Como se debe presentar en forma comparativa con el del



ejercicio anterior, es necesario señalar los años que se presentan.

- Las partidas que conforman el patrimonio del ente económico se colocan en forma horizontal. Nótese que se incluye una columna para los dividendos o participaciones decretados. Esta partida no es de patrimonio y por lo tanto, su saldo es cero al final del ejercicio, sólo sirve para mostrar la suma distribuida por la asamblea general o la junta de socios a los socios o accionistas.
- Luego aparecen los saldos del año uno de las diferentes partidas que conforman el patrimonio.
- A continuación se incluye la distribución de utilidades decretada en el año dos. En este momento se observa la utilidad de la columna destinada a los dividendos o participaciones. En este renglón no se presenta ninguna variación en el patrimonio total, puesto que lo único que se ha hecho es repartir la utilidad del ejercicio en reservas, participaciones, etc.
- Como la distribución de utilidades que se hace en forma de dividendos o participaciones disminuye el patrimonio de la sociedad, en el renglón siguiente aparece restando esta distribución. Adicionalmente las normas de revelación indican que se debe revelar “En cuanto a dividendos, participaciones o excedentes decretados

durante el período, indicación del valor pagadero por aporte, fechas y formas de pago”. Esta información puede ser incluida en el cuerpo del estado financiero o puede ser revelada en una nota al mismo.

- Posteriormente se incluye el movimiento de las demás cuentas de patrimonio tales como capital social, superávit por valorizaciones, revalorización del patrimonio, etc. Si se requiere una nota a cualquiera de estas partidas debe agregarse.
- A continuación aparecen las utilidades del período.
- Por último se totalizan las distintas columnas.
- Presentación Del Estado De Fuljo De Efectivo:

### **Según La Norma Internacional de Contabilidad N° 7**

#### **Estado de Flujo de Efectivo en el año 1994**

El estado de flujos de efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el ejercicio, clasificándolos en actividades de explotación, de inversión o de financiación. Cada empresa presenta sus estados de flujos de efectivo procedentes de las actividades de explotación, de inversión o de financiación, de la manera que resulte más apropiada según la naturaleza de sus actividades.

La presentación del estado de flujo de efectivo por

segmentos permitirá a los usuarios obtener una mejor comprensión de las relaciones entre los flujos de efectivo de la empresa en su conjunto y los de cada una de sus partes integrantes, así como de la variabilidad y disponibilidad de los flujos de los segmentos considerados.

#### **2.2.1.2. Empresa:**

Desde otra perspectiva la empresa es aquella entidad o institución de carácter jurídico o natural, conformada por un capital social de una o más personas que aportan sus capacidades y adicionalmente contrata a cierto número de trabajadores para producir, comercializar o brindar servicios que satisfagan las necesidades comunes y en contrapartida reciban alguna retribución lucrativa que es lo que habitualmente persiguen las empresas.

En síntesis la empresa es una unidad económica-social, compuesta por elementos humanos, técnicos y materiales, creados con el propósito de obtener utilidades o de satisfacer necesidades en el caso de aquellas empresas sin fines de lucro. Para ello se debe hacer uso de los factores productivos; es decir, del trabajo, tierra y capital (Pérez, 2008).

#### 2.2.1.2.1 *Clasificación de las empresas*

Thompson (2014, citado por Marín, 2016) establece que existen 5 clases de empresas:

#### 2.2.1.2.2 *Según la propiedad del capital*

Se refiere a si el capital está en poder de los particulares, de organismos públicos o de ambos. En sentido se clasifican en:

- a. **Empresa privada.-** En este tipo de empresa el capital se encuentra exclusivamente en manos del sector privado.
- b. **Empresa pública.-** En este tipo de empresa el capital pertenece únicamente al Estado y puede provenir de fuente municipal, provincial o nacional.
- c. **Empresa mixta:** En este tipo de empresa el capital está dividido en dos partes, una que pertenece al Estado (Empresa pública) y otra que pertenece al sector privado (Empresa privada).

#### 2.2.1.2.3 *Según el ámbito de actividad.*

Esta clasificación resulta importante cuando se quiere analizar las posibles relaciones e interacciones entre la empresa y su entorno político, económico o social. En este sentido las empresas se clasifican en:

- a. **Empresas locales.-** Agrupa a aquellas que se ubican al interior de una ciudad.
- b. **Empresas provinciales.-** Agrupa a aquellas que se desempeñan en el área geográfica de una provincia.
- c. **Empresas regionales.-** Agrupa a aquellas cuyas actividades se realizan en diferentes regiones.
- d. **Empresas nacionales.-** Son aquellas que efectúan sus ventas en todo el territorio de un país; es decir, a nivel nacional.
- e. **Empresas multinacionales.-** Son empresas cuyas actividades se dispersan en varios países.

#### *2.2.1.2.4 Según el destino de los beneficios.*

Según el destino que la empresa decida otorgar a los beneficios económicos (excedente entre ingresos y gastos) que obtenga, pueden categorizarse en dos grupos:

- a. **Empresas con ánimo de lucro.-** Son empresas creadas con la finalidad de obtener ingresos económicos; es decir, persiguen fines lucrativos; por lo tanto, las ganancias son retribuidas a las cuentas del propietario o accionistas.
- b. **Empresas sin ánimo de lucro.-** Son empresas cuyo fin no consiste en obtener alguna rentabilidad económica;

es decir, persigue fines sociales y de mejora; por lo tanto, los ingresos que obtiene retornan a la misma para perfeccionarse.

#### *2.2.1.2.5 Según la forma jurídica.*

- a. Unipersonal.-** Es aquel tipo de empresa donde el dueño responde de manera ilimitada ante las responsabilidades de la misma; esto significa que, en el caso de daños y perjuicios causados por la empresa, es él quien responde con su patrimonio personal frente a los afectados.
- b. Sociedad colectiva.-** Es aquella empresa que pertenece a varios socios, quienes responden de manera ilimitada ante las responsabilidades; es decir, con su propio patrimonio. Además, los socios participan en la Dirección y administración de la empresa.
- c. Cooperativas.-** Este tipo de empresas no persigue fines lucrativos y son creadas con la única finalidad de satisfacer intereses y requerimientos socioeconómicos de quienes conforman la cooperativa. Cabe resaltar que también podrían estar conformadas por los trabajadores de la empresa.
- d. Comanditarias.-** Son aquellas donde existen dos tipos de socios, aquellos denominados colectivos que poseen

responsabilidad ilimitada y aquellos denominados comanditarios que poseen responsabilidad limitada; es decir, frente a las obligaciones, solo responden con el capital aportado.

