



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

PROYECTO DE TESIS

**El análisis e interpretación de los estados financieros y su
incidencia en la toma de decisiones de las empresas
Madereras de la Provincia de Coronel Portillo- 2016**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

TESISTA:

Abner Danilo Soria Saldaña

ASESOR:

Mg. Lila Ramirez Zumaeta

PUCALLPA-PERÚ

2016

2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

La herramienta más utilizada hoy en día en las entidades tanto públicas como privadas para desarrollar cualquier actividad dentro de la empresa es el análisis e interpretación, y si ello lo aplicamos en los estados financieros, la información que se brinda sería clara, precisa y confiable, para posterior a ello, presentarlos ante los administradores, clientes, empleados y proveedores que soliciten o muestren interés acerca del desempeño de la compañía ante el mercado. Hacer un análisis, implica descomponer los fenómenos económicos en forma general y en forma particular, en este caso, analizar cada elemento de los estados financieros, aplicando técnicas, métodos, procedimientos que reflejen la realidad de la entidad.

Cabe mencionar que existe diferencia entre el análisis y la interpretación respecto a los estados financieros, el análisis de los estados financieros es un trabajo arduo que consiste en efectuar un sin número de operaciones matemáticas como para determinar sus porcentajes de cambio; en donde se calculan razones financieras, como también porcentajes completos. Es ahí donde entra a tallar, otro proceso característico y relevante como es la interpretación, que ayuda a encontrar los puntos fuertes y débiles de la empresa cuyos estados se están analizando e interpretando.

Alberto García Mendoza, define a los estados financieros como resúmenes esquemáticos que incluyen cifras, rubros, y clasificaciones; que reflejan hechos contabilizados, convencionalismos contables y criterios de las personas que los elaboran.

Asimismo, Robert y Mery Meigs mencionan que los estados financieros están diseñados para ayudar a los usuarios en la identificación de las relaciones y tendencias clase.

A su vez, en la NIC 1- Presentación de los estados financieros señala que los estados financieros constituyen una representación

estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. Cuyo objetivo es el de suministrar información acerca de la situación financiera, el rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. También muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Ahora, para cumplir este objetivo, los estados financieros suministran información acerca de una entidad tales como activos, pasivos, patrimonio neto; ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas, aportaciones de los propietarios y las distribuciones a los mismos en su condición de tales; y flujos de efectivo.

No obstante, Epifanio Ramírez, explica la necesidad de analizar e interpretar los estados financieros que, si nos encontramos frente a cuadros numéricos que de por sí solos resultan insuficientes para explicar el porqué de la situación financiera o de la productividad de la misma, la respuesta no será satisfactoria únicamente por el examen superficial de los estados financieros, para encontrar dicha respuesta satisfactoria es necesario analizar y dar significado de las cifras mediante la simplificación y la cuantificación de sus relaciones.

Por otro lado, cabe mencionar que la toma de decisiones abarca a los cuatro funciones administrativas; planear, organizar, conducir y controlar, las cuales ayudan a las personas con frecuencia a tomar decisiones. Según Schackle, define a la decisión como un corte entre el pasado y el futuro. Otros autores definen la decisión como la elección entre varias alternativas posibles, teniendo en cuenta la limitación de recursos y con el ánimo de conseguir algún resultado deseado.

Leslie Villanueva indica que cuando un directivo se enfrenta a una toma de decisión en su organización, además de entender la

situación que se presenta, debe tener la capacidad de analizar, evaluar, reunir alternativas, considerar las variables, etc. Con el fin de encontrar soluciones razonables; es decir, tratar de tomar decisiones basadas en la racionalidad que suelen ser a veces rápidas porque no existe mucho tiempo para decidir.

Por tanto, respecto a todo lo mencionado anteriormente se formula el problema que se plantea a continuación:

2.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

2.2.1. GENERAL

¿De qué manera el análisis e interpretación de los estados financieros tendrá incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo- 2016?

