



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL
SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE
SERVICIOS Y VIGILANCIA INTEGRAL S.A.C.
TRUJILLO, 2018.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR:

PAREDES BURGOS JOSE AARON

ORCID: 0000-0003-2016-999X

ASESORA:

Mgtr. ALVARADO LAVADO HAYDEE ROXANA

ORCID: 0000-0002-3328-8528

TRUJILLO - PERÚ

2019

1. TITULO

**CARACTERIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE
LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL
PERÚ: CASO EMPRESA DE SERVICIOS Y VIGILANCIA
INTEGRAL S.A.C. TRUJILLO, 2018.**

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR:

Paredes Burgos Jose Aaron

ORCID: 0000-0003-2016-999X

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,
Trujillo, Perú.

ASESORA:

Alvarado Lavado Haydee Roxana

ORCID: 0000-0002-3328-8528

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
Financieras y Administrativos, Escuela Profesional de Contabilidad,
Trujillo, Perú.

JURADO

Uriol Gonzales Jimmy Franklin

ORCID: 0000-0003-0626-9994

Reyes Ponte Marino Celedonio

ORCID: 0000-0001-9297-7967

Aredo García Marvin Omar

ORCID: 0000-0002-1028-1235

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Dr. Jimmy Franklin Uriol Gonzales

Presidente

Dr. Marino Celedonio Reyes Ponte

Miembro

Mgtr. Marvin Omar Aredo García

Miembro

Mgtr. Haydee Roxana Alvarado Lavado

Asesora

4. AGRADECIMIENTO

Agradezco con todo el corazón del mundo, a ese ser que todo lo puede, que irradia amor y esperanza al Mundo: Dios.

A mis padres, Antonio Paredes y Marcionila Burgos, por apoyarme en todo momento, por los valores que me han inculcado y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación. Sobre todo por ser un excelente ejemplo de vida a seguir.

5. DEDICATORIA

A dios por su bendición, por haberme permitido transitar cada obstáculo y seguir adelante en el camino de superación. Por ser mi apoyo, mi luz y mi camino. Por ser mi fortaleza y mi confianza en aquellos momentos de debilidad.

A mis familiares, amigos y a todas las personas que de alguna u otra forma contribuyen a cumplir la presente investigación.

6. RESUMEN

El presente informe de investigación tuvo como objetivo general: “Determinar y describir las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018”. El resulta de la presente investigación permitirá conocer las características de los estados financiero de las empresas de servicios de seguridad y vigilancia.

La investigación fue de diseño no experimental descriptivo, porque no se ha manipulado la variable, 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 de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. en el cual se aplicó un cuestionario de 10 preguntas de las cuales se realizó a 10 personas del área administrativa de la empresa incluido el área de contabilidad, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados; en la empresa antes mencionada nos afirman que los estados financieros tiene como objetivo mostrar la situación económica de la empresa para tomar decisiones acertadas por parte de administración, con respecto al futuro de la empresa.

Finalmente se concluye que en la empresa se elaboran los estados financieros anualmente y por ende no se toman decisiones oportunas, se recomienda realizar los entados financieros trimestralmente o semestralmente, teniendo en cuenta que son de gran relevancia conocer la situación financiera de la empresa y respecto a eso tomar una decisión coherente.

7. ABSTRACT

The general objective of this research report was: "To determine and describe the characteristics of the financial statements of private companies in the service sector of Peru and of the Integral Services and Surveillance Company SAC. Trujillo, 2019. "

The result of the present investigation will allow to know the characteristics of the financial statements of the companies of security and surveillance services.

The investigation was of non-experimental descriptive design, because the variable has not been manipulated, it was limited to describing the characteristics of the variable as it is in its context. To carry it out, the Company of Services and Integral Surveillance S.A.C. in which a questionnaire of 10 questions was applied, of which 10 people were made from the administrative area of the company, including the accounting area, using the survey technique, obtaining the following results; In the aforementioned company we are told that the financial statements are intended to show the economic situation of the company to make sound decisions by management, with respect to the future of the company.

Finally, it is concluded that in the company the financial statements are drawn up annually and, therefore, timely decisions are not taken, therefore, it is recommended to make the financial statements quarterly or semiannually, taking into account that it is very important to know the financial situation of the company. and with respect to that, make an accurate decision.

8. CONTENIDO

1. Título.....	ii
2. Equipo de trabajo.....	iii
3. Hoja de firma del jurado	iv
4. Agradecimiento.....	v
5. Dedicatoria.....	vi
6. Resumen.....	vii
7. Abstract.....	viii
8. Contenido.....	ix
9. Índice de tablas	xi
10. Índice de gráficos.....	xii
I. Introducción	13
II. Revisión literaria.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	20
2.1.3. Antecedentes Locales	26
2.2. Bases Teóricas de la Investigación	27
2.2.1. Marco Teórico	27
2.2.2. Marco Conceptual	62
III. Hipótesis de la investigación:	64
IV. Metodología.....	65
4.1. Diseño de la investigación.....	65
4.2. Población y Muestra	65
4.2.1. Población:.....	65
4.2.2. Muestra:.....	66
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores:	67
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	69
4.4.1. Técnicas:.....	69

4.4.2. Instrumento:.....	69
4.5. Plan de análisis.	70
4.6. Matriz de Consistencia.	70
4.7. Principios éticos.....	72
V. Resultados:.....	74
5.1. Presentación de los Resultados	74
5.2. Análisis de Resultados.....	90
VI. Conclusiones	97
6.1. Conclusiones	97
6.2. Recomendaciones	98
Aspectos complementarios.....	100
Anexos.....	101

9. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 01: Estados Financieros.....	77
Tabla N° 02: Importancia de Estados Financieros.....	79
Tabla N° 03: Estados Financieros.....	80
Tabla N° 04: Responsabilidad	81
Tabla N° 05: Análisis de Estados Financieros.....	82
Tabla N° 06: Ratios Financieros	83
Tabla N° 07: Crecimiento Financiero.....	84
Tabla N° 08: Riesgo Financiero.....	85
Tabla N° 09: Políticas Financieras.....	86
Tabla N° 10: Notas a los Estados Financieros	87

10.ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 01: Estados Financieros.....	77
Gráfico N° 02: Importancia de Estados Financieros	79
Gráfico N° 03: Estados Financieros.....	80
Gráfico N° 04: Responsabilidad	81
Gráfico N° 05: Análisis de Estados Financieros.....	82
Gráfico N° 06: Ratios Financieros.....	83
Gráfico N° 07: Crecimiento Financiero.....	84
Gráfico N° 08: Riesgo Financiero	85
Gráfico N° 09: Políticas Financieras	86
Gráfico N° 10: Notas a los Estados Financieros.....	87

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación titulado **“Caracterización de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú: Caso Empresa de Servicios y Vigilancia integral S.A.C. Trujillo, 2018.”**

En el complejo mundo de los negocios, hoy en día caracterizado por el proceso de globalización en las empresas, la información financiera cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico, ya que muestran la situación económica, el resultado de las operaciones y cambios en la situación de la empresa.

La mayoría de Empresas del sector privado formulan sus estados financieros, pero mayormente los hacen por la obligatoriedad que existe de presentarlo ante La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), y no realmente para evaluar las situación económica de la empresa en base a los resultados de los Estados financieros, ya que muchos de los estados financieros de estas empresas no muestran la realidad económica, estas obvian operaciones o hechos económicos, por no tener que pagar altos tributos exigibles por SUNAT.

En la ciudad de Trujillo existen diversos empresarios que se dedican a desarrollar actividades del sector servicios, entre ellos negocios informales que no llevan contabilidad, por no conocer la gran importancia de que realmente muestra la contabilidad y el beneficio que tiene para la toma de decisiones, y empresas que llevan contabilidad completa, formulado estados financieros exigidos por SUNAT.

La Empresa de Servicios y vigilancia integral “EMSERVISAC”, es una empresa Privada del Régimen General, Cuya actividad económica es prestar servicios de **SEGURIDAD Y VIGILANCIA PRIVADA Y PÚBLICA**

La empresa formula sus estados financieros por las exigencias de SUNAT, no se toma importancia para evaluar la situación económica, ya que no contiene datos al 100% reales, lo cual se produce diversos inconvenientes en la administración para poder tomar una decisión acertada respecto al futuro de la empresa

“La contabilidad es una disciplina del conocimiento humano que permite preparar información de carácter general sobre la entidad económica. Esta información es mostrada por los estados financieros. La expresión "estados financieros" comprende: Balance general, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo, notas y otros estados y material explicativo, que se identifica como parte de los estados financieros” (Cuadrado, 1983).

“Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera; son la representación estructurada de la situación económica en un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de la posición financiera, del resultado de sus operaciones y los cambios en su capital contable y en sus recursos o fuentes” (Farías, 2014).

El problema principal que afecta a las empresas de servicios de seguridad y vigilancia es que no se elaboran los estados financieros oportunamente, además de ello la información considera en dichos estados financiero en su totalidad no son reales, es por ello que gerencia no puede tomar decisiones oportunas, los mismo que no son confiables por la información que no son reales en su totalidad.

Por lo mencionado líneas anteriores, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

¿Cuáles son las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y en la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018?

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

Determinar y describir las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y en la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018.

Para poder lograr el objetivo general, nos hemos trazado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú, 2018.
2. Describir las características de los estados financieros de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018.
3. Realizar un análisis comparativo de las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018.
4. Después de haber realizado el análisis comparativo del objetivo N° 3 se propone:
 - Implementar un sistema contable: Esto contribuirá a tener información contable oportuna, reduciendo la carga laboral del personal contable. Al obtener información oportuna, administración o dirección de la empresa tomara decisiones oportunas y eficientes respecto al futuro de la empresa.

La presente investigación se justifica porque permite describir las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018; Es decir, la investigación nos permitirá explicar el nivel descriptivo de los Estados Financieros.

Por otro lado, servirá para que las empresas privadas del sector servicios den la debida importancia a los Estados financieros, dado que a su mal formulación o por la inclusión de datos erróneos, se toma decisiones equivocadas respecto al futuro de la empresa.

Finalmente, la presente investigación de igual forma se justifica porque me permitirá obtener el título profesional de Contador Público, que es una de las metas que se debe cumplir. Por otra parte, servirá para que los investigadores realicen investigaciones de similar o igual tema, en la ciudad de Trujillo y otros ámbitos geográficos de la región y del país.

II. REVISIÓN LITERARIA.

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

A continuación, se presentan algunos trabajos realizados anteriormente sobre este tema:

Pérez (2010), “**Análisis financiero para la toma de decisiones en una empresa maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir**” Guatemala, cuyo **objetivo** general fue realizar un análisis financiero que permita medir los resultados por medio de indicadores financieros, sistema Du Pont, criterios técnicos, entre otros; para emitir una opinión acerca de las condiciones financieras de la empresa; los objetivos específicos fueron: Proporcionar información sobre la situación financiera de la empresa y que es necesaria para la toma de decisiones financieras y administrativas, señalar las fortalezas y debilidades financieras de la empresa, identificar el tipo de información que sea más relevante dentro la estructura de sus estados financieros, conocer las causas más frecuentes de dificultades financieras que existen en la empresa, para poder tomar la decisión adecuada que permita resolver dichas deficiencias. Se utilizó un **método** científico y se aplicó de lo general a lo particular (deductivo), para ello se realizó a través de las técnicas de observación, inspección, cuestionario entre otros. Los **resultados** de la investigación fueron los siguientes: El rendimiento sobre la inversión de Textiles Nuevo Sol, S.A., establece que las utilidades

obtenidas por la empresa de acuerdo al total de activos invertidos, han disminuido durante el año 2009, en comparación a los años 2007 y 2008, demostrando con ello que es necesario mejorar la utilización de los recursos disponibles. Los indicadores de desempeño definidos para el área financiera que miden la liquidez, solvencia, rotación de cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, apalancamiento y rentabilidad, generan mejoras sustanciales a los estados financieros, permitiendo que las políticas internas de la empresa se adecuen a las necesidades de su actividad productiva y financiera, que le permiten a la administración tomar decisiones oportunas sobre eventos internos o externos que perjudiquen las actividades. La situación financiera de Textiles Nuevo Sol, S.A., refleja que no cuenta con un adecuado grado de liquidez, porque se ha mantenido de forma similar durante los períodos analizados, sus principales fortalezas están concentradas en una disminución del apalancamiento y recuperación del período promedio de cobro, aunque muestra debilidades en su rotación de activos, el margen de utilidad neta, y el rendimiento sobre activos, por consiguiente su rendimiento sobre el capital (ROE) también se ve afectado al disminuir. **Concluyendo** que Los indicadores de desempeño definidos para el área financiera que miden la liquidez, solvencia, rotación de cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, apalancamiento y rentabilidad, generan mejoras sustanciales a los estados financieros, permitiendo que las

políticas internas de la empresa se adecuen a las necesidades de su actividad productiva y financiera, que le permiten a la administración tomar decisiones oportunas sobre eventos internos o externos que perjudiquen las actividades