**e. Sociedad de responsabilidad limitada:** Es aquella donde los socios se caracterizan por tener únicamente responsabilidad limitada; en consecuencia, solo responde con el capital aportado más no con su patrimonio personal.

**f. Sociedad anónima:** Son aquellas cuyos socios poseen responsabilidad limitada y se caracterizan por ofrecer a otras personas la oportunidad de obtener acciones de la empresa y unirse a ella no solo para un desarrollo unánime de operaciones sino también para el incremento del capital y una mayor posición en el mercado y frente a la competencia.

#### *2.2.1.2.6 Según el tamaño.*

- Grandes empresas

Este tipo de empresas tienen la característica de administrar grandes capitales y financiamientos elevados, la mayor parte de estas tienen sus propias instalaciones, además, sus ventas e ingresos son sobresalientes y cuantiosas, poseen grandes cantidades de personal a su disposición, cuentan

con sistemas especializados y de última tecnología, por esta razón tienen todas las condiciones para acceder a préstamos de instituciones financieras reconocidas a nivel nacional e internacional.

- Medianas empresas

Son aquellas empresas donde interviene cierta cantidad de personal, desde centenares hasta millares de personas que contribuyen en el desenvolvimiento de la empresa. Además, se caracterizan por tener áreas definidas donde cada personal desarrolla sus responsabilidades y funciones, de igual manera cuenta con sistemas automatizados.

- Micro y pequeñas empresas:

Son aquellas que se caracterizan por ser generalmente de propiedad individual, para el desarrollo de sus actividades utiliza sistemas artesanales, maquinaria o equipos básicos y limitados; sin embargo, constituyen entidades independientes diseñadas con el deseo de obtener ingresos para mejorar la calidad económica pero que por sus condiciones no sobresalen en el mercado, debido a que sus ventas no superan el límite que indica que sus ingresos si son elevados, siendo este el principal motivo para delimitar su crecimiento e involucrar a más personal a su cargo.



### **2.2.1.3. Comercio:**

Una empresa comercial se refiere a una empresa que se dedica a la compra y venta de bienes, sea para su uso, para su venta o para su transformación. El sector comercio básicamente se basa en el cambio de transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. (SCIÁN, 2012).

### **2.2.1.4. Reseña Histórica de la Empresa:**

INVERSIONES H&D S.R.L. con RUC N° 20533993801, tiene domicilio fiscal en P.J. Aguajal S/N. URB. Vichay bajo. Ancash – Huaraz. La empresa está dirigida por su gerente general el Sr. Rosas Sal y Rojas Josue Yony, con DNI 31665293. La empresa con más de 10 años en el mercado se dedica a la comercialización comercial de venta al por mayor y menor de materiales de construcción, artículos de ferretería, pintura, entre otros. Inició sus operaciones el 04/10/2007, a la fecha cuenta con dos sucursales: Jr. San Martín Nro. 738 Barrio Huarupampa (frente de la comisaría) Ancash - Huaraz – Huaraz.

Jr. José de San Martín N° 716 Barrio Huarupampa (frente de la comisaría) Ancash - Huaraz – Huaraz Marco Conceptual:

Según los autores Greco, O., & Godoy, A. A. (2006). (3a. Ed.)

El significado de las siguientes palabras es:

**Estado Financiero:** Cualquier estado que refleje la

disponibilidad de fondos en caja y bancos, las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar clasificadas por vencimientos. Se complementa con los índices financieros correspondientes.

**Información Financiera:** Estados y/o datos que brinda un ente periódicamente sobre la evolución financiera de una entidad.

**Dividendo:** Utilidad que se abona al accionista de una sociedad por acciones, o por un fondo común de inversión, y que se halla en relación proporcional con la tenencia accionaria que aquél posee de la sociedad. Parte de interés o porcentaje de ganancia que corresponde a cada acción.

**Sindicato:** Asociación libre y democrática de trabajadores, cuyas principales finalidades son la defensa y la promoción de sus intereses económicos y sociales, el mejoramiento de sus condiciones de trabajo y el pleno desarrollo de su dignidad y nivel de vida. Se emplea especialmente hablando de las asociaciones obreras organizadas bajo estrecha obediencia y compromisos rigurosos. Representación de los trabajadores ante la negociación en las convenciones colectivas de trabajo.

**Proveedor:** persona o empresa que abastece de todo lo necesario para un fin a grandes grupos, asociaciones, etcétera. Quien suministra bienes o servicios a la empresa.

**Acreedor:** Que tiene acción o derecho a pedir el cumplimiento de alguna obligación. Que tiene derecho a que se le satisfaga una deuda. Que se le debe.

**Interés Minoritario:** Participación de una sociedad en el capital de otra en un porcentaje menor al 50 % del capital accionario circulante con derecho a voto y que, además, no le otorga el dominio de la voluntad societaria, la que se halla en poder de la sociedad controladora.

**Financiamiento Externo:** recursos obtenidos de fuentes ajenas a la empresa o al país.

**Financiamiento Interno:** ganancias reinvertidas en una empresa. Recursos obtenidos por un Estado de los residentes en el país.

**Liquidez:** Propiedad que tienen los bienes como consecuencia de las posibilidades existentes de realización y conversión en dinero. En la clasificación de los rubros del activo, el orden de éstos está vinculado con el mayor grado de liquidez que cada rubro reviste. Capacidad financiera de un ente para enfrentar sus compromisos con recursos propios.

**Anticipo:** Pago adelantado que se entrega a cuenta del importe total de una obligación, bien o servicio. Dinero anticipado. Avance.

**Interés:** Provecho, utilidad, ganancia. Lucro producido

por el capital. Lucro que produce la inversión o el préstamo de un capital y que se halla en relación directa con el tiempo aplicado. Puede interpretárselo como la tasa de interés aplicada sobre un capital o como el resultado de la relación entre la citada tasa y el capital. Costo o ingreso producido por una financiación. Suma de dinero que representa un costo para quien lo recibe en préstamo y un beneficio para quien presta el capital.

**Normas Contables:** Reglas, principios, lineamientos básicos y fundamentales aplicables para la preparación de la información contable. Normas de contabilidad.

**Superávit:** Ganancia como resultado de superar los ingresos a los egresos. Beneficio de la empresa por su actividad económica al cabo de un ejercicio contable. En la administración pública, exceso de los ingresos sobre los gastos. Ganancia; básicamente se utiliza para los entes sin fines de lucro.