2.2.2. ESPECÍFICOS

- ¿De qué manera el análisis e interpretación de los activos en los estados financieros revelará la disponibilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016?
- ¿De qué manera el análisis e interpretación de los pasivos en los estados financieros revelará la fiabilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016?
- ¿De qué manera el análisis e interpretación del patrimonio de estados financieros comparados coadyuvarán para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016?

2.3. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

El presente trabajo de investigación se justifica porque el análisis conjuntamente con la interpretación de los estados financieros es el diagnóstico claro, preciso y fiable de la situación de entidad dado a los gerentes, administradores, clientes empleados u otros interesados con el fin de tomar decisiones adecuadas. Por otro lado, la toma de decisiones respecto a lo primero es importante porque ello influye de manera directa, y de acuerdo a la decisión que se tome nos podríamos dar cuenta atinamos o no; es decir, si nos acercamos o nos alejamos del objetivo para nuestra organización.

2.4. VIABILIDAD

El presente trabajo de investigación es viable o factible porque se dispone de los recursos financieros, humanos y materiales necesarios para su ejecución. Se tuvo a disposición los conocimientos científicos e investigaciones pertinentes en la materia de estudio. También se contó con las técnicas, instrumentos, herramientas, métodos, procedimientos, metodología y asesoramiento profesional, entre otros para enfocar el proceso de investigación sobre las variables.

2.5. LIMITACIONES

El presente trabajo de investigación no estará exento de ciertas limitaciones. Dichas limitaciones se derivan en algunos casos de la propia naturaleza de la base de datos utilizada, y en otros del desarrollo y aplicaciones de la metodología propuesta. También se limita en escasa búsqueda de información bibliográfica, ya que se ha encontrado pocos trabajos anteriores que hayan sido desarrollados en relación directa con nuestra investigación, lo que conllevó a hacer un estudio mucho más profundo con ciertas informaciones existentes sobre el tema.

2.6. OBJETIVOS

2.6.1. GENERAL

Determinar si el análisis e interpretación de los estados financieros tendrá incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo- 2016.

2.6.2. ESPECÍFICOS

- Determinar si el análisis e interpretación de los activos en los estados financieros revelará la disponibilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016.
- Determinar si el análisis e interpretación de los pasivos en los estados financieros será fiable para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016.
- Determinar si el análisis e interpretación del patrimonio de estados financieros comparados coadyuvarán para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016.

3. MARCO TEÓRICO:

3.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

3.1.1. A NIVEL INTERNACIONAL

Guevara Angarita Jesús Del Carmen y Santiago Jácome Nelly (2014), en su tesis titulada: “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL RESTAURANTE LA CUESTA EN LA CIUDAD DE OCAÑA 2011-2012”, para optar el título de Administrador Financiero de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña de Colombia, cuyo objetivo es el de desarrollar el análisis e interpretación de los estados financieros del Restaurante la Cuesta en la ciudad de Ocaña, identificando el comportamiento económico y financiero de la empresa, mediante el análisis de los estados financieros con el propósito de identificar su eficiencia y eficacia.

Zhanay Baculima Maritza Yomara (2013), en su tesis titulada: “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COOPERATIVA DE TAXIS LA PRADERA DE LA CIUDAD DE LOJA EN LOS PERIODOS 2006 – 2007”, para optar el grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja de Ecuador, cuyo objetivo es realizar un análisis vertical, horizontal y aplicación de índices financieros, con el fin de determinar la verdadera situación económica de la cooperativa, en los años sujetos a estudio.

Bermúdez G. Eugenis M. (2011), en su tesis titulada: “ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA LA CASA DEL MOTOR, C.A. UBICADA EN EL PUERTO ORDAZ, ESTADO DE BOLÍVAR, PARA LOS PERÍODOS ECONÓMICOS (2009-2010)”, para optar el grado de Licenciada en Contaduría Pública de la Universidad Nacional Experimental de Guayana de Venezuela, cuyo objetivo es analizar la situación financiera de dicha empresa, realizando un diagnóstico identificando

bases teóricas correspondientes a los análisis de estados financiero.