Sánchez (2011) “**Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa VIHALMOTOS**”, Ambato-Ecuador, cuyo **objetivo** es Analizar la aplicación de herramientas de análisis financiero que contribuyan a la acertada toma de decisiones de VIHALMOTOS. Utilizando una **Metodología de investigación** bibliográfica o documental, ya que permite analizar la información del problema con propósito de conocer las contribuciones científicas del pasado, además se empleó un nivel de investigación correlacional, porque permite medir el grado de relación que existe entre dos variables de un contexto particular, sin explicar que una sea la causa de la otra. Donde se encontraron los siguientes **resultados**, de 21 personas encuestadas el 100% respondió que el análisis financiero es una herramienta que permitirá actuar de manera ágil y oportuna en la toma correcta de decisiones por parte de gerencia para el engrandecimiento de la empresa. Además, se determinó el 24% de los encuestados respondió que los estados financieros no se preparan mensualmente para tomar decisiones tácticas y operativas, mientras el 76% dijo que sí, ya que, si se tiene información, pero no es tácticas. Y también se determinó según las encuestas el 90%, dijo que no se presentan estados financieros reales

y presupuestados con sus respectivas comparaciones generando el desconocimiento de la situación económica de la empresa. Se llegaron a las siguientes **conclusiones**:

- Los análisis a estados financieros son muy necesarios para la toma de decisiones y al no poseerlo la empresa tiene el riesgo de no saber la posición financiera de la misma.
- Se detectan falencias en los procesos que por costumbre se realizan originando un mal flujo de información, un incorrecto registro o la carencia del mismo
- Carece de una evaluación periódica de la rentabilidad donde se evalúe el crecimiento de la empresa por las decisiones tomadas por el gerente.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Gómez (2014), “**Análisis e interpretación de estados financieros: herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas privadas del distrito de Ate Vitarte, 2013**” Lima, cuyo **objetivo** fue determinar la influencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones en las empresas privadas del distrito de Ate Vitarte, utilizando la **metodología** de tipo de “investigación aplicada” y un nivel de investigación “descriptivo”. Llegando a los siguientes **resultados**: El 50% de las empresas privadas del distrito de Ate Vitarte, no realizan un diagnóstico financiero porque no cuentan con información contable actualizada,

y en consecuencia no realizan una planificación financiera que les permita tomar una adecuada decisión de financiamiento. También se pudo determinar que el 50% de las empresas de la industria metalmeccánica encuestadas indico que la información de mayor utilidad en el análisis de los Estados Financieros es la rentabilidad, el 46% manifestó que es la revelación de los gastos, ahorro e inversión, y, por último, el 4% señalo que es el nivel de financiamiento. Por último, tiene que el 58% de las empresas de la industria metalmeccánica encuestadas manifestó que la característica que ha contribuido a satisfacer las necesidades y requerimientos de la empresa es la confiabilidad, el 40% indico que es la comparabilidad, y; finalmente el 2% señalo que es la relevancia. **Concluyendo** que un gran número de empresas presenta un bajo nivel de competencia, debido a que no cuentan con información financiera útil y en el tiempo debido; la información contable es utilizada para fines de cumplimiento fiscales más que para fines gerenciales, de tal modo que no realizan un adecuado control de sus operaciones, ocasionando que la toma de decisiones no sea la más correcta y oportuna.

Vigo (2016), **“Caracterización en la falta de calidad del análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa IMPORT VET SAC del rubro veterinaria, magdalena del mar 2015”** Lima. Cuyo **objetivo** es dar a conocer la importancia del análisis financiero para una adecuada gestión y acertada toma de

decisiones en la empresa. La **metodología** utilizada fue de diseños de investigación no experimental, ya que mediante este método todo lo que se indica en el trabajo no requiere demostración. Es de vital importancia saber cómo marcha en un determinado tiempo en cada una de sus actividades, llegando a los siguientes **resultados**: en el cuestionario aplicado se determinó que 66.7% de los gerentes encuestados aplican los indicadores financieros en la toma de decisiones y el 33.3% de los gerentes no aplican los indicadores financieros en la toma de decisiones. También se determinó que el 83.3% de los gerentes encuestados estudian, revisan y analizan la información financiera y el 16.7% de los gerentes solo revisa la información financiera. Por último, el 100% de los gerentes encuestados consideran que los mejores resultados de los estados financieros son de vital importancia para la toma de decisiones con respecto al futuro de la empresa. **Concluyendo** que se logró determinar que la situación económica en la empresa es importante porque permite conocer el análisis de la información económica y de esta manera tomar las decisiones más adecuadas, según se demuestra con la referencia bibliográfica de los autores en estudio. Además, mediante la aplicación de la encuesta que el comportamiento financiero en la empresa contribuye a la mejora en la toma de decisiones gerenciales, toda vez que los gerentes tengan conocimiento de la real información financiera y la correcta

aplicación de los métodos financieros por parte del área de contabilidad.

Terry (2016) “**Análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa CLINICA PROMEDIC S.CIVIL.R.L, Tacna, periodo 2011 – 2013**” Tacna, Su objetivo general es determinar la relevancia entre el análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa Clínica Promedic de la ciudad de Tacna, en el periodo 2011 - 2013; **sus objetivos específicos** fueron: objetivo 1, Analizar los ratios de liquidez y su incidencia en la toma de decisiones de la Clínica Promedic, de la ciudad de Tacna, en el periodo 2011 – 2013; objetivo 2, Analizar los ratios de rotación y su incidencia en la toma de decisiones de la Clínica Promedic, de la ciudad de Tacna, en el periodo 2011 – 2013; y objetivo 3 Analizar los ratios de endeudamiento y su incidencia en la toma de decisiones de la Clínica Promedic, de la ciudad de Tacna, en el periodo 2011 – 2013. **Metodología** fue de tipo de investigación descriptivo y correlacional con diseño de investigación No experimental transaccional o transversal descriptivo correlacional Los **resultados** de la investigación son los siguientes: Este análisis de los estados financieros de la empresa Clínica Promedic, muestra la diferencia obtenida en el año 2012, muestra 4 indicadores propuestos para comparar y ver las diferencias obtenidas sobre la toma de decisiones la primera es el ratio de liquidez que muestra una valor inicial 1,78 y un valor final 2.04 esto muestra una diferencia de 0.26 dando a

entender que la toma de decisiones de rotación del personal ha sido efectiva, para este año demostrando un leve aumento de mejora respecto a su efectividad de la empresa. **Concluyendo** lo siguiente: En una empresa es importante tener un análisis financiero para tener un conocimiento fehaciente de sus ingresos, gastos, efectivos, bienes y otros, es por eso que es indispensable para una empresa realizar sus estados financieros, respecto a la Clínica Promedic, se utiliza la modalidad de análisis vertical, más no la horizontal ni ratios.

Ruelas (2017), “**Análisis de la Situación Económica y Financiera de la EMPRESA H.K. DISTRIBUCIONES S.R.L. de la ciudad de Puno en los periodos 2014 – 2015**” Puno, cuyo **objetivo** es Analizar y evaluar la influencia de la situación económica y financiera en las decisiones gerenciales de la empresa HK distribuciones S.R.L. de la ciudad de Puno en los periodos 2014 - 2015. La **Metodología** fue de diseño de investigación no experimental y método de investigación descriptivo y deductivo. Se obtuvieron los siguientes **resultados**: En el análisis horizontal del Estado de Situación Financiera correspondiente a los periodos 2015 y 2014, se puede determinar las siguientes variaciones cuantitativas y porcentuales.

En el Activo corriente, las principales variaciones se muestran en el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo con una disminución de S/. -886,550.00 que representa el -89.67%; Así mismo, en el rubro de Cuentas por cobrar comerciales - Terceros se muestra un aumento

de S/. 542,633.00 que representa el 1,304.06%; en el Activo no corriente el rubro de Inmuebles Maquinarias y Equipos (neto) muestra un aumento de S/. 44,024.00 que representa el 3.62%; Finalmente, el total de los activos disminuyó en S/. -310,692.00 y que representa el -12.45% respectivamente.

Referente al Pasivo de la empresa bajo estudio, las principales variaciones se tienen en el pasivo corriente, las Cuentas por pagar comerciales - Terceros aumentó en S/. 158,028.00; Y, En el pasivo no corriente las Obligaciones financieras disminuyó en S/. -490,257.00 que representa el -30.90% lo que significa que la empresa viene amortizando sus deudas contraídas con entidades financieras.

Referente al patrimonio la partida de capital no tuvo ninguna variación en los años 2014 y 2015, referente a la reserva legal esta tuvo un incremento de 10,747.00 en el 2015, En las utilidades del ejercicio esta tuvo un aumento en el 2015 de 16,451.00 lo que representa un 10.15% de aumento del año 2014. **Concluyendo,** Según el análisis del Estado de situación financiera de la Empresa “HK Distribuciones S.R.L.” podemos deducir que se muestra una desmejora en la gestión y resultados en el periodo 2015, mostrando un aumento en las Cuentas por cobrar comerciales a los clientes en un 1,30% y también un incremento de sus Cuentas por pagar comerciales de sus proveedores en un 158,028.00; Así mismo se muestra que la empresa cuenta con endeudamiento contraído de las

entidades financieras que los viene amortizando periódicamente pero que generan gastos financieros; Respecto al capital de la empresa se mantiene constante y se ve una disminución significativa de las utilidades netas en el año 2015 en 10.15% respecto al ejercicio anterior.

2.1.3. Antecedentes Locales

Martínez y Quiroz (2017) “**Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa factoría HYA Servicios Generales E.I.R.L., Distrito de Trujillo, años 2015-2016**” **Trujillo**. Cuyo **objetivo** fue Determinar cómo incide el análisis financiero en la toma de decisiones de la empresa Factoría HYR Servicios Generales E.I.R.L., Distrito de Trujillo, años 2015-2016. La **metodología** utilizada fue las técnicas de análisis documental y encuesta. Se obtuvieron los siguientes **resultados**, Según el análisis financiero realizado mediante técnicas estadísticas, el cuestionario aplicado al personal del área de finanzas y contabilidad y el análisis realizado a los estados financieros demuestra que en la empresa Factoría HYR Servicios Generales E.I.R.L. el análisis financiero tiene gran importancia dentro de su organización, planificación y orientación de sus objetivos que tiene, cabe resaltar que entre los años 2015 y 2016 habido cambios buenos y algún desliz dentro de sus operaciones pero destacando que las decisiones tomadas están en función de todo ello Pérez (2009) en su trabajo de investigación titulado: Análisis e Interpretación de Estados

Financieros de una empresa de Servicios de Investigación de Mercado, concluye que el análisis e interpretación de información financiera es una herramienta básica para la administración de las empresas en la toma de decisiones, que permite a los usuarios evaluar la solvencia, liquidez, rentabilidad y capacidad de generar recursos a corto, mediano y largo plazo. **Concluyendo**, De acuerdo a los resultados de la investigación, se puede afirmar que el análisis financiero e interpretación de los estados financieros inciden en la toma de decisiones de la Factoría HYR Servicios Generales E.I.R.L., ya que los dueños y los responsables en tomar las decisiones, analizan y revisan como han venido trabajando. De esta forma evalúan su liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad, los cuales se han visto afectados ante el aumento de gastos durante el ejercicio 2016. La evaluación de los datos nos permitieron conocer los ratios financieros que inciden en la toma de decisiones de la empresa y a la vez los parámetros en cantidades reflejando variaciones y se constituyen en una herramienta vital para la toma de decisiones y sirven de un rápido diagnóstico de la gestión económica y financiera de la empresa. Cuando se comparan con los datos históricos sirven para analizar la evolución en el tiempo y tendencias como herramientas de proyección empresarial.