**Empresa:** Una empresa es aquella organización económica cuyo objetivo principal consiste en alcanzar beneficios y captar ingresos a través de la coordinación de diversos factores, principalmente del factor humano, los recursos financieros y los recursos tecnológicos. Las empresas tienen gran impacto sobre la economía de un país, puesto que tiene la capacidad de generar riqueza y una amplia plaza

de empleo, es por ello que se caracterizan por ser parte de los agentes que dinamizan la economía (García Taboada, 2012).

**Comercio:** Es la actividad socioeconómica consistente en la de algunos materiales que sean libres en el mercado compra y venta de bienes y servicios, sea para su uso, para su venta o para su transformación.

### **III. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN:**

En el presente informe de investigación no se plantea hipótesis por ser un trabajo descriptivo.

### **IV. METODOLOGÍA:**

#### **4.1. Diseño De La Investigación:**

El diseño de la investigación es no experimental descriptivo, permitió analizar las variables del tema de investigación y observar la realidad tal cual ocurre sin transformar nada debido a que se limitó a describir la principal característica de las variables en estudio.

##### **4.1.1. No Experimental:**

Porque se realizó sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observó los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos, y se realizó en un periodo determinado, por lo que se realizó el levantamiento de la información financiera con su evaluación e interpretación.

(Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P., 2014, pág. 152).Descriptivo:

Porque se recolectaron los datos en un momento y tiempo único, el propósito es describir la variable y analizar su incidencia en su contexto dado (Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P., 2014, pág. 152).

#### **4.2. Población Y Muestra:**

##### **4.2.1. Población:**

Estuvo constituida por las empresas del Sector Comercio del Perú.

##### **4.2.2. Muestra:**

Se tomó como muestra a la empresa “Inversiones H&D S.R.L”. de Huaraz.

#### **4.3. Definición y Operalización de Variables e indicadores:**

CARACTERIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO INVERSIONES H&D S.R.L DE HUARAZ, 2018.

<b>OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES</b>				
<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>DIMENSIÓN</b>	<b>MEDICIÓN</b>
Estados Financieros	Son informes que resumen y exponen sistemáticamente la situación financiera y el rendimiento financiero de una empresa, entidad o persona. En otras palabras, es la representación estructurada de la salud económica del negocio, sus ingresos y la forma en que se ha invertido y gastado el capital..	Elaboración de los Estados Financieros	¿Qué Estados Financieros básicos elaborados y presenta?	Redacción
		Periodo de elaboración de los EE. FF.	¿Cada qué tiempo son elaborados los Estados Financieros?	Redacción
		Principios y Normas	¿Bajo qué principios y/o normas son elaborados Los Estados Financieros?	Redacción
		Importancia de los Estados Financieros	¿Qué importancia considera que tengan los estados financieros dentro de la empresa?	Redacción
		Comparación con otros periodos de los EE. FF.	¿Son comparados los estados financieros con los de periodos anteriores?	Redacción

	Tipo de Análisis para la interpretación de los EE. FF.	¿Qué tipo de análisis elabora para darle una adecuada interpretación a los estados financieros elaborados?	Redacción
	Evaluación Financiera	¿Se aplica la evaluación financiera empresarial a los Estados Financieros?	Redacción
	Toma de decisiones	¿Cree que conocer la información financiera, es importante para una mejor toma de decisiones para el crecimiento de la empresa?	Redacción
	Contribución de los Estados Financieros	¿Qué Estado Financiero básico ha contribuido más a la empresa en la toma de decisiones?	Redacción
	Auditoría Financiera	¿Cuenta con un auditor Interno? ¿Cada que tiempo son auditados los estados financieros?	Redacción

**Fuente:** Elaborado por el autor.



#### **4.4. Técnica e Instrumentos de recolección de datos:**

##### **4.4.1. Técnica:**

Para el desarrollo de la presente investigación se aplicó la técnica de la entrevista, que fue aplicada al contador de la empresa investigada, “INVERSIONES H&D S.R.L.

Según Márquez, (2006) La entrevista es el procedimiento más utilizado por diversos profesionales en muy distintos campos aplicados como el policial, periodístico, médico, psicológico, laboral, y educativo, entre otros. En todos los casos, el propósito u objetivo más frecuente de la entrevista es conseguir información y procurar que ésta responda, con la mayor precisión posible a lo que necesitamos averiguar.

##### **4.4.2. Instrumento:**

Para el recojo de la información de la investigación se aplicó un cuestionario, de 10 preguntas.

#### **4.5. Plan De Análisis:**

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hizo uso del análisis descriptivo.

Para lograr los resultados del objetivo específico 1, se utilizó la revisión Bibliográfica, luego se realizó el análisis de los antecedentes y bases teóricas pertinentes.

Para lograr conseguir los resultados del objetivo específico 2, se realizó una entrevista en base a preguntas relacionadas con las bases teóricas y antecedentes y se procedió a redactar la información.

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se realizó un

análisis comparativo entre los resultados de los objetivos específicos 1 y 2; luego, se explicó las coincidencias o no coincidencias a la luz de las bases teóricas pertinentes.

#### **4.6. Matriz De Consistencia:**

Ver Anexo 01

#### **4.7. Principios éticos:**

- **Protección a las personas.**- La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio. En el ámbito de la investigaciones en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.
- **Beneficencia y no maleficencia.**-Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Justicia.**-El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las

limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación

- **Integridad científica.**-La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.
- **Consentimiento informado y expreso.**-En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

## V. RESULTADOS:

### 5.1 Presentación de Resultados:

**5.1.1 Resultados del objetivo específico N° 1:** Describir la caracterización de los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú, 2018.