Karina Elizabeth Ponce Huanca (2011), en su tesis titulada: “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA COMPAÑÍA CEVASCOPIA. LTDA. (CLÍNICA MEDILAB) DE LA CIUDAD DE LOJA EN EL PERÍODO 2007 – 2008”, para optar el grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Loja de Ecuador, cuyo propósito es dar a conocer las fortalezas y debilidades que tiene la misma, coadyuvando al planteamiento de posibles alternativas de solución cuyo fin será mejorar la gestión administrativa y financiera de la compañía incrementando su productividad en el mercado local.

Sandra Lissette Pérez Flores (2009), en su tesis titulada: “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN UNA EMPRESA DE SERVICIOS DE INVESTIGACIÓN DE MERCADO”, para optar el título de Contadora Pública y Auditora de la Universidad de San Carlos de Guatemala, cuyo propósito es brindar información como aporte para los empresarios, profesionales y estudiantes de las ciencias económicas interesados en analizar e interpretar información financiera en toda empresa de servicios y así lograr el desarrollo óptimo de sus operaciones.

Norka Peralta Mayta (2012), en su proyecto de investigación titulada: “DECISIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO DE LAS MYPES EN HUANCAYO DEL SECTOR COMERCIO”, de la Universidad Nacional del Centro del Perú de Huancayo, cuyo propósito fue formular un modelo de gestión empresarial que incida en el desarrollo de las Mypes en el sector comercial en Huancayo.

Charles Gabriel Ribbeck Gómez (2011), en su tesis titulada: “ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS: HERRAMIENTA CLAVE PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LAS EMPRESAS DE LA INDUSTRIA METALMECÁNICA DEL DISTRITO DE ATE VITARTE, 2013”, para optar el título de Contador Público de la Universidad de San Martín de Porres de Lima, cuyo propósito fue determinar la influencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones y demostrar la situación en que se encuentran las empresas de este rubro a fin de ayudar a los ejecutivos a tomar decisiones apropiadas en las inversiones.

3.2. PLANTEAMIENTO TEÓRICO DEL PROBLEMA

3.2.1. ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

¿Qué es un análisis?

Es la descomposición de un todo en partes para conocer cada uno de los elementos que lo integran para luego estudiar los efectos que cada uno realiza.

Ahora, en relación al análisis de los estados financieros es aquel proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros.

Se fundamenta en 2 bases principales de conocimiento, como es el conocimiento profundo del modelo contable y el dominio de las herramientas de análisis financiero que

permiten identificar y analizar las relaciones y factores financieros y operativos.

Tipos de Análisis de los Estados Financieros.

- **Análisis Horizontal:** Consiste en analizar las tendencias de las distintas variables; es decir, la evolución en el tiempo, de 5 hasta los 10 años. Como, por ejemplo, el balance, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo.
- **Análisis Vertical:** Consiste en convertir los importes de los estados financieros en importes relativos (porcentajes) respecto a una variable clave. Si se combina con el análisis horizontal, podemos apreciar cómo cambia la estructura financiera y el patrimonio de una empresa en el tiempo. Como, por ejemplo, el balance, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo.
- **Análisis de ratios:** para dicho análisis se necesita del cálculo de las ratios como lo son:
 - Solvencia: Capacidad de la empresa para generar recursos suficientes para hacer frente a sus obligaciones de pago.

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

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

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

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

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

Los estados Financieros

Los estados financieros son un reflejo de los movimientos que la empresa ha incurrido durante un periodo de tiempo. El análisis financiero sirve como un examen objetivo que se utiliza como punto de partida para proporcionar referencia acerca de los hechos concernientes a una empresa. Para poder llegar a un estudio posterior se le debe dar la importancia significado en cifras mediante la simplificación de sus relaciones. La importancia del análisis va más allá de lo deseado de la dirección ya que con los resultados se facilita su información para los diversos usuarios. El ejecutivo financiero se convierte en un tomador de decisiones sobre aspectos tales como dónde obtener los recursos, en qué invertir, cuáles son los beneficios o utilidades de las empresas cuándo y cómo se le debe pagar a las fuentes de financiamiento, se deben reinvertir las utilidades.