2.2. Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1. Marco Teórico

2.2.1.1. Estados Financieros

1. Teoría de los Estados Financieros

Los estados financieros son un informe resumido que muestra cómo una empresa ha utilizado los fondos que le confían sus accionistas y acreedores, y cuál es su situación financiera actual. Los tres estados financieros básicos son el balance, que muestra los activos, pasivos y patrimonio de la empresa en una determinada fecha; el estado de resultados, que muestra cómo se obtiene el ingreso neto de la empresa en un período determinado, y el estado de flujo de efectivo que muestra las entradas y salidas de efectivo producidas durante el período (Farías, 2014).

Los estados financieros tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa en una fecha determinada, sobre los resultados de sus operaciones y sobre el flujo de sus fondos. La información que estos estados financieros brindan permite:

- Evaluar la solvencia y liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar fondos.
- Conocer el origen y las características de sus recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento.

- Evaluar los resultados financieros de la administración en cuanto a su rentabilidad.
- Tomar decisiones de inversión y crédito, lo cual requiere conocer la capacidad de crecimiento de la empresa, su estabilidad y rentabilidad (Mijangos, 2017).

Según la NIC 1, Los estados financieros con propósito de información general, son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes financieros a la medida de sus necesidades específicas de información.

2. Importancia de los Estados Financieros

Los Estados Financieros son una parte muy importante de una empresa. Estos reflejan el estado financiero general de la misma. La toma de decisiones de compra, estrategias de venta, estrategias de descuentos, solicitud de préstamos y planeación de pagos debe estar basada en esta importante información, por ese motivo creemos importante compartirles este artículo de Factura-E, en el que nos habla más de este tema:

Los Estados Financieros para una empresa, son como el análisis médico de una persona. Los Estados Financieros son aquellos documentos que están preparados con toda la información financiera de una

empresa que tiene el objetivo de mostrar la situación económica de la misma para la toma de decisiones correctas (Moreno, 2008).

3. Objetivos de los Estados Financieros

Dentro de los principales objetivos de los estados financieros, se encuentran el brindar información adecuada y oportuna a sus diferentes usuarios, relativas a todos los acontecimientos producidos en un periodo determinado y a una fecha dada. Atendiendo a las necesidades de los diferentes usuarios, para brindar informaciones y proteger los recursos, se justifica, además, porque sirve como sistema de información, lográndose de esta manera siguientes objetivos fundamentales:

- Satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidad de poder obtenerlo y dependan de los estados financieros como principal fuente para informarse de las actividades económicas de una determinada empresa.
- Proporcionar a los inversionistas y acreedores información útil que les permita precaver, comparar y evaluar los potenciales relativos a los flujos de caja.

- Proporcionar informaciones de utilidad para evaluar la capacidad de la administración en la utilización eficiente de los recursos de la empresa que permiten lograr los objetivos propuestos.
- Proporcionar información relativa a las transacciones y demás eventos que sirva para predecir, comparar y evaluar la capacidad de la empresa generadora de utilidades (Montero, 2012).

4. Finalidad de los Estados Financieros

Según la NIC 1, Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una empresa. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una empresa, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas para el futuro de una entidad. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores de la entidad con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros

suministrarán información que contiene los siguientes elementos de una empresa:

- Activos.
- Pasivos.
- Patrimonio.
- Ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas.
- Aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales.
- Flujos de efectivo.

5. Clases de Estados Financieros

5.1. Balance General

Estado Financiero que refleja la situación patrimonial de una empresa en un determinado tiempo. Consta de activo, pasivo y patrimonio. El activo muestra los elementos patrimoniales de la entidad, mientras que el pasivo detalla su origen financiero. La legislación exige que este documento sea imagen fiel del estado patrimonial de la empresa (Moreno, 2008).

El activo se subdivide en inmovilizado (activo fijo) y activo circulante. El primero incluye los bienes muebles e inmuebles (terrenos, edificaciones, maquinaria, etc.) que posee la

empresa, y el segundo la tesorería, los derechos de cobro y las mercaderías. (Moreno, 2008)

En el pasivo se distingue entre recursos propios, pasivo a largo plazo (pasivo fijo) y pasivo circulante. Los primeros son los fondos de la empresa (capital social, reservas); el pasivo a largo plazo lo constituyen las deudas a largo plazo (prestamos de instituciones financieras, obligaciones) es decir obligaciones superiores a un año, y el pasivo circulante son capitales ajenos a corto plazo (proveedores crédito comercial, deudas a corto). Existen diversos tipos de balance el tiempo dado y la finalidad (Moreno, 2008).

Es el documento que refleja la situación financiera de un ente económico, ya sea de una organización pública o privada, a una fecha determinada y que permite efectuar un análisis comparativo de la misma; incluye el activo, el pasivo y el capital (Aguilar, 2010).

Se formula de acuerdo con un formato y un criterio estándar para que la información básica de la empresa pueda obtenerse uniformemente como, por ejemplo: posición financiera, capacidad de lucro y fuentes de financiamiento (Moreno, 2008).

5.2. Estado de Resultados (Estado de Ganancias y Pérdidas)

Estado Financiero que muestra el resultado de las operaciones (utilidad, pérdida remanente y excedente) de una entidad durante un periodo determinado (Moreno, 2008).

Presenta la situación financiera de una empresa a una fecha determinada, tomando como parámetro los ingresos y gastos efectuados; proporciona la utilidad neta de la empresa después de impuestos. Generalmente acompaña a la hoja del Balance General (Cuadrado, 1983).

Estado que muestra la diferencia entre el total de los ingresos en sus diferentes modalidades; venta de bienes, servicios, cuotas y aportaciones y los egresos representados por costos de ventas, costo de servicios, prestaciones y otros gastos y productos de las entidades del Sector Paraestatal en un periodo determinado (Farías, 2014).

5.3. Estado de Flujo de Efectivos

Es la circulación de cierta variable en el interior del sistema económico. Las variables de flujo, suponen la existencia de una corriente económica y se caracterizan por una dimensión temporal; se

expresan de manera necesaria en cantidades que se miden durante un periodo, por ejemplo, el consumo, la inversión, la producción, las exportaciones, las importaciones, el ingreso nacional, financiamiento, etc. Los flujos se relacionan en forma íntima con los fondos, pues unos proceden de los otros (Moreno, 2008).

Es aquel que, en forma anticipada, muestra las salidas y entradas en efectivo que se darán en una entidad económica durante un periodo determinado. Tal periodo normalmente se divide en semestres, trimestres, meses o semanas, para detectar el monto y duración de los faltantes o sobrantes de efectivo (Moreno, 2008).

Se entiende por Estado de Flujos de Efectivo, Es el estado financiero básico que muestra los cambios en la situación financiera a través del efectivo y equivalente de efectivo de la empresa de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, es decir, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad (NICs) (Moreno, 2008).

El Estado de Flujo de Efectivo ofrece al empresario la posibilidad de conocer y resumir los resultados de las actividades financieras de la entidad en un período determinado y poder inferir las razones de los cambios en su situación económica, constituyendo una importante ayuda en la administración del efectivo, el control del capital y en la utilización eficiente de los recursos económicos en el futuro (Mejia, 2011).

5.4. Estado de Cambios en el patrimonio neto

Este tipo de estado financiero es del tipo contable básico, el cual informa sobre los movimientos de efectivo y sus equivalentes a partir de tres categorías o principios fundamentales: actividades operativas, de inversión y financiamiento (Moreno, 2008).

Es el Estado Financiero obligatorio que muestra la evolución que ha tenido el patrimonio durante un periodo determinado.

Las normas contables establecen que, en dicho estado, las partidas integrantes del patrimonio deben clasificarse y resumirse de acuerdo con su origen, o sea, aporte de socios y resultados acumulados.

Resulta del exceso del activo sobre el pasivo y representa la participación de los dueños de dicha empresa y sus derechos sobre los recursos económicos que posee la empresa.

Diversas empresas presentan adicionalmente a los estados financieros mencionados anteriormente, un análisis financiero elaborado por la dirección o administración que describe y explica las características principales del rendimiento y la situación financiera y económica de la empresa, así como las incertidumbres más importantes a las que se enfrentan o se enfrentarían en el futuro.

6. Elaboración y Presentación de los estados financieros

La formulación y presentación de los estados financieros de una empresa se efectuarán de conformidad con las normas emitidas por el Órgano Rector del Sistema Nacional de Contabilidad, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y de acuerdo a las normas internacionales de Contabilidad NIC, oficializadas por el Consejo Normativo de Contabilidad.

Estados Financieros que se deben presentar según NIC 1:

- ❖ Estado de situación financiera al final del periodo.
- ❖ Estado del resultado integral del periodo.
- ❖ Estado de cambios en el patrimonio del periodo.
- ❖ Estado de flujos de efectivo del periodo.
- ❖ Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.
- ❖ Estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.

Presentación razonable según NIC 1:

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero y los de efectivo de una entidad. Esta 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

Información comparativa según la NIC 1:

Una entidad o empresa revelará información comparativa respecto del periodo anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del periodo corriente (dos estados financieros). Una entidad incluirá información comparativa para la información descriptiva y narrativa, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

Uniformidad en la presentación según la NIC 1:

Una entidad 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.

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes según NIC 1:

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no

corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera.

Activos corrientes

Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

- Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación,
- Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del periodo sobre el que se informa.
- El activo es efectivo o equivalente al efectivo (como se define en la NIC 7) a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses (un año) después del ejercicio sobre el que se informa.

Activos no corrientes

Incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo. No está prohibido la utilización de descripciones

alternativas siempre que su significado sea claro y preciso.

Pasivos corrientes

Una empresa clasificará un pasivo como corriente cuando:

- ❖ Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- ❖ Mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar.
- ❖ El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.
- ❖ La entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.

Pasivos no corrientes

Una entidad clasificará todos los demás pasivos no corrientes (Obligaciones a largo plazo).

Nic 1: Los estados financieros se formulan y elaborarán bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento, si por el contrario la dirección pretenda liquidar la empresa o cesar en su actividad procederá a revelar esta información en los estados financieros

Nic1: Todos los estados de situación financiera elaboraran bajo la hipótesis contable del devengo, con excepción sobre flujos de efectivo

7. Análisis de Estado Financieros

7.1. Análisis Vertical

El análisis Vertical del Balance General y del Estado de Ganancias y Pérdidas es la evaluación del funcionamiento de la entidad en un periodo determinado.

El mencionado análisis según Jae K. Shim y Joel G. Siegel sirve para poner en evidencia la estructura interna de una entidad económica, también permite la evaluación interna y se valora la situación de la entidad (Jae, 2015)

Esta prueba de los Estados Financieros se explica a continuación:

- El Estado de Resultados se inicia como un 100% las ventas y de ahí se parte para hacer el análisis. Supongamos que la venta es de 200 soles y el costo de ventas es de 80 soles. Se dice que el 40% de los recursos que provienen de las ventas se invirtió en el costo de ventas que se tuvo. En este estado de situación financiera se realiza el proceso de análisis cuenta por cuenta

para dar a conocer a los usuarios en porcentaje la aplicación de las ventas en los gastos que se tienen en cada periodo (Jae, 2015).

- En el balance general se considera el 100% el Activo Total. Entonces si el Activo Total es de 100 soles y la suma del Activo Fijo es de 60 soles, quiere decir que del total de los bienes que tiene la empresa en propiedad el 60% es de los Activos Fijos. Igual pasa con el Pasivo a Corto Plazo, si su monto es de 30 soles, quiere decir que el 30% de los bienes totales de la empresa están adquiridos (o comprado) con pasivo a corto plazo y así se analiza el total de las cuentas (Moreno, 2008).

7.2. Análisis Horizontal

El Análisis Horizontal se realiza con Estados Financieros de diferentes periodos, quiere decir de diferentes años y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el transcurso del tiempo ya establecido para su respectivo análisis. El cálculo de este análisis se realiza con la diferencia de dos o más años para tener como resultado valores absolutos y con porcentaje tomando un año base para poder tener datos relevantes para poder

analizar. En dado caso que se haga el examen con los valores absolutos o los porcentajes, podría resultar un error en la toma de decisiones (Moreno, 2008).