**CUADRO 1**

<b>AUTORES</b>	<b>RESULTADOS</b>
Cañazaca (2016)	El 90% expresa que, si utilizan las razones financieras para tomar decisiones en la empresa, el 10% no las utiliza o no conoce el tema. Tales resultados evidencian que aproximadamente el 90% están de acuerdo en que conocen y utilizan las razones financieras. En cuanto al 10% restante que manifestó que desconocen el tema. Es necesario que el gerente realice cursos de capacitación dirigidos a conocer y aplicar dichas herramientas en sus empresas, a los fines de que puedan ser más competitivas en el mercado que se desempeñan.
Céspedes (2014)	La incidencia del impuesto a la renta en la formulación de los estados financieros de las empresas comerciales, se da en el momento de la determinación del impuesto, cuando se aplica las adiciones y deducciones que establece la SUNAT, para no cometer infracciones y así poder pagar un impuesto real, evitando la evasión tributaria que afecta al desarrollo de nuestro país, permitiéndole perder un aproximado de 15 millones de ingresos al año

<p>Domínguez (2014)</p>	<p>El principio de causalidad al influir en el resultado operativo, afecta a la determinación del impuesto a la renta, considerando que, a mayor gasto, menos utilidad y por ende menor pago de impuesto; no solo se trata del pago de impuestos, sino la mejora de la cultura tributaria para no afectar la recaudación del Estado y se pueda desarrollar el proceso socio-económico.</p>
<p>Fernández (2014)</p>	<p>Como resultados obtuvo producto de la investigación bibliográfica Los estados financieros básicos como el estado de situación financiera, estado de resultados o de actividades según corresponda, el estado de variaciones en el capital contable o patrimonio y el estado de flujo de efectivo, formulados con base en las normas de información financiera (NIIF).</p>
<p>García (2012)</p>	<p>Los estados financieros son los documentos que son preparados por los administradores de la empresa al término del ejercicio contables, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un periodo, pero también proporciona información general a cerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.</p>

<p>Manrique (2016)</p>	<p>El 71.43 % dice que no se elabora el estado del resultado y/o resultado integral del periodo y el 28.57% afirma que si se elabora el estado del resultado y/o resultado integral del periodo; en cuanto al estado de cambios en el patrimonio neto el 71.43 % dice que no se elabora el estado de cambio en el patrimonio neto y el 28.57 % afirma que si se elabora el estado de cambio en el patrimonio neto y respecto al flujo de efectivo el 71.43 % dice que no se elabora el flujo de efectivo y el 28.57 % afirma que si se elabora el flujo de efectivo.</p> <p>El 57.14 % desconocen la comparación que se realiza a lo largo del tiempo de los estados financieros y el 42.86 % dicen que si se realiza la comparación; el 71.43 % desconocen el análisis vertical de los estados financieros y el 28.57 % dicen que si se realiza el análisis vertical de los estados financieros; con respecto al análisis horizontal el 71.43 % desconocen el análisis horizontal de los estados financieros y el 28.57 % dicen que si se realiza el análisis horizontal de los estados financieros; y con respecto a los ratios el 71.43% desconocen el análisis de los ratios financieros y el 28.57 % dicen que si se realiza el análisis de los ratios financieros.</p>
----------------------------	--

**Fuente:** Obtenido de los antecedentes del presente trabajo investigación.

**5.1.2 Resultados del objetivo específico N° 2:** Describir las características de los estados financieros de la empresa Inversiones H&D S.R.L. de Huaraz.

**CUADRO 2**

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
1	¿Qué Estados Financieros básicos son elaborados y presenta?	Los estados financieros que elabora son los 4 que exige la norma contable que son el estado de situación financiera, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio el estado de flujo de efectivo.
2	¿Cada que tiempo son elaborados los Estados Financieros?	Legal y tributariamente una vez al año al cierra del ejercicio fiscal que comprende del primero de enero al 31 de diciembre, pero por razones de información financiera con relaciones con proveedores o con bancos se hace con periodos más cortos de manera trimestral en los meses de: marzo, junio, setiembre, etc.
3	¿Bajo qué principios y/o normas son elaborados Los Estados Financieros?	Se elabora en base a las NIIF Norma Internacional de Información Financiera que ha sido aprobado por el consejo normativo de contabilidad en el país y se están aplicando desde a hace algunos años.
		La importancia básica y fundamental es alcanzar la información que permita a la gerencia la toma de decisiones adecuadas; como el estado de situación financiera implica e informa como está la empresa cuanto tiene de activos, cuanto tiene de pasivos y como se puede comprometer con deudas etcétera; el estado de resultados como lo manifiesta todo el movimiento del debido determinado periodo, cuantos

4	<p>¿Qué importancia considera que tengan los estados financieros dentro de la empresa?</p>	<p>ingresos subieron, cuanto costos incurrieron , cuantos gastos administrativos, cuantos gasto de ventas etc.; Margen de utilidad neta que deja para la empresa; luego el estado de cambios en el patrimonio refleja la medida en que la empresa se mantiene con sus solvencia inicial, como va creciendo o como va decreciendo en el caso que le afecte la crisis; el estado de flujo de efectivo nos permite tomar decisiones de corto plazo básicamente en la medida que cuanto tenemos dinero disponible y como utilizarlo de la mejor manera para incrementar el valor ordinal de la empresa que es lo básico.</p>
5	<p>¿Son comparados los estados financieros con los de periodos anteriores?</p>	<p>Todo estado financiero va siempre comparado, los estados financieros del periodo 2017 son comparados con el del 2016. Esta comparación permite determinar al gerente general cuales son las deficiencias operacionales de la empresa, para así tomar las decisiones correctivas pertinentes, con el fin de lograr los objetivos trazados por la empresa.</p>
6	<p>¿Qué tipo de análisis realiza para darle una adecuada interpretación a los estados financieros elaborados?</p>	<p>Se analiza los estados financieros con los ratios fundamentales para saber el nivel de liquidez que mantiene la empresa y así tener la tranquilidad de afrontar los compromisos en corto plazo, básicamente los ratios utilizados son: liquidez, gestión, patrimonio, etc.</p>
7	<p>¿Se aplica la evaluación financiera empresarial a los Estados Financieros?</p>	<p>Siempre se realiza la evaluación financiera empresarial, el análisis que se efectúa a los EE.FF. de la empresa es aplicando diversos indicadores financieros, para posteriormente compararlos con los Indicadores Promedios del Sector que proporciona la la</p>



		Superintendencia del Mercado de Valores, con la finalidad de efectuar el diagnostico financiero de nuestra empresa para la toma de decisiones.
8	¿Cree que conocer la información financiera, es importante para una mejor toma de decisiones para el crecimiento de la empresa?	Es muy importante conocer la información financiera, en base a ello la gerencia toma las mejores decisiones.
9	¿Qué Estado Financiero básico ha contribuido más a la empresa en la toma de decisiones?	Creo que el que mayor influye en la toma decisiones en mi opinión es el Estado de Flujo de Efectivo, por que informa sobre las variaciones y los movimientos de efectivo y sus equivalentes en un periodo dado. Muestra el efectivo que ha sido generado y aprovechado en las actividades operativas, de inversión y financiamiento de la empresa.
10	¿Cuenta con un auditor Interno?	No contamos con un auditor interno..

**Fuente:** Elaboración propia en base al cuestionario aplicado al Contador de la empresa Inversiones H&D S.R.L. de Huaraz

**5.1.3 Resultados del objetivo específico N° 3:** Hacer un análisis comparativo de la caracterización de los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú y de Inversiones H&D S.R.L. de Huaraz.

### CUADRO 3

Tema	Las Empresas del Sector Comercio	INVERSIONES H&D S.R.L.	Resultado De La Comparación
Elaboración de los Estados Financieros.	<p>Se puede apreciar que la mayoría de las empresas elaboran los estados financieros básicos al término del ejercicio contable, anual y mensualmente con fines de conocer la situación financiera y resultados económicos a lo largo de su periodo contable, estos son elaborados mayormente bajo las Normas Internacionales de Información Financiera y de algunos principios de contabilidad.</p> <p><b>E.S.F:</b> Muestra la situación financiera sobre los activos, pasivos y patrimonio en una determinada fecha.</p> <p><b>EE.RR:</b> Da a</p>	<p>La empresa investigada elabora los cuatro estados financieros básicos, adjuntas con las notas para un mejor entendimiento de los mismos, que exige la norma contable; estos son elaborados legal y tributariamente una vez al año, pero por razones de información con relaciones con terceros o con entidades bancarias estos son elaborados trimestralmente, estos son elaborados, bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Ya que resultan ser muy importantes porque a través de esta información relevada se obtiene:</p> <p><b>E.S.F:</b> Informa como está la empresa en activos, pasivos patrimonio; y como se puede comprometer con deudas</p>	Coincide

	conocer los costos y gastos acumulados, también los ingresos, egresos, utilidades que se obtuvieron a lo largo de un	etcétera. <b>EE.RR:</b> Como lo manifiesta todo el movimiento de un determinado periodo ales como en cuantos ingresos, costos, gastos, utilidad	
	periodo determinado <b>E.C.P.N:</b> Muestra las variaciones en los rubros de patrimonio de una sociedad a lo largo de un periodo contable. <b>E.F.E:</b> Otorga información pertinente y concisa de recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico.	neta que obtiene la empresa, etc. <b>E.C.P.N:</b> Refleja cómo se mantiene la empresa con su patrimonio, solvencia, como crece o decrece según sea el caso. <b>E.F.E:</b> Permite tomar decisiones de corto plazo en la medida que cuánto dinero tenga disponible y como utilizarlo de la mejor manera para incrementar el valor ordinal de la empresa.	
Análisis e Interpretación de los Estados Financieros.	La gran mayoría de las empresas realiza el análisis e interpretación que permite a la gerencia tomar decisiones a través de los	El análisis y la interpretación de los Estados financieros son a través de las Razones Financieras el periodo actual y los periodos anteriores haciendo una	No Coincide

	<p>resultados obtenidos de los Estados Financieros a través de los métodos y técnicas necesarios los cuales son el análisis vertical, el análisis horizontal y las razones financiera en la cual esta proporciona información útil acerca de la liquidez, endeudamiento,</p>	<p>comparación; de esta manera se obtiene información de nivel de liquidez, rentabilidad, gestión, etc. Para cumplir con sus obligaciones ya sean a corto o largo plazo. Además que realiza un análisis sectorial para saber cómo se encuentra tanto como económica y financieramente, saber cuál es el margen de</p>	
	<p>rentabilidad, cobertura actividad identificando las fortalezas y debilidades financieras y disponer de elementos para la toma de decisiones útiles y adecuadas en las empresas</p>	<p>utilidad, el pago de impuestos, los ingresos obtenidos, etc. de otras empresas del mismo sector y en base a estos normalmente sirve para la toma de decisiones correctas y adecuadas de la gerencia para el futuro de la empresa.</p>	

**Fuente:** Elaborado propia en base a la comparación de los Objetivos 1 y 2.

## **5.2 Análisis de Resultados:**

### **5.2.1 Respecto al Objetivo específico N° 1:**

En el Perú según los autores nacionales, regionales y locales establecen que en la actualidad hay empresas que no le dan la debida importancia a los estados financieros siendo estos documentos contables de mucha utilidad ya que a través de estos se resume las operaciones que realiza la empresa día a día para de esta manera se elaboren los estados financieros y se pueda tomar decisiones correctas y útiles para la empresa la cuál ayuda a la mejora continua de las operaciones futuras.

Así mismo mencionan que se debería realizar la elaboración, presentación, análisis e interpretación no solo al termino del ejercicio contable es decir al 31 de diciembre de cada año, sino es recomendable realizar este proceso contable durante el periodo aplicando las normas internacionales y las razones financieras.

### **5.2.2 Respecto al Objetivo específico N° 2:**

Según los datos obtenidos a través del cuestionario aplicado al Contador de la empresa Inversiones H&D S.R.L., elabora los 4 estados financieros según lo que establece la norma contable los cuales son el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo siendo requerido por el Gerente con el fin de conocer la situación financiera y resultados económicos obtenidos en sus actividades a lo largo del año.

Los Estados Financieros legal y tributariamente son obligatorios la presentación ante SUNAT una vez al año, pero por requerimiento de

Gerencia y por razones de información con relaciones con proveedores o entidades financieras son preparados trimestralmente bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), normas que n sido aprobado por el Consejo Normativo de Contabilidad en el país.

La empresa Inversiones H&D S.R.L. da la debida importancia a a los estados financieros básicos ya que a través de la información en estos documentos le permite a la gerencia la toma de decisiones adecuadas financieras, económicas, resultados solvencia y de flujos de efectivo para una mejor postura dentro del mercado y pueda cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo, en medida que sus ingresos hayan aumentado y su patrimonio se mantenga estable o vaya creciendo.

Los estados financieros de la empresa en estudio son comparados con periodos anteriores y de esta manera se pueda obtener si situación financiera y/o económica ha incrementado o ha disminuido, si incremento su utilidad u obtuvo una perdida.

Los Estados financieros de la empresa son analizados e interpretados a través de las razones financieras para saber el nivel de liquidez, gestión y rentabilidad,

La empresa realiza una correcta evaluación financiera aplicando el análisis lineal y sectorial que implica hacer un análisis de los estados financieros comparando a través de los distintos periodos uno actual y otro anterior y un análisis de los estados financieros comparando a nivel de empresas del mismo rubro respectivamente, y todo esto se logra obtener aplicando las

razones financieras, para tener en consideración el crecimiento de la empresa a través del tiempo como ha ido mejorando sus ingresos, como esta económica o financieramente con las empresas que compiten dentro de su mismo rubro.