Por ejemplo, se tiene el año 1 y el año 2, tomando como el año más reciente el dos y el año base el 1. Si en la cuenta de Proveedores se tiene en el año 1 S/. 2,000 soles y en el año 2 S/. 1,800, en valores absolutos sería s/. 200 en negativo y para obtener el porcentaje se divide 1800 entre el año base, que en este caso es 2000, como resultado da 0.90 que se expresa 90% (Gomez, 2013).

7.3. Ratios Financieros

Análisis de liquidez

Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. Facilitando a examinar la situación financiera de la empresa frente a otras, en este caso los ratios se

limitan al análisis del activo y pasivo corriente (Moreno, 2008).

Una buena imagen y posición frente a los intermediarios financieros, requiere: mantener un nivel de capital de trabajo suficiente para llevar a cabo las operaciones económicas que sean necesarias para generar un excedente que permita a la entidad continuar normalmente con sus actividades económicas y que produzca los ingresos suficientes para cancelar las necesidades de los gastos financieros que le demande su estructura de endeudamiento en el corto plazo. Estos ratios son cuatro: (Moreno, 2008).

1. Ratio de liquidez general o razón corriente

El ratio de liquidez se obtenemos dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye básicamente las siguientes cuentas: caja y bancos letras por cobrar, valores de fácil negociación e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez de una empresa, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por la cuentas del activo, cuya conversión en dinero corresponde

aproximadamente al vencimiento de las deudas (Moreno, 2008).

2. Ratio de prueba ácida

Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. Es algo más severo que la anterior y es calculado restando el inventario del activo corriente y dividiendo esta diferencia entre el pasivo corriente. Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra. A diferencia de la razón anterior, esta excluye los inventarios por ser considerada la parte menos líquida en caso de quiebra. Esta razón se concentra en los activos más líquidos, por lo que proporciona datos más correctos al analista (Moreno, 2008).

3. Ratio de prueba defensiva

Permite medir la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo; considera únicamente los activos mantenidos en Caja y

Bancos y los valores negociables, descartando la influencia de la variable tiempo y la incertidumbre de los precios de las demás cuentas del activo corriente. Nos indica en términos porcentuales, la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin recurrir a sus ventas exclusivamente. Se realiza el Calculamos de este ratio dividiendo el total del saldos de caja y bancos entre el pasivo corriente (Moreno, 2008).

4. Ratio de capital de trabajo

Muestra la relación entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes. El Capital de Trabajo, es lo que le queda después de pagar sus deudas inmediatas, en otras palabras, es la diferencia entre los Activos Corrientes menos Pasivos Corrientes; algo así como el dinero que le queda para poder operar en el periodo (Moreno, 2008).

5. Ratios de Liquidez de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos líquidos sólo en si estas se puedan cobrar en un tiempo prudente. Tenemos (Moreno, 2008).

Análisis de solvencia, endeudamiento o apalancamiento.

Estos ratios, muestran la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para nuestra empresa. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas con tercero. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma. Combinan las deudas a corto y largo plazo. Permiten conocer qué tan estable o consolidada es la empresa en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo con el capital y el patrimonio de la empresa. Miden el riesgo que corre quién ofrece financiación a la empresa y determinan igualmente, quién ha aportado los fondos invertidos en los activos. Muestran el porcentaje de fondos totales aportados por el dueño(s) o los acreedores ya sea a corto o largo plazo (Mejia, 2011).

1. Estructura del Capital (Deuda patrimonio)

Muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio. Este ratio evalúa el

impacto del pasivo total respecto al patrimonio (Mejia, 2011).

2. Endeudamiento

Representa el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos. En este caso, el objetivo es medir el nivel total de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los creadores (Mejia, 2011).

3. Cobertura de gastos Financieros

Este ratio nos indica hasta qué punto pueden disminuir las utilidades sin poner a la empresa en una situación de dificultad para pagar los gastos financieros. El resultado proyecta una idea de la capacidad de pago del solicitante. Es un indicador utilizado con mucha frecuencia por las entidades financieras, ya que permite conocer la facilidad que tiene la empresa para atender sus obligaciones derivadas de su deuda (Mejia, 2011).

Análisis de rentabilidad

Miden la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa en un periodo determinado. Tienen por objetivo apreciar el resultado neto

obtenido a partir de decisiones y políticas en la administración de la empresa. Evalúan los resultados económicos de la actividad de la empresa. Expresan el rendimiento de la empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Se relaciona directamente la capacidad de generar fondos en operaciones de corto plazo. Si los Indicadores son negativos expresan la etapa de desacumulación que la empresa está atravesando y que afectará toda su estructura al exigir mayores gastos financieros o un mayor esfuerzo de los dueños, para mantener el negocio en marcha (Moreno, 2008).

1. Rendimiento sobre el patrimonio

Mide la rentabilidad de los fondos aportados por el inversionista. Es decir, mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario (Moreno, 2008).

2. Rendimiento sobre la inversión

Lo obtenemos dividiendo la utilidad neta entre los activos totales de la empresa, para establecer la efectividad total de la administración y producir utilidades sobre los activos totales disponibles. Es una medida de

la rentabilidad del negocio como proyecto independiente de los accionistas. Los altos indicadores expresan un mayor rendimiento en las ventas y del dinero invertido en el negocio (Moreno, 2008).

8. Principios de Contabilidad

Empresa en marcha:

(Aguilar, 2010) Define: “La empresa se presume en existencia permanente salvo especificación en contrario, por lo que las cifras de sus estados financieros representarán valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos”.
(Página 25)

Objetividad

(Aguilar, 2010) dice; “La objetividad consiste en evaluar contablemente las actividades económicas y financieras en que participa la empresa. Deben registrarse las operaciones en el momento que se tenga sustento de que esta ocurrió y cuando exista certeza de su valor. Se puede observar esta situación cuando dos entes independientes uno del otro observa lo mismo frente a un hecho económico” (Página 25).

2.2.1.2. Empresa Privadas en el Sector Servicios

1. Empresa Privada

1.1. Definición de Empresa Privada

Son aquellas organizaciones que pertenecen a inversionistas privados, por lo general estas organizaciones son conformadas por un conjunto de socios, aunque existen casos donde la propiedad total de la empresa es de un solo inversionista. Estas empresas por lo general suelen ser la el pilar fundamental de la economía de un país y trabajan en paralelo a las empresas estatales (públicas) (Cuadrado, 1983).

1.2. Características de Empresa Privada

Se tienen las siguientes características

- Tienen libertad de acción del empresario en los métodos productivos, aunque sometido a ciertas limitaciones referentes a la naturaleza del producto, las condiciones laborales, el sistema de precios, etc.
- Los bienes y servicios que producen están destinados a un mercado, la reacción del cual es un elemento de riesgo de la gestión de la empresa.

- Las relaciones de la empresa con las demás se rigen en cierta forma, más o menos amplia, por la competencia.
- Se rige por el sistema de pérdidas y ganancias y su finalidad principal es magnificar sus beneficios.
- Pueden ser individuales o sociales, según que su titular sea un individuo, una persona física o persona jurídico colectiva o moral.
- Si la empresa tiene algún problema, ya sea económico o legal, el Estado no está en la obligación de resolverlo (Cuadrado, 1983).

1.3. Tipos de Empresas Privadas

Una empresa es una entidad (o empresa) económica de producción de bienes o servicios, que se dedica a combinar el capital, trabajo y recursos materiales con el fin de producir bienes y servicios para ofrecer en el mercado (Cuadrado, 1983).

Las empresas privadas se clasifican de diferentes maneras: según su forma jurídica, la actividad, el tamaño y la procedencia del capital, etc. (Cuadrado, 1983)

Tipos de empresas de acuerdo a la forma jurídica:

- Unipersonal son aquellas empresas que pertenecen a una sola persona. Es este quien debe responder ilimitadamente con su patrimonio frente a las obligaciones y aquellos que sean perjudicados por las acciones de la empresa (Cuadrado, 1983).
- Sociedad Colectiva: son las empresas cuya propiedad es de una a más personas. En estas, sus socios responden de forma ilimitada con sus bienes personales (Cuadrado, 1983).
- Cooperativa: son las empresas que buscan obtener beneficios para sus integrantes y no tienen fines de lucro. Estas pueden estar conformadas por productores, trabajadores o consumidores, entre otros (Cuadrado, 1983).
- Comanditas: en estas empresas existen dos tipos de socios: por una parte, están los socios colectivos que participan de la gestión del ente económico y poseen responsabilidad ilimitada. Por otro, los socios comanditarios, que no participan de la gestión y su

responsabilidad es limitada al de acuerdo a su capital aportado (Cuadrado, 1983).

- Sociedad de responsabilidad limitada (SRL), en estas empresas, los socios sólo responden con el capital que aportaron a la entidad económica y no con sus bienes personales (Cuadrado, 1983)
- Sociedad Anónima (S.A.): estas sociedades poseen responsabilidad limitada de acuerdo al patrimonio aportado y, sus titulares son aquellos que participan en el capital social por medio de acciones o participaciones (Cuadrado, 1983).

Tipos de empresa de acuerdo a su tamaño:

- Microempresa: Son aquellas que poseen máximo de 10 trabajadores y generalmente son de propiedad individual, su dueño suele trabajar en esta y sus ingresos por facturación es más reducida. No tienen gran incidencia en el mercado, tienen pocos equipos y la fabricación es casi artesanal (Cuadrado, 1983).
- Pequeñas empresas: poseen un máximo de 100 trabajadores, tienen como objetivo ser

rentables e independientes, no poseen una elevada especialización en el trabajo, su actividad no es intensiva en capital y sus recursos financieros son limitados (Cuadrado, 1983).

- Medianas Empresas: son aquellas que poseen entre 100 y 250 trabajadores, suelen tener áreas cuyas funciones y responsabilidades están delimitadas. (Cuadrado, 1983)
- Grandes Empresas: son aquellas que tienen más de 250 trabajadores, tienen instalaciones propias, sus ventas son elevadas y sus trabajadores están sindicalizados. Además, estas empresas tienen posibilidades de acceder a financiamiento externo (Préstamos) y créditos importantes (Moreno, 2008).

De acuerdo a su actividad

- Empresas del sector primario: son aquellas empresas que, para realizar sus actividades, utilizan algún elemento básico extraído de la naturaleza, ya sea agua, minerales, petróleo, etc.

- Empresas del sector secundario: su característica principal es transformar a la materia prima mediante algún procedimiento.
- Empresas del sector terciario: son empresas en que la capacidad humana es un elemento principal para hacer tareas físicas e intelectuales (Moreno, 2008).

También de acuerdo a la procedencia del capital:

- Empresas Públicas: son aquellas empresas en las que el capital proviene del Estado, ya sea municipal, provincial, regional o nacional.
- Empresas Privadas: su capital proviene de personas o empresas particulares
- Empresas Mixtas: El capital proviene tanto del estado como de particulares (Moreno, 2008).

2. Sector Servicios

2.1. Definición

El sector servicios o sector terciario es el sector económico que engloba las actividades relacionadas con los servicios no productores o transformadores de bienes materiales. Generan servicios que se ofrecen para satisfacer las

necesidades de cualquier población en el mundo (Cuadrado, 1983).

Incluye subsectores como comercio, comunicaciones, centro de llamadas, finanzas, turismo, hostelería, ocio, cultura, espectáculos, la administración pública y los denominados servicios públicos, los presta el Estado o la iniciativa privada (sanidad, educación, atención a la dependencia), entre otros (Cuadrado, 1983).

Dirige, organiza y facilita la actividad productiva de los otros sectores (sector primario y sector secundario). Aunque se lo considera un sector de la producción, propiamente su papel principal se encuentra en los dos pasos siguientes de la actividad económica: la distribución y el consumo (Moreno, 2008).

El predominio del sector terciario frente a los otros dos en las economías más desarrolladas permite hablar del proceso de tercerización. El Nobel de economía, Paul Krugman argumenta que la menor productividad del sector servicios y la dificultad para mejorar su productividad es el principal factor del estancamiento de los niveles de vida en muchos países.

2.2. Características

- Los particulares invierten capital con el fin de obtener ganancias.
- La toma de decisiones se realiza según el objetivo de la ganancia considerando los riesgos y el mercado al cual se dirige la producción.
- Los empresarios deben evaluar la competencia y realizar lo prioritario de acuerdo al principio de racionalidad económica.
- Los medios de producción pertenecen a los empresarios capitalistas.
- Se contratan obreros a los cuales les paga un salario (Cuadrado, 1983).

2.2.1.3. Datos Informativos de la Empresa

1. Datos Generales de la Empresa

➤ **Razón Social de la Empresa:**

Empresa de servicios y vigilancia integral S.A.C.

➤ **Nombre comercial:**

“Emservisac”

➤ **Ruc:**

20440273727

➤ **Domicilio Fiscal de la Empresa: Oficina Principal**

Teófilo Castillo N° 1083 Urb. EL bosque-Trujillo-La

➤ **Sucursales:**

- ✓ Chimbote: Jr. Ica N° 432-Mirablores Bajo
- ✓ Huaraz: Av. Raymondi N° 203 Huarupampa
- ✓ Cajamarca: Av. Vía de Evitamiento Norte N° 2280

2. Descripción de la empresa:

EMSERVISAC: En una empresa que ha sido constituida para brindar servicios de **SEGURIDAD Y VIGILANCIA PRIVADA Y PÚBLICA** en el ámbito del departamento de La Libertad, Ancash y Cajamarca. Este servicio se presta tanto a empresas del sector público como privado.

Nuestra organización cuenta con Profesionales y Técnicos debidamente capacitados y con experiencia en los aspectos de Planeamiento, Ejecución y Evaluación de los medios y medidas de Seguridad y Vigilancia.

3. Actividad o giro de la empresa.

Empresa de servicios y vigilancia integral S.A.C. “**EMSERVISAC**” es una empresa que se dedica a brindar servicios de seguridad y vigilancia tanto a entidades públicas como privadas, contando con profesionales altamente calificado en el desempeño de sus funciones.

4. Objetivo de la empresa.

Brindar servicios y asesorías estratégicas en seguridad privada y electrónica, garantizando la protección de la vida y bienes patrimoniales de nuestros clientes de manera ágil, oportuna, eficiente y personalizada.

5. Misión de la empresa.

Brindar servicios y asesorías estratégicas en seguridad privada garantizando protección a la vida y bienes de nuestros clientes de manera ágil y personalizada; en llegar a convertirnos en su mejor aliado

6. Visión de la empresa.

Ser una empresa líder y de categoría en el mercado peruano, que brinde seguridad y confianza, contribuyendo con el desarrollo personal y empresarial a través de la protección de la vida y bienes de nuestros clientes.

2.2.2. Marco Conceptual

Estados Financieros:

También denominados Estados Contables, son informes que se utilizan las entidades para dar a conocer la situación económica y financiera que experimenta la entidad en un determinado periodo.

Empresa:

Es una organización dedicada a las actividades económicas para satisfacer las necesidades de bienes o servicios de los clientes.

Empresa de servicios:

Es aquella cuya Actividad principal es ofrecer un servicio, con el objetivo de satisfacer las necesidades colectivas

Seguridad Privada:

Es una empresa que presta servicios de seguridad con el objeto de proteger el conjunto de bienes y derechos para los que han sido contratados

Activo Corriente:

Llamado activo circulante o líquido, es el activo de una entidad que puede hacerse líquido (convertirse en dinero) en menos de un

periodo (dice meses). Como, por ejemplo, el dinero del banco, las existencias, etc.

Pasivo Corriente:

Llamado pasivo circulante forma parte del balance de una entidad y se refiere a las deudas u obligaciones a corto plazo que tiene la empresa, y que se debe pagar en un lapso de 12 meses (1 año).

III. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación no contiene hipótesis por ser descriptivo

IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

Se utilizó el diseño no experimental descriptivo.

No experimental: Porque el investigador no manipula la variable y se realizará en un periodo determinado, por lo que se realizará el levantamiento de la información financiera con su evaluación e interpretación.

Hernández (2010) sostiene que el diseño no experimental como aquel “estudio que se realiza sin manipulación deliberada de variables y en los cuales sólo se observa los hechos en su clima natural para luego analizarlos” (Pág., 205).

Lo no experimental, significa en cierta manera un tipo de investigación que no cuenta con un grupo objetivo experimental en la jurisdicción asignada; es decir, no existe una variable dependiente a la cual se va manipular.

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población:

Empresas del sector servicios del Perú

Al respecto, nos dice **Hernández (2010)** que la población es “el conjunto de hechos que coinciden en determinadas características, ello se entiende como totalidad de individuos posibles a ser analizados (Pág. 239).

4.2.2. Muestra:

Se tomó como muestra la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. 2018.

Para **Hernández (2010)** la muestra es, en principio un subgrupo de la población que corresponden a ese conjunto definido por sus especificaciones a las cuales conoce como población (Pág. 175).

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores:

Título: CARACTERIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL SECTOR

SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE SERVICIOS Y VIGILANCIA INTEGRAL S.A.C. TRUJILLO, 2018.

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional		Ítems	Fuente	Instrumento
		Dimensiones	Indicadores			
Variable Independiente: Estados Financiero	Los Estados Financieros son los documentos que están preparados con toda la información financiera de una empresa que tiene el objetivo de mostrar la situación económica de la misma para la toma de decisiones en la administración.	Características	Estado financieros	1. ¿Que son para usted los Estados Financiero?	Área de Contabilidad	Cuestionario
			Importancia	2. Según su experiencia, ¿considera importante la elaboración de los Estados financieros?		
			Tiempo	3. Los estados financieros son analizados periódicamente con la finalidad de evaluar claro de la situación financiera de la empresa.		
			Responsabilidad	4. De acuerdo con su opinión, ¿A quién le corresponde la responsabilidad de la preparación de los estados financieros?		
		Análisis Financiero	Conocimiento	5. La empresa ¿Qué información a considerado de mayor utilidad al realizar el análisis de los Estados Financieros?		
			Ratios	6. ¿Los trabajadores del área constantemente evalúan la información económica contable a través de los ratios?		

		Globalización financiera	Crecimiento Financiero	7. Con la globalización y la alta competencia en las empresas de servicios de seguridad y vigilancia ¿Qué elemento es preponderante que ha incidido en el crecimiento financiero de la empresa?	
			Riesgo Financiero	8. ¿Qué tipo de riesgo financiero tuvo impacto negativo en la rentabilidad de la empresa?	
		Política contables	Conocimiento	9. ¿Usted tiene conocimiento de las políticas contables, estimaciones contables y errores utilizados en la empresa?	
			Notas Financieras	10. De acuerdo con su opinión, ¿A quién le corresponde la responsabilidad de la preparación de los estados financieros?	

Fuente: Elaborado por el autor

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Los datos fueron recolectados de la documentación contable de la empresa y se realizaron encuestas al gerente, contador, al administrador y personal de la empresa.

4.4.1. Técnicas:

En el desarrollo de la investigación se utilizó la técnica de la encuesta.

Encuesta: es un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número considerable de personas, como por ejemplo: Permite explorar la opinión pública y los valores vigentes de una sociedad, temas de significación científica y de importancia en las sociedades democráticas.

(Grasso, 2006 pg. 13)

4.4.2. Instrumento:

Para el recojo de la Información de la presente investigación se realizó mediante un cuestionario.

El Cuestionario: Es un formulario con un listado de preguntas estandarizadas y estructuradas que se han de formular de idéntica manera a todos los encuestados. El arte de construir un buen cuestionario descansa fundamentalmente en una buena experiencia, que se va adquiriendo sobre todo con las malas experiencias de utilizar un mal cuestionario. (Aignerren, 2005)

4.5. Plan de análisis.

Para lograr los resultados del objetivo 1, se utilizó la revisión Bibliográfica, luego se hizo a la luz los antecedentes y las bases teóricas.

Para lograr obtener los resultados del objetivo 2, se realizó una encuesta y se procesó la información en cuadros estadísticos de formato Excel.

Para conseguir los resultados del objetivo 3, se realizó un análisis comparativo entre los resultados del objetivo específico 1 y 2; luego, se explicó las coincidencias y no coincidencias a la luz de las bases teóricas.

Y finalmente el resultado del objetivo, se realizo mediante lo determinado en el objetivo 03, proponiendo implementar un sistema contable, para optimizar las operaciones financieras.

4.6. Matriz de Consistencia.

LINEA DE INVESTIGACIÓN: Estados Financieros

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLE	TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	METODOLOGÍA
CARACTERIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS PRIVADAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ: CASO EMPRESA DE SERVICIOS Y VIGILANCIA INTEGRAL S.A.C. TRUJILLO, 2018.	¿Cuáles son las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y en la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018?	Determinar y describir las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú, 2018. 2. Describir las características de los estados financieros de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018. 3. Realizar un análisis comparativo de las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018. 4. Después de haber realizado el análisis comparativo del objetivo N° 3 se propone: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Implementar un sistema contable, que ayude a minimizar las operaciones contables de la empresa. 	Variable Independiente: Estados Financiero	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario Aplicados a los trabajadores de la empresa	Diseño de la Investigación: No experimental descriptivo Población: Empresas del sector servicios del Perú Muestra: Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C

Fuente: Elaborado por el autor

4.7. Principios éticos.

En el proceso de investigación se tuvo en cuenta lo recomendado por el Código de ética para la investigación, aprobado por acuerdo de Consejo Universitario con Resolución N° 0108-2016-CU-ULADECH Católica, en principios que rigen la actividad investigativa. Entre las que se ha tomado en cuenta son los siguientes:

4.7.1. 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.

4.7.2. 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 maximiza los beneficios.

4.7.3. 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

4.7.4. 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.

4.7.5. 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 los Resultados

En presente capítulo se realizó un estudio de los aspectos más importantes para el informe y se realizó el diagnóstico y análisis de los resultados utilizando las técnicas de recolección de datos como son: observación directa y el cuestionario realizado al personal colaborativo de la empresa (Gerente, contadora y demás trabajadores), luego se procedió a analizar los resultados de la caracterización de los Estados Financiero.

5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 1:

1. Describir las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú, 2018.

AUTOR	RESULTADOS
Sánchez (2011)	El 100% del personal respondió que el análisis financiero es una herramienta que permitirá actuar de manera ágil y oportuna en la toma correcta de decisiones por parte de gerencia para el crecimiento de la empresa. Además, se determinó el 24% respondió que los estados financieros no se preparan mensualmente para tomar decisiones tácticas y operativas, por último, el

	<p>90%, dijo que no se presentan estados financieros reales y presupuestados con sus respectivas comparaciones generando el desconocimiento de la situación económica de la empresa.</p>
<p>Gómez (2013)</p>	<p>Sus resultados arrojan que un 50% de las empresas privadas, no realizan un diagnóstico financiero porque no cuentan con información contable actualizada, y en consecuencia no realizan una planificación financiera que les permita tomar una adecuada decisión de financiamiento.</p> <p>Esto nos Demuestra el poco interés de las empresas en Preparan la Información financiera a tiempo real, para un buen diagnóstico</p>
<p>Zavaleta (2014)</p>	<p>El 50% del personal considera que la elaboración y presentación del estado de situación financiera se vio afectado por la carencia de aplicación de políticas contables en el año 2013, mientras que el 50% restante considera que éste no tuvo mayores</p>

	<p>consecuencias. Además el 100% de la muestra manifestó que fue necesario la aplicación de políticas contables para la elaboración y presentación del estado de cambios en el patrimonio neto, año 2013</p>
<p>Vigo (2016)</p>	<p>Se determinó que 66.7% de los gerentes aplican los indicadores financieros en la toma de decisiones y el 33.3% de los gerentes no aplican los indicadores financieros en la toma de decisiones. También se determinó que el 83.3% de los gerentes estudian, revisan y analizan la información financiera y el 16.7% de los gerentes solo revisa la información financiera. Por último el 100% de los gerentes encuestados consideran que hubo mejores resultados de los estados financieros son de vital importancia para la toma de decisiones con respecto al futuro de la empresa.</p>

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación.

5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 2:

2. Describir las características de los estados financieros de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C.

Trujillo, 2018.

Con respecto a los resultados obtenidos previa aplicación del Instrumento de recolección de datos a la empresa podemos determinar el estado de la empresa; determinado mediante la aplicación del cuestionario al personal colaborativo de la empresa (Gerente, contadora y demás trabajadores).