Para Inversiones H&D S.R.L. el Estado de Situación Financiera contribuye a la toma de decisiones ya que permite ver todo lo que tiene la empresa activo, pasivo y patrimonio para una mejor distribución de los mismos, capacidad de incrementar sus activos más líquidos y tratar de disminuir sus obligaciones pendientes.

### **5.2.3 Respecto al Objetivo específico N° 3:**

Después de haber realizado un análisis comparativo de las características de los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú y de la empresa Inversiones H&D S.R.L. se procede a explicar las coincidencias y las no coincidencias que se hallaron:

**Respecto a la Elaboración De Los Estados Financieros:** Los resultados del objetivo 1 y 2 coinciden, Mediante la revisión literaria se aprecia que la mayoría de las empresas del sector comercio del Perú preparan sus Estados Financieros básicos bajo los principios de contabilidad y Normas Internacionales de Contabilidad; y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en un determinado periodo para los diversos usuarios interesados en la información financiera. Coincide con la empresa Inversiones H&D S.R.L.. También realiza la elaboración de sus Estados Financiero basados en los principios de contabilidad generalmente aceptados y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

adjuntas a las notas la cual son presentados legal y tributariamente una vez al año. Internamente a sugerencia del Gerente se preparan los Estados Financieros trimestralmente para evaluar la situación de la empresa.

**Respecto al Análisis E Interpretación De Los Estados Financieros:** Los resultados del objetivo 1 y 2 no coinciden. En el caso de análisis e interpretación en las empresas privadas del sector comercial realizan diversos tipos de análisis tales como el análisis vertical, análisis horizontal para la interpretación de cada rubro de cuenta que ha sufrido mayor variación dentro de un periodo anterior a otro periodo presente.

Lo que no coincide con la empresa Inversiones H&D S.R.L. pues para el análisis e interpretación de los estados financieros lo hacen mediante los ratios financieros (Liquidez, gestión, patrimonio) que sirvan para la toma de decisiones de la Gerencia.



## **VI. CONCLUSIONES:**

### **6.1 Respecto al Objetivo específico N° 1:**

A nivel de Perú según los autores nacionales, regionales y locales concluyen que las empresas comerciales preparan la información contable (Estados Financieros) en este rubro comercio aplicando los principios de contabilidad generalmente aceptados, Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera y es analizada e interpretados para la toma de decisiones de la gerencia.

### **6.2 Respecto al Objetivo específico N° 2:**

De acuerdo a los resultados obtenidos de la entrevista aplicada al contador se concluye que la empresa investigada Inversiones H&D elabora sus Estados financieros aplicando las normas Normas Internacionales de contabilidad, así mismo el tipo de análisis lo realiza aplicando los ratios financieros de liquidez, gestión, patrimonio.

### **6.3 Respecto al Objetivo específico N° 3:**

De la comparación realizada tanto de autores de las investigaciones revisados y de la empresa Inversiones H&D S.R.L. se puede determinar que los Estados Financieros en dichas empresas son elaborados y aplicando las Normas Internacionales de Información Financiera que ha sido aprobado por el consejo normativo de contabilidad en el país y se están aplicando desde hace algunos años; mientras que en análisis e interpretación la empresa en estudio solo utiliza las razones financieras y su respectiva evaluación financiera para saber cómo está frente a sus

competidores del mismo sector y su ubicación actual en términos de economía, solvencia y rentabilidad para la toma de decisiones para el futuro de la empresa en mención, mientras que las empresas investigadas a nivel Perú realizan el análisis horizontal y vertical.

#### **6.4 Conclusión General:**

- La presentación de los Estados Financieros tiene como finalidad mostrar los resultados de la gestión realizada, es por ello que es importante y necesario que la empresa siga elaborando los Estados Financieros obligatorios de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, normas contables o normas de información financiera, siendo estos útiles para los usuarios ya que contienen datos que complementados con otras informaciones permitan tener una idea cabal de la situación financiera así como predecir los flujos de efectivo futuros de la empresas.
- Asimismo la empresa para analizar los estados financieros utilizan los ratios de liquidez para medir el grado de solvencia, de esa manera pueden saber si serán capaz de pagar sus deudas al vencimiento. Ratios de gestión para detectar la efectividad y la eficiencia en la gestión de la empresa.. Ratios de rentabilidad con la cuál miden el rendimiento de la empresa en relación a sus ventas, activos o capital.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS REFERENCIAS

### 7.1 Bibliográficas:

Actualidad Empresarial. (2015). NIC 1 Presentación de los Estados Financieros. Recuperado de:

<http://www.aempresarial.com/web/index.php#&panel1-1>

Bermúdez, H. (1996). Estados financieros. Contaduría Universidad de Antioquia, 28, s.m.d.

Cañazaca (2016) “Interpretación De Los Estados Financieros Para La Toma Decisiones De Las Empresas Dedicadas A La Venta De Celulares En La Ciudad De Juliaca – 2015”. Puno. PE. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041519>

Camones, (2015) Análisis e Interpretación de Estados Financieros en la empresa “T&T Ingenieros Constructores S.R.L., año 2014, Huaraz, ULADECH.

Carrasco, G. A., & Donoso, A. J. A. (2016). Estados financieros: teoría y casos prácticos. Madrid, ESPAÑA: Difusora Larousse - Ediciones Pirámide. Recuperado de:

<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=11231158>

Carvalho, B. J. A. (2009). Estados financieros: normas para su preparación y presentación (2a. ed.). Bogotá, CO: Ecoe Ediciones. Recuperado de

<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=1055259>

1

Céspedes (2014) “El Impuesto A La Renta En La Formulación De Los Estados Financieros De Las Empresas Comerciales, Contribuye A Evitar La Evasión

Tributaria En El Perú –2013”. Chimbote, PE. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000034176>

Domínguez (2014) “El Principio De Causalidad Y Su Incidencia En Los Estados Financieros Básicos De Las Empresas Comercializadoras De Combustible Del Perú.” Chimbote. PE. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035879>

Estupiñán, G. R. (2008). Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF. Bogotá, CO: Ecoe Ediciones. Recuperado de:

<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=10553032&ppg=163>

Fernández (2014) “Los estados financieros como instrumento para la toma de decisiones en las empresas comercializadoras de útiles escolares del distrito de Independencia - Huaraz periodo 2012- 2013”. Ancash. Pe. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000035427>

Flores, J. S (2004) Manual práctico de estados financieros: elaboración y presentación, tratamiento tributario y financiero sobre las bases de las NIC y NIIF Lima, PERÚ: Editorial Instituto Pacifico S.A.C.