Resultados del Cuestionario

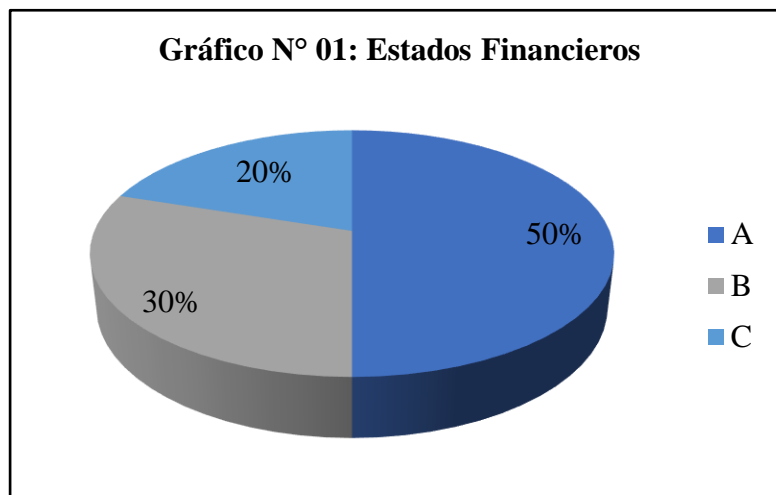
Tabla N° 01: Estados Financieros

¿Que son para usted los Estados Financiero?

- A. Son los documentos que están preparados con toda la información financiera de una empresa que tiene el objetivo de mostrar la situación económica de la misma para la toma de decisiones en la administración.
- B. Son documentos que muestran la gestión de la Administración
- C. Son documentos, que sirven de guía para futuros empresarios.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A	5	50%
B	3	30%
C	2	20%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



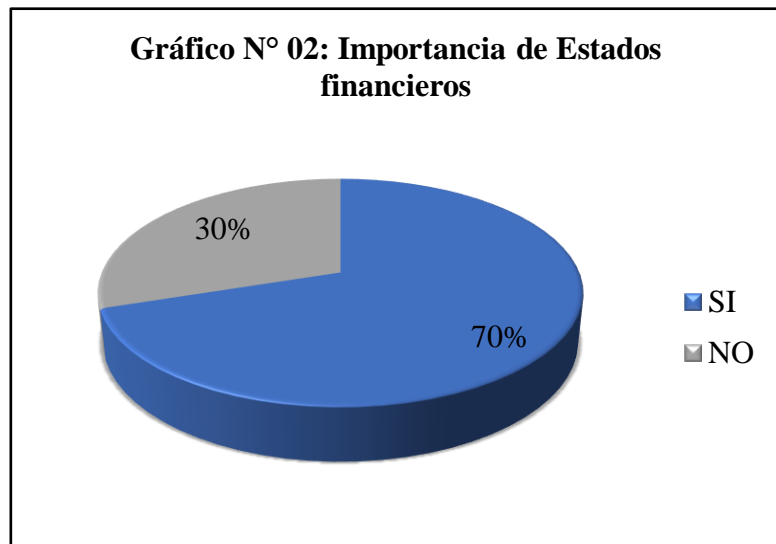
Fuente: Elaborado por el autor

Tabla N° 02: Importancia de Estados Financieros

Según su experiencia, ¿considera importante la elaboración de los Estados financieros?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	7	70%
NO	3	30%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



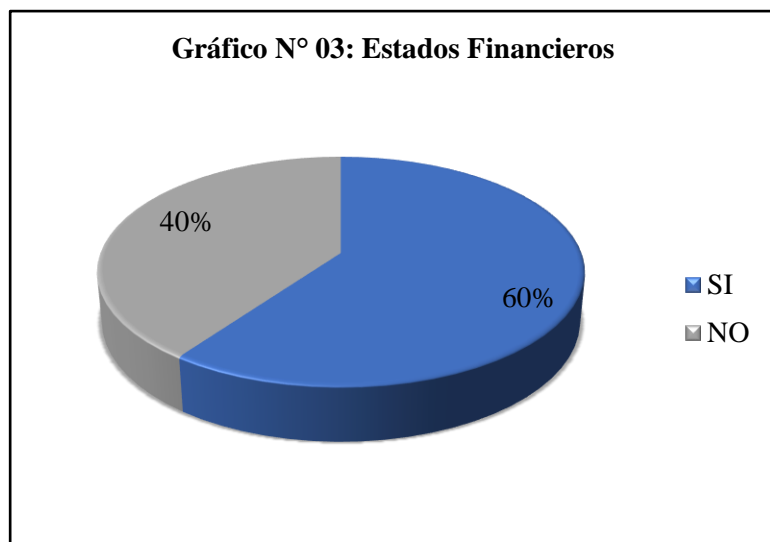
Fuente: Elaborado por el autor

Tabla N° 03: Estados Financieros

Los estados financieros son analizados periódicamente con la finalidad de evaluar la situación financiera de la empresa.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	6	60%
NO	4	40%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



Fuente: Elaborado por el autor

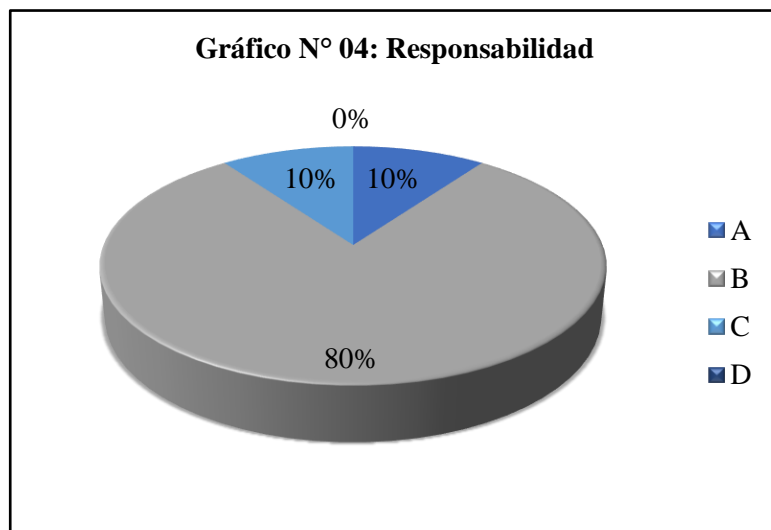
Tabla N° 04: Responsabilidad

De acuerdo con su opinión, ¿A quién le corresponde la responsabilidad de la preparación de los estados financieros?

- A. Gerencia
- B. Contador
- C. Administrador
- D. Secretaria

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A	1	10%
B	8	80%
C	1	10%
D	0	0%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



Fuente: Elaborado por el autor

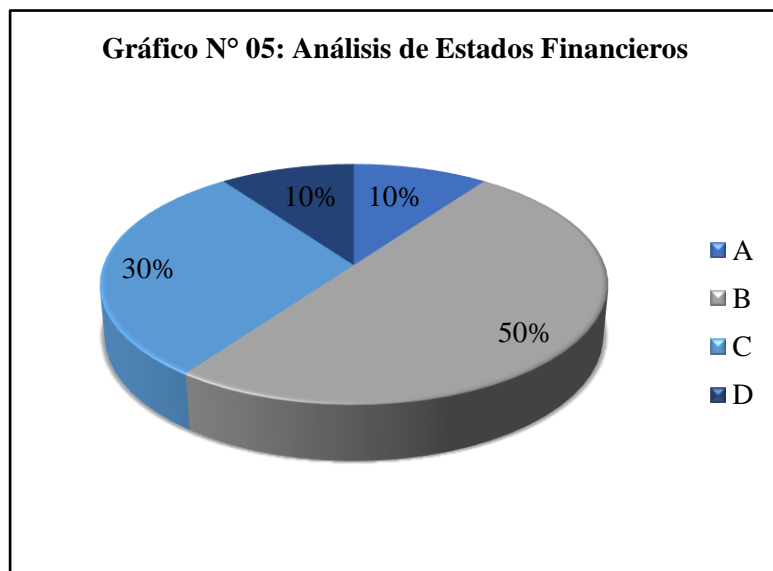
Tabla N° 05: Análisis de Estados Financieros

La empresa ¿Qué información a considerado de mayor utilidad al realizar el análisis de los Estados Financieros?

- A. La revelación de los gastos, ahorro e inversión.
- B. La rentabilidad
- C. El nivel de financiamiento
- D. El nivel de endeudamiento

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A	1	10%
B	5	50%
C	3	30%
D	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



Fuente: Elaborado por el autor

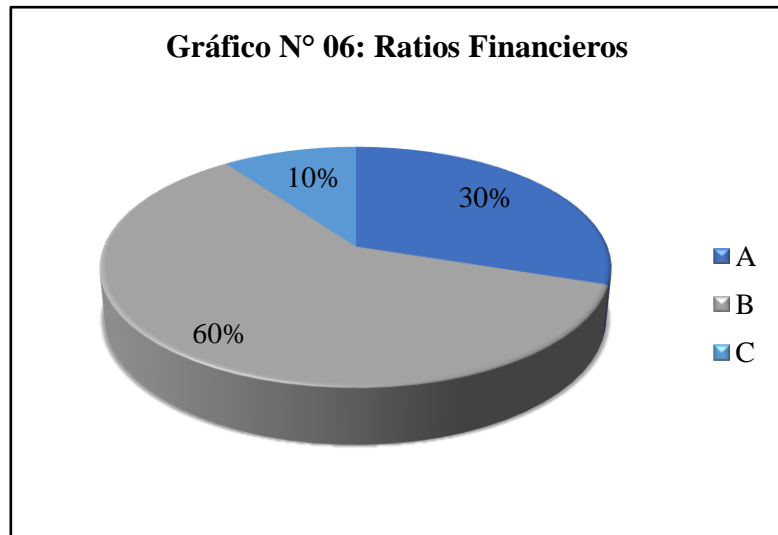
Tabla N° 06: Ratios Financieros

¿Los trabajadores del área constantemente evalúan la información económica contable a través de los ratios?

- A. Siempre
- B. A veces
- C. Nunca

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A	3	30%
B	6	60%
C	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



Fuente: Elaborado por el autor

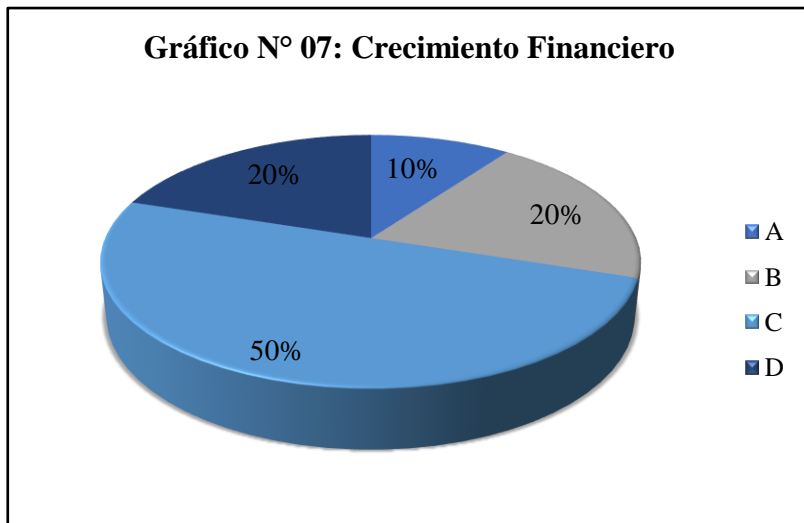
Tabla N° 07: Crecimiento Financiero

Con la globalización y la alta competencia en las empresas de servicios de seguridad y vigilancia ¿Qué elemento es preponderante que ha incidido en el crecimiento financiero de la empresa?

- A. Competencia
- B. Tecnología
- C. Ahorro e inversión
- D. Nivel salarial

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A	1	10%
B	2	20%
C	5	50%
D	2	20%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



Fuente: Elaborado por el autor

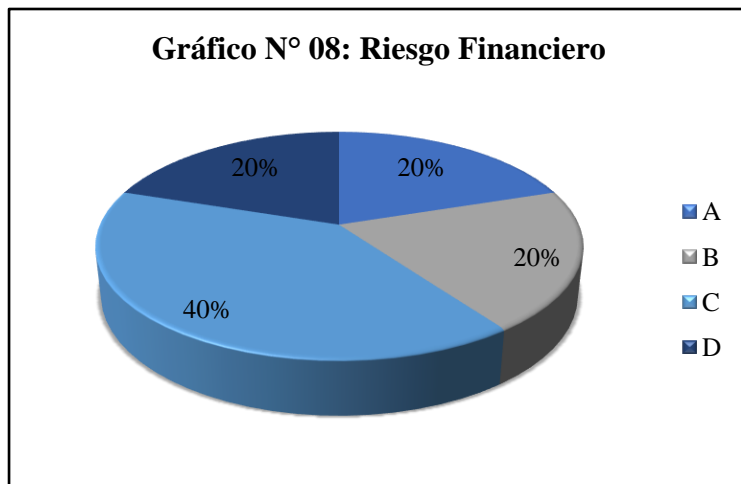
Tabla N° 08: Riesgo Financiero

¿Qué tipo de riesgo financiero tuvo impacto negativo en la rentabilidad de la empresa?

- A. Riesgo de negocio
- B. Riesgo de crédito
- C. Riesgo de liquidez
- D. Riesgo operativo

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
A	2	20%
B	2	20%
C	4	40%
D	2	20%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



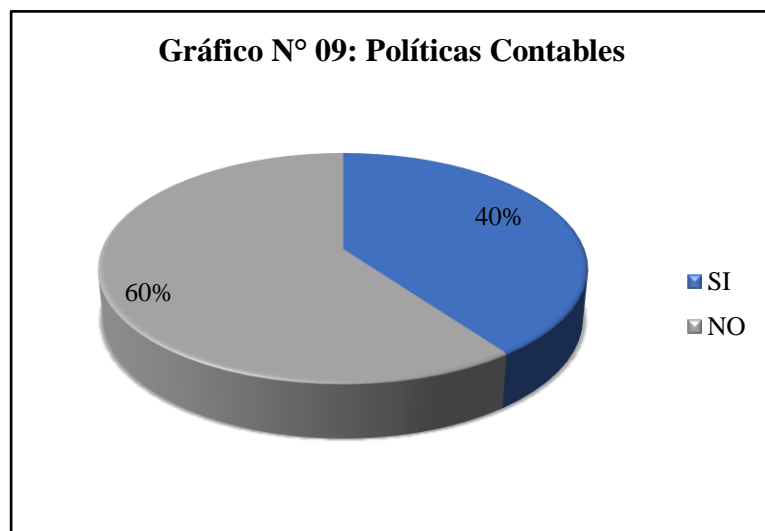
Fuente: Elaborado por el autor

Tabla N° 09: Políticas Financieras

¿Usted tiene conocimiento de las políticas contables, estimaciones contables y errores utilizados en la empresa?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	4	40%
NO	6	60%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



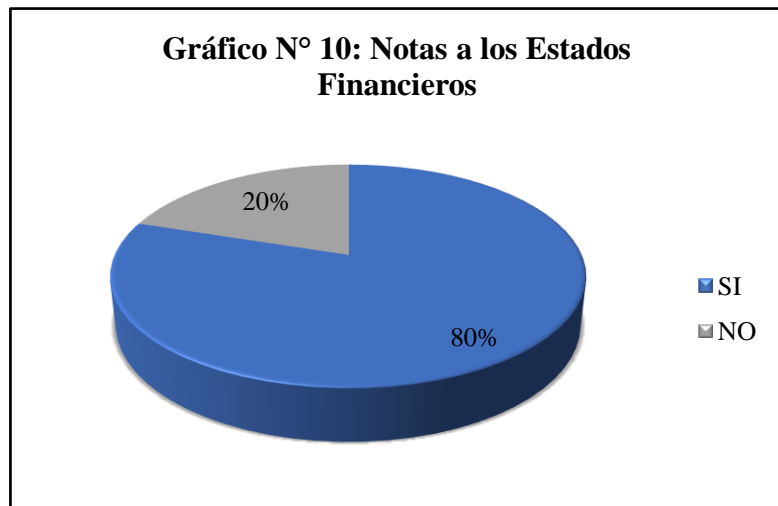
Fuente: Elaborado por el autor

Tabla N° 10: Notas a los Estados Financieros

¿Considera usted que las notas a los Estados Financieros son importantes?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
SI	8	80%
NO	2	20%
TOTAL	10	100%

Fuente: Cuestionario Empresa de Servicios y vigilancia Integral S.A.C.



Fuente: Elaborado por el autor

5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 3:

3. Realizar un análisis comparativo de las características de los estados financieros de las empresas privadas del sector servicios del Perú y de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Trujillo, 2018.

EMPRESAS PRIVADAS DEL SECTOR SERVICIOS DEL PERÚ	EMPRESA DE SERVICIO Y VIGILANCIA INTEGRAL SAC.	RESULTADOS DE LA COMPARACIÓN
Realizado la revisión de los de las diversas fuentes de antecedentes podemos apreciar la mayoría de empresas menciona que el Estado financiero es una herramienta que permitirá actuar de manera ágil y oportuna en la toma correcta de decisiones por parte de gerencia para el crecimiento financiero.	Según los Resultados Obtenidos, los trabajadores coinciden en que la Elaboración de los estados Financieros son importantes para la toma de decisiones en la empresa	Coincide

<p>Así como también la mayoría de empresa no realiza un diagnóstico para ver la situación económica de la empresa, porque no cuentan con información contable actualizada, y en consecuencia no realizan una planificación financiera.</p>	<p>En gran parte no se realiza un análisis periódicamente para evaluación la situación económica de la empresa</p>	<p>Coincide</p>
<p>Se manifiesta en la mayoría de las empresas que no se aplican los indicadores financieros (Ratios Financiero) para el análisis de los estados Financieros.</p>	<p>Obtenido los Resultados en pocas ocasiones utiliza la empresa ratios financieros</p>	<p>Coincide</p>

Fuente: Elaboración Propia.

5.1.4. Respecto al objetivo específico N° 4:

Después de haber realizado el análisis comparativo del objetivo N° 3 se propone:

- Implementar un sistema contable.

Esto contribuirá a tener información contable oportuna, reduciendo la carga laboral del personal contable. Al obtener información oportuna, administración o dirección de la empresa tomara decisiones oportunas y eficientes respecto al futuro de la empresa

5.2. Análisis de Resultados.

5.2.1. Respecto al Objetivo específico N° 1

En la Realidad Actual, según la revisión de los antecedentes se puede observar que las empresas de seguridad y vigilancia, toman poca importancia en la elaboración de los Estados financieros, muchas de ellas buscan obtener rentabilidad, sin tener un manejo adecuado en el tema financiero, por lo que en poco tiempo llegan a fracasar. Es por ello que es de vital importancia enfocarse en la elaboración y preparación de los estados financiero, para saber la realidad económica de la empresa y por ende tomar decisiones acertada y no a ciegas para el futuro de la Empresa.

5.2.2. Respecto al Objetivo específico N° 2

Elaborar y preparar de manera oportuna los Estados Financieros con lleva a un buen manejo financiero, así como la toma de

decisiones oportunas respecto a la situación económica futura de la empresa.

Tabla N° 01, Se observa que, el 50% (9) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Afirman que los Estados Financiero son los documentos que están preparados con toda la información financiera de una empresa que tiene el objetivo de mostrar la situación económica de la misma para la toma de decisiones en la administración, el 30% (2) indican que son documentos que muestran la gestión de la Administración, y el 20% (2) señalan que son documentos, que sirven de guía para futuros empresarios. Se puede determinar que en la empresa son conscientes que los estados financieros son de vital importancia para el futuro de la empresa, pero en realidad no se aplica por tomar importancia a otros aspectos, y dejar de lado algo que le puede ayudar a salir de un posible riesgo Financiero.

Tabla N° 02, se observa que, el 70% (7) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Afirman que es importante la elaboración de los Estados Financieros y, el 30% (3) indican que no son importantes la elaboración de los estados financieros. En la realidad la empresa cree que si es de vital importancia los Estados Financieros, pero no se cumple.

Tabla N° 03, Se observa que, el 60% (6) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral SAC. Afirma que estados financieros son analizados periódicamente para evaluar la situación financiera de la empresa y, el 40% (4) indican que estados financieros no son analizados periódicamente para evaluar la situación financiera de la empresa. Determinamos que la empresa realiza análisis anualmente por ello no se toman decisiones oportunamente.

Tabla N° 04, Se observa que el 80%(8) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Afirman que el Contador es el responsable de la preparación de los Estados financieros, mientras que el 10% (1) la Gerencia y el otro 10% (1) el Administrador. En la actualidad, así como la mayoría de encuestados lo afirma el responsable de la preparación y elaboración de los estados financieros es el contador, pero ello no evade la responsabilidad de los demás trabajadores de tener un conocimiento mínimo sobre ello.

Tabla N° 05, Se observa que, el 50% (5) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Afirma que la información de mayor utilidad al realizar el análisis de los estados financieros es la rentabilidad, el 30%(3)

señala el nivel de financiamiento, 10%(1) Afirma La revelación de los gastos, ahorro e inversión y, el 10% (1) el nivel de endeudamiento. La empresa no cuenta con rentabilidad, al analizar los estados financieros del año 2018, se observa perdida por el importe de 14,445.56 soles, por ello volvemos a reafirmar la vital importancia de los estados financieros.

Tabla N° 06, se observa que, el 60% (6) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Afirma que siempre se evalúa la información contable a través de ratios, el 30% (3) señala que a veces y, el 10% (1) señala que nunca se analizan la información contable utilizando los ratios. Otros de los elementos vitales para evaluar la rentabilidad y otros aspectos económicos de la empresa es la aplicación de ratios financieros, en la empresa si se aplican, pero de manera inoportuna, por ende se toman decisiones tardías que no ayudan a mejorar la situación económica por la que está atravesando.

Tabla N° 07 En la tabla y gráfico 06 se observa que, el 50% (5) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Afirma que el elemento preponderante que ha incidido en el crecimiento Financiero de la empresa es el Ahorro e inversión, el 20% (2) la tecnología, 20% (2) nivel salarial y, el 10% (1) señala la competencia. Hoy en día la empresa tiene conocimiento que el ahorro es el principal elemento

en el crecimiento de la empresa, pero si no elaboraste y/o preparaste los Estados Financieros no tienes conocimiento de tus verdaderos gastos, por ello la empresa no practica de manera correcta el Ahorro e inversión.

Tabla N° 08 se observa que, el 40% (4) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Señala que el Riesgo de Liquides fue un impacto negativo en la rentabilidad de la empresa, el 20% (2) Riesgo de Negocio, 20% (2) Riesgo de Crédito y, el 20% (2) señala el Riesgo Operativo. La liquides es la base para el buen funcionamiento de la empresa, esto depende de tomar decisiones oportunas en base a los Estados Financieros, los que deben contener información confiable y estar elaborados oportunamente.

Tabla N° 09 se observa que, el 60% (6) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C. Señala que no tienen conocimiento de las políticas contables, estimaciones contables y errores presentados en la empresa y, el 40% (4) indican que si tiene conocimiento de las políticas contables, estimaciones contables y errores presentados en la empresa. En un hecho que preocupa en la realidad de la empresa, puesto que la mayoría desconoce las políticas de la empresa, y lo aún más preocupante es que no muestran interés en

poner conocimiento a sus colaboradores, por ende se muestra un bajo rendimiento económico en la empresa.

Tabla N° 10 se observa que, el 80% (8) de los trabajadores encuestados de la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral SAC. Afirman que las Notas a los Estados Financieros son importantes y, el 20% (2) indican que no son importantes las notas a los estados financieros. En la empresa la mayoría indica la verdadera importancia de la elaboración y preparación de los estados financieros y sobre todo las notas financieras que son los que explican los montos reflejados en los Estados Financieros, pero en realidad no se cumplen con la preparación y elaboración de los mismos y mucho menos preparar las Notas a los Estados Financieros, que son guía del camino financiero de la empresa.

5.2.3. Respecto al Objetivo específico N° 3

Se realizó un análisis comparativo de las empresas de servicios y seguridad con la Empresa de Servicios de seguridad Integral S.A.C. Identificando que las empresas que elaboran y preparan los estados financieros con datos confiables y oportunamente ayudan en la toma de decisiones para la administración respecto al Futuro de la Empresa.

Po lo tanto de concluye que la Empresa de Servicios de Seguridad y Vigilancia Integral S.A.C., requiere su elaboración y preparación de

sus estados financieros oportunamente y con información confiable, para ayudar a realizar los análisis con los ratios respectivos y de acuerdo a ello tomar decisiones oportunas por administración para el futuro de la empresa.