García, A. & Taboada, E. (2012). *Teoría de la empresa: las propuestas de coase, alchian y demsetz, williamson, penrose y nooteboom*. Recuperado de <http://www.scielo.org.mx/pdf/etp/n36/n36a2.pdf>

García (2012) “Importancia De Los Estados Financieros Y Su Aporte En La Toma De Decisiones En Las Empresas Del Peru-2012”. Ayacucho, PE. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037975>

Godoy, L. Preparación y análisis de estados financieros. (2010). Bilbao, ES: Editorial Desclée de Brouwer. Recuperado de:

<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=1052703>

0

Greco, O. (2007). Diccionario contable (4a. ed.). Buenos Aires, AR: Valletta Ediciones. Recuperado de:

<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=1033736>

1

Greco, O., & Godoy, A. A. (2006). Diccionario contable y comercial (3a. ed.). Buenos Aires, AR: Valletta Ediciones. Recuperado de:

<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=1033762>

8

Hernández, K., Ramirez, L. & Tobías, F. (2013). Análisis e Interpretación de Estados Financieros de la Pequeña Empresa dedicada a la distribución de productos de ferretería en el municipio de Santa Tecla, departamento de la Libertad. Universidad de El Salvador-Centroamérica. Recuperado de:

<http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/5398/1/TESIS%20COMPLETA.pdf>

Manrique (2016) “Importancia del análisis e interpretación de los estados financieros para la toma de decisiones en la empresa comercial Rojas e Hijos

S.R.L. – 2015”. Ancash. PE. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041418>

Marco Conceptual para la Información Financiera (2010). Recuperado de:

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publico/vigentes/niif/marco\\_conceptual\\_financiera2014.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/vigentes/niif/marco_conceptual_financiera2014.pdf)

Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros (2001). Recuperado de:

<https://www.bps.gub.uy/bps/file/10014/2/marco-conceptual-para-la-preparacion-y-presentacion-de-los-estados-financieros.pdf>

Marín, H. (2016). *Caracterización del control interno de las empresas del sector comercio del Perú: caso empresa repuestos automotrices Marín E.I.R.L. de Chimbote, 2015*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Perú.

Marquez, M. (2006). *Que Es La Entrevista*. Ed. Biblioteca Nueva. Recuperado de: <https://www.casadellibro.com/libro-que-es-la-entrevista/9788497423106/1090625>

Medellín (2015) *Interpretación adecuada de los estados financieros en*

*términos fiscales en la formación del profesional contable.* ME.

Recuperado de:

<http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/3530/1/MAD1INT01501.pdf>

Meléndez (2009) *Características de los Estados financieros.* Recuperado de:

<https://www.caracteristicass.de/estados-financieros/>

Molina (2006) “*El Entendimiento Del Entorno Del Negocio Y Sus Riesgos En La Planeación De Una Auditoria De Estados Financieros De Una Empresa Comercial*” GU. Recuperado de:

[http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_1165.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_1165.pdf)

Moreno, D. L. M. (2009). *Estados financieros.* Córdoba, AR: El Cid Editor apuntes. Recuperado de:

<http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=1032708>

2

Plan general contable (2015). *NIC N° 1 Presentación de los Estados Financieros.* Recuperado de:

<https://www.google.com/search?q=PRESENTACION%20DE%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS&ie=utf-8&oe=utf-8>

Pérez, J. (2008). *Empresa* [Web log post]. Recuperado de

<http://definicion.de/empresa/>

Quiroz, B. (2015) *Formulación Y Presentación De Estados Financieros.*

Chimbote, PERÚ. Recuperado de:

[http://campus.uladech.edu.pe/pluginfile.php/5539966/mod\\_resource/content/1/Texto.pdf](http://campus.uladech.edu.pe/pluginfile.php/5539966/mod_resource/content/1/Texto.pdf).

Rabanal & Tafur (2015) “*Aplicación De La Norma Internacional De Contabilidad N° 2 Inventarios Y Su Incidencia Tributaria En Los Estados Financieros De La Empresa Distribuidora Galuma S.A.C. Periodo Enero-junio 2015*”. Trujillo. Pe. Recuperado de:

[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1488/1/Rabanal\\_Alva\\_Norma\\_Internacional\\_Contabilidad.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1488/1/Rabanal_Alva_Norma_Internacional_Contabilidad.pdf)

Ramos, G. (2002). *CONTABILIDAD PRÁCTICA Segunda edición*.

México D.F., México.: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A.

Recuperado de: [https://es.scribd.com/doc/138279872/LIBRO-](https://es.scribd.com/doc/138279872/LIBRO-CONTABILIDAD-PRACTICA-2da-Ed-Gpe-E-Ramos-Villarreal-UdeM#download)

[CONTABILIDAD-PRACTICA- 2da-Ed-Gpe-E-Ramos-Villarreal-](https://es.scribd.com/doc/138279872/LIBRO-CONTABILIDAD-PRACTICA-2da-Ed-Gpe-E-Ramos-Villarreal-UdeM#download)

[UdeM#download](https://es.scribd.com/doc/138279872/LIBRO-CONTABILIDAD-PRACTICA-2da-Ed-Gpe-E-Ramos-Villarreal-UdeM#download)



## 7.2 ANEXOS

### 7.2.1 Anexo N° 01: Matriz de Consistencia

TITULO	ENUNCIADO	OBJETIVOS		VARIABLE	METODOLOGIA
		GENERAL	ESPECÍFICOS		
CARACTERIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO INVERSIONES H&D S.R.L. DE HUARAZ 2018.	¿Cuáles son las características de Los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú y de “Inversiones H&D S:R:L: de Huaraz, 2018?	Describir las características de los Estados Financieros del comercio del Perú y de “Inversiones H&D S:R:L: de Huaraz, 2018.	1.Describir las características de l financiamiento de las empresas del sector comercio del Perú, 2018.  2.Describir las características de los Estados Financieros de	<b>CONTROL INTERNO</b>	Tipo: Descriptivo Nivel: Cualitativo Diseño: No experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.  Técnica: Observación. Entrevista.  Instrumento: Cuestionario.