5.2.4. Respecto al Objetivo específico N° 4

Después de haber realizado el análisis comparativo del objetivo N° 3 se propone:

- Implementar un sistema contable. Para optimizar las operaciones contables.

Para implementar un sistema contable se necesita realizar un estudio para verificar cuál de los diversos sistemas existentes en nuestro medio, sería el más eficiente y económico para beneficio de la empresa.

En este sentido será de gran utilidad para optimizar las operaciones, también para poder tener los resultados en tiempo real de la situación económica de la empresa.

Asimismo, poder tomar decisiones oportunas respecto al futuro de la Empresa.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Conclusiones

6.1.1. Respecto al Objetivo específico N° 1

Se concluye que las empresas independientemente del tipo de rubro al que pertenecen, necesitan elaborar y preparar los Estados Financieros oportunamente y con información confiable, que de esto depende una buena toma de decisión por administración respecto al futuro de la empresa.

6.1.2. Respecto al Objetivo específico N° 2

Se concluye que la empresa de Servicios de Seguridad y Vigilancia necesita elaborar y preparar sus estados financieros oportunamente con información confiable y sus respectivas notas a los estados financieros, para así se realicen los análisis con ratios a tiempo por ende la Administración pueda tomar decisiones antes de sufrir cualquier riesgo económico.

6.1.3. Respecto al Objetivo específico N° 3

Se realizó un análisis comparativo de las empresas de servicios del Perú con la Empresa de Servicios de seguridad Integral SAC. Identificando que las empresas que elaboran y preparan los estados financieros con datos confiables y oportunamente ayudan en la toma de decisiones para la administración respecto al futuro de la Empresa.

Por lo tanto se concluye que la Empresa de Servicios de Seguridad y Vigilancia Integral SAC, no elaboran ni preparan sus estados

financieros oportunamente y con información confiable, por ende no se realizar los análisis con los ratios respectivos y no se toma decisiones oportunas por administración para el futuro de la empresa.

6.1.4. Respecto al Objetivo específico N° 4

Después de haber realizado el análisis comparativo del objetivo N° 3 se propone:

- Implementar un sistema contable. Para optimizar las operaciones contables.

Se concluye que es beneficioso implementar un sistema contable y para ser eficiente se deben realizar verificaciones periódicas del buen funcionamiento, pues eso conlleva a tener la información oportuna y confiable.

6.2. Recomendaciones

Se realizan las siguientes recomendaciones

1. Implementar un sistema de contabilidad para el desarrollo de las actividades contables y obtener los Estados Financieros adecuados eficientes y oportunas.
2. Se recomienda a la Empresa de Servicios de Seguridad y Vigilancia Integral S.A.C implementar un manual de políticas y funciones contables.
3. Al implementar el sistema contable se recomienda realizar análisis financiero bimestral, trimestral, semestral y anual. Para tomar decisiones oportunas en la empresa.

4. Elaborar un cronograma para la entrega de informes contables a administración.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Aguilar, E. (2010). Información Financiera. México.

Cuadrado, E. (1983). La Contabilidad. Lima.

Farías, L. (2014). Estados Financieros. Lima.

Gomez, G. C. (2013). Interpretación de Estados Financieros. Lima.

Mejia, M. A. (2011). Análisis Financiero y su incidencia en la Toma de decisiones .

Quito.

Mijangos, B. A. (2017). Estados Financieros Consolidados. Guatemala.

Montero, M. B. (2012). Contabilidad y Auditoria. Quito.

Moreno, A. (2008). Estados Financieros Auditados. Huaraz.

ANEXOS

ANEXO 01 CUESTIONARIO



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**ENCUESTA DIRIGIDA A LA EMPRESA DE SERVICIOS DE VIGILANCIA
INTEGRAL SAC, DEDICADA A LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE
SEGURIDAD Y VIGILANCIA**

Marque con un "X" la respuesta que a su juicio considere correcta

Datos Generales:

Nombre: _____

Cargo que desempeña: _____ Grado Académico:

Género: (F) (M)

Tiempo que labora en la empresa: _____

1. ¿Que son para usted los Estados Financiero?
 - a) Son los documentos que están preparados con toda la información financiera de una empresa que tiene el objetivo de mostrar la situación económica de la misma para la toma de decisiones en la administración.

- b) Son documentos que muestran la gestión de la Administración
 - c) Son documentos, que sirven de guía para futuros empresarios
2. Según su experiencia, ¿considera importante la elaboración de los Estados financieros?
- Si () No ()
3. Los estados financieros son analizados periódicamente con la finalidad de evaluar claro de la situación financiera de la empresa.
- Si () No ()
4. De acuerdo con su opinión, ¿A quién le corresponde la responsabilidad de la preparación de los estados financieros?
- a) Gerencia
 - b) Contador
 - c) Administrador
 - d) Secretaria
5. La empresa ¿Qué información a considerado de mayor utilidad al realizar el análisis de los Estados Financieros?
- a) La revelación de los gastos, ahorro e inversión.
 - b) La rentabilidad
 - c) El nivel de financiamiento
 - d) El nivel de endeudamiento
6. ¿Los trabajadores del área constantemente evalúan la información económica contable a través de los ratios?
- a) Siempre
 - b) A veces
 - c) Nunca
7. Con la globalización y la alta competencia en las empresas de servicios de seguridad y vigilancia ¿Qué elemento es preponderante que ha incidido en el crecimiento financiero de la empresa?
- a) Competencia
 - b) Tecnología
 - c) Ahorro e inversión
 - d) Nivel salarial

8. ¿Qué tipo de riesgo financiero tuvo impacto negativo en la rentabilidad de la empresa?
- a) Riesgo de negocio
 - b) Riesgo de crédito
 - c) Riesgo de liquidez
 - d) Riesgo operativo
9. ¿Usted tiene conocimiento de las políticas contables, estimaciones contables y errores utilizados en la empresa?
- Si () No ()
10. ¿Considera usted que las notas a los Estados Financieros son importantes?
- Si () No ()

ANEXO 02

IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA CONTABLE



Finalidad:

La implementación de un sistema de contabilidad dentro de las empresas es fundamental, pues permite llevar un control de las negociaciones mercantiles y financieras y además satisfacer la imperante necesidad de información para así obtener mayor productividad y aprovechamiento de los recursos.

Objetivo:

El principal objetivo de implementar un sistema contable es tener información contable oportuna, para la toma de decisiones de los propietarios, la gerencia o los acreedores para el buen funcionamiento de la empresa.

Alcance:

Sistema contable a implementar en la Empresa de Servicios y Vigilancia Integral S.A.C.

Meta:

- Implementar al 100% el sistema contable.

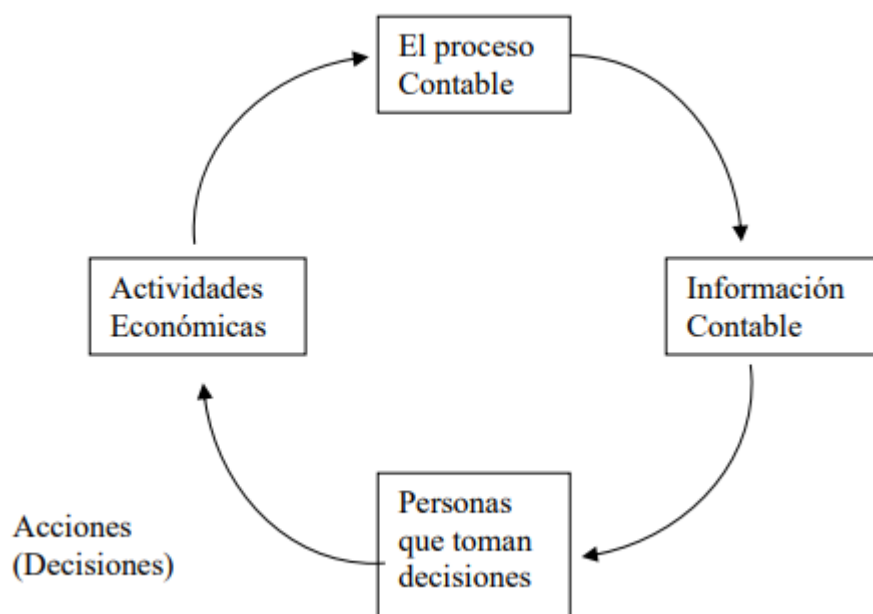
- Obtener resultados óptimos a corto plazo.
- Información contable real e instantánea.

Pasos para implementar un sistema contable eficaz y eficiente

- Capacitar al personal del área de contabilidad sobre el uso del sistema contable
- Conocer los objetivos organizacionales.
- Preparar y analizar la información referente a la razón social, ubicación física, actividad, cantidad de empleados, equipos, capital etc.
- Elaborar un informe preliminar de la situación de la empresa.
- Verificar la aplicación de las normas contables y legales
- Instaurar (Si no existe) un catálogo de cuentas y los manuales de procedimientos respectivos
- Implementar metodologías de recolección de información
- Buscar que la información se aproxime lo mayor posible a la realidad económica de la empresa.
- Preparar los informes pertinentes
- Realizar el contrato con la empresa encargada del sistema contable.

Diagrama

El siguiente diagrama ilustra la forma como las actividades fluyen en un proceso de contabilidad que produce la información del sistema contable utilizada por quienes toman decisiones económicas y al realizar acciones específicas, que dan como resultado las actividades económicas.



CONTIZACIÓN SISTEMA CONTABLE

➤ Servicio de instalación y capacitación

Presente

De nuestra mayor consideración:

Estimado cliente de SISCONT, agradecemos su preferencia y en atención a compra del software contable le hacemos llegar nuestra Cotización de nuestros servicios.

SOPORTE TECNICO SISCONT 2018

SERVICIOS PARA LA VERSIÓN PROFESIONAL (1 PC)

Unidad	Producto	Valor Unitario	Sub Total
1	Instalación y Capacitación SISCONT Profesional	S/. 280.00	S/. 280.00
	(Se emite recibo por honorarios)		S/. -
	Total		S/. 280.00

IMPORTANTE:

Si usted a concretado la compra de su sistema SISCONT® tiene 15 días para acceder a un descuento único no negociable del 20% del valor de la presente cotización. Siendo así los Honorarios de ésta cotización quedarían redondeando en S/. 224.00 n.s.

SERVICIOS PARA LA VERSIÓN EMPRESARIAL (RED DE HASTA 06 PC'S)

Unidad	Producto	Valor Unitario	Sub Total
1	Instalación y Capacitación SISCONT Empresarial	S/. 580.00	S/. 580.00
	(Se emite recibo por honorarios)		S/. -
	Total		S/. 580.00

IMPORTANTE:

Si usted a concretado la compra de su sistema SISCONT® tiene 15 días para acceder a un descuento único no negociable del 40% del valor de la presente cotización. Siendo así los Honorarios de ésta cotización quedarían redondeando en S/. 348.00 n.s.

➤ Licencia sistema contable

Señores:

Empresa de servicios de vigilancia integral SAC

Atención:

Aarón Paredes Burgos

Presente

De nuestra mayor consideración:

SISCONT, la primera empresa líder de Software Contable en el Perú con certificación **ISO 9001:2000**, agradecemos su preferencia y en atención a su solicitud le hacemos llegar nuestra Cotización con los precios de nuestros productos.

MODULO CONTABLE – FINANCIERO SISCONT 2018

OPCIÓN 1: SISCONT PROFESIONAL para 1 PC

Unidad	Producto	Valor Unitario	Sub Total
1	Llave Electrónica Siscont Profesional	S/. 864.4	S/. 864.4
	IGV		S/. 155.6
	Total		S/. 1,020.0

CARACTERISTICA: Permite tener una llave Electrónica conectado en una (1) PC, Ideal para Contadores Independientes donde puede llevar ilimitadas contabilidades. EL Costo incluye solo Producto, No incluye servicios

OPCIÓN 2: SISCONT EMPRESARIAL para 6 PC en red

Unidad	Producto	Valor Unitario	Sub Total
1	Llave Electrónica Siscont Empresarial	S/. 2,405.1	S/. 2,405.1
	IGV		S/. 432.9
	Total		S/. 2,838.0

CARACTERISTICA: Permite tener una llave electronica conectado en una (1) PC, o servidor y adicionalmente en red para 6 PCs donde puede llevar ilimitadas contabilidades. EL Costo incluye solo Producto, No incluye servicios