		<p>Inversiones “Inversiones H&amp;D S.R.L. de Huaraz, 2018.</p> <p>3.Hacer un análisis comparativo de las características de los estados financieros de las empresas del sector comercio del Perú y de “Inversiones H&amp;D S:R:L: de Huaraz, 2018.</p>	
--	--	---	--

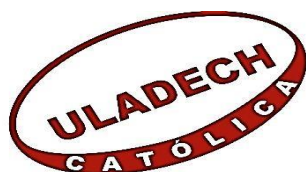
## 7.2.2 Anexo N° 02: Estados Financieros.

<b>SUNAT</b> DECLARACIÓN PAGO <b>706</b>	DECLARACIÓN PAGO ANUAL IMPUESTO A LA RENTA <b>TERCERA CATEGORIA</b> Ejercicio gravable 2017	
	RUC	20533993801
	RAZON SOCIAL	INVERSIONES H&D S.R.L.
<b>1.- ESTADOS FINANCIEROS</b>		
I.-Balance General		
	A C T I V O	Valor Histórico Al 31 Dic. de 2017
Caja y Bancos	359	52,304
Inv. valor razonab. y disp. P venta	360	
Cuentas por cobrar com.- terceros	361	948,534
Ctas por cobrar com - relacionadas	362	
Ctas p cob per, acc, soc, dir y ger	363	
Cuentas por cobrar div. - terceros	364	
Ctas por cobrar div. - relacionadas	365	
Serv. y otros contratad. p anticip.	366	
Estimación de ctas cobranza dudosa	367	
Mercaderías	368	502,494
Productos terminados	369	
Subproductos, desechos y desperdic.	370	
Productos en proceso	371	
Materias primas	372	
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos	373	
Envases y embalajes	374	11,592
Existencias por recibir	375	
Desvalorización de existencias	376	
Activos no ctes manten. p la venta	377	
Otros activos corrientes	378	
Inversiones mobiliarias	379	
Inversiones inmobiliarias	380	
Activ. adq. en arrendamiento finan.	381	
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	282,000
Dep Inm, activ arren fin. e IME acum.	383	(28,054)
Intangibles	384	
Activos biológicos	385	
Deprec. act. biol. amort y agota acum.	386	
Desvalorización de activo inmoviliz	387	
Activo diferido	388	
Otros activos no corrientes	389	
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>1,668,870</b>
<b>PASIVO</b>		V.Histórico 31 Dic 2017
Sobregiros bancarios	401	

Trib y apor sis pen y salud p pagar	402	
Remuneraciones y participaciones por pagar	403	
Ctas p pagar comercial - terceros	404	
Ctas p pagar comer - relacionadas	405	
Ctas p pag acc, directrs y gerentes	406	450,000
Ctas por pagar diversas - terceros	407	995,593
Ctas p pagar divers - relacionadas	408	
Obligaciones financieras	409	
Provisiones	410	
Pasivo diferido	411	
TOTAL PASIVO	412	1,445,593
PATRIMONIO		Valor Histórico Al 31 Dic. de 2017
Capital	414	180,000
Acciones de Inversión	415	
Capital adicional positivo	416	
Capital adicional negativo	417	
Resultados no realizados	418	
Excedente de revaluación	419	
Reservas	420	
Resultados acumulados positivo	421	
Resultados acumulados negativo	422	
Utilidad de ejercicio	423	43,277
Pérdida del ejercicio	424	
TOTAL PATRIMONIO	425	223,277
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	426	1,668,870
II.-Estado de Pérdidas y Ganancias-Valores Históricos		
		Importe Al 31 Dic. de 2017
Ventas Netas o ingresos por servicios	461	1,228,480
(-) Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas	462	
Ventas Netas	463	1,228,480
(-) Costo de Ventas	464	(894,396)
Resultado Bruto	466	334,084
	467	0
(-) Gastos de venta	468	(184,272)
(-) Gastos de administración	469	(41,118)
Resultado de operación	470	108,694
	471	0
(-) Gastos financieros	472	(33,659)
(+) Ingresos financieros gravados	473	0
(+) Otros ingresos gravados	475	0
(+) Otros ingresos no gravados	476	0
(+) Enajenación de valores y bienes del activo fijo	477	
(-) Costo enajenación de valores y bienes activo fijo	478	
(-) Gastos diversos	480	(14,928)
REI Positivo	481	

REI Negativo		483	
Resultado antes de participaciones	Utilidad	484	60,107
	Pérdida	485	0
(-) Distribución legal de la renta		486	
Resultado antes del impuesto	Utilidad	487	60,107
	Pérdida	489	0
(-) Impuesto a la Renta		490	(16,830)
Resultado del ejercicio	Utilidad	492	43,277
	Pérdida	493	0

**7.2.3 Anexo 03: Cuestionario**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

ENTREVISTA DIRIGIDA AL CONTADOR DE INVERSIONES H&D S.R.L.

DEDICADA A LA COMERCIALIZACION DE MATERIALES DE

CONSTRUCCIÓN Y ARTÍCULOS DE FERRETERÍA

**DATOS GENERALES**

**Nombre:**.....

**Cargo que desempeña:** .....

**1. ¿Qué Estados Financieros básicos son elaborados y presenta?**

.....  
.....  
.....

**2. ¿Cada que tiempo son elaborados los Estados Financieros?**

.....  
.....  
.....

**3. ¿Bajo qué principios y/o normas son elaborados  
Los Estados Financieros?**

.....  
.....  
.....

**4. ¿Qué importancia considera que tengan los estados  
financieros dentro de la empresa?**

.....  
.....  
.....

**5. ¿Son comparados los estados financieros con los de periodos  
anteriores?**

.....  
.....  
.....  
.....

**6. ¿Qué tipo de análisis realiza para darle una adecuada  
interpretación a los estados financieros elaborados?**

.....  
.....

.....  
.....

**7. ¿Se aplica la evaluación financiera empresarial a los Estados Financieros?**

.....  
.....  
.....  
.....

**8. ¿Cree que conocer la información financiera, es importante para una mejor toma de decisiones para el crecimiento de la empresa?**

.....  
.....  
.....

**9. ¿Qué Estado Financiero básico ha contribuido más a la empresa en la toma de decisiones?**

.....  
.....  
.....

**10. ¿Cuenta con un auditor Interno? ¿Cada que tiempo son auditados los estados financieros? ¿Qué rubro de los Estados Financieros son auditados?**

.....  
.....  
.....  
.....