Objetivos de los estados financieros

- Satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidad de obtener información y que dependen de los estados financieros como principal fuente de esta acerca de las actividades económicas de la empresa.

- Proporcionar a los inversionistas y acreedores información útil que les permita predecir, comparar y evaluar los flujos potenciales de efectivo en cuanto concierne al monto de dichos flujos, su oportunidad o fechas en que se hayan de obtener e incertidumbre con respecto a su obtención.
- Proporcionar información útil para evaluar la capacidad de la administración para utilizar con eficacia los recursos de la empresa, alcanzando así la meta primordial de la empresa.
- Proporcionar información sobre las transacciones y demás eventos.
- Presentar un estado de la posición financiera de la empresa.
- Presentar un estado de utilidad del periodo.
- Proporcionar información útil para el proceso de predicción.

Estados Financieros que se analizan

1. Balance general

Es el estado financiero que, elaborado bajo principios de contabilidad generalmente aceptados, presenta razonablemente la situación financiera de la empresa a una fecha determinada. El Balance General está integrado por cuentas llamadas de Balance, Reales o Nominales.

2. Estados de Resultados

Es el estado financiero, que, elaborado bajo principios de contabilidad generalmente aceptados,

presenta la situación económica de la empresa durante un período determinado, regularmente se circunscribe a un año. Normalmente se le conoce como Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Ingresos y Egresos. Contiene en forma clasificada y resumida todos los ingresos, gastos y la utilidad o pérdida del ejercicio.

3. Estado de Flujo de Efectivo

Es uno de los estados financieros más complejos de realizar y que exigen un conocimiento profundo de la contabilidad de la empresa para poderlo desarrollar; es decir, es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del balance general que inciden en el efectivo.

4. Estado de Cambios en el patrimonio

Es un estado financiero que informa las variaciones en las cuentas del patrimonio originadas por las transacciones comerciales que realiza la compañía entre el principio y el final de un periodo contable.

¿Qué es la interpretación?

Es la transformación de la información de los estados financieros a una forma que permita utilizarla para conocer la situación financiera y económica de una empresa para facilitar la toma de decisiones.

Objetivo de la Interpretación

El principal objetivo de la interpretación es el de ayudar a los ejecutivos de una empresa a determinar si las decisiones acerca de los financiamientos, determinando si fueron los más apropiados, y de esta manera determinar el futuro de las inversiones de la organización.

Proceso de la interpretación de los Estados Financieros

- Recopilación de la información financiera.
- Aplicación de los métodos de análisis de EE FF.
- Diagnóstico y pronóstico financiero.
- Podemos concluir que la interpretación es una opinión técnica, respecto al contenido de los estados financieros y que es emitida en forma escrita a manera de informe por un analista financiero

3.2.2. TOMA DE DECISIONES.

La toma de decisiones es uno de los procesos más difíciles a los que se enfrenta el ser humano. La toma de decisiones es una capacidad puramente humana propia del poder de la razón unido al poder de la voluntad; es decir, pensamiento y querer se unen en una sola dirección.

Etapas del Proceso de Toma de decisiones:

- **Identificar y analizar el problema:** Un problema es la diferencia entre los resultados reales y los planeados.
- **Investigación u obtención de información:** Es la recopilación de toda la información necesaria para la adecuada toma de decisión.

- **Determinación de parámetros:** Se establecen suposiciones relativas al futuro y presente tales como: restricciones, efectos posibles, costos, variables, objetos por lograr, entre otros.
- **Construcción de una alternativa:** La solución de problemas puede lograrse mediante varias alternativas de solución.
- **Aplicación de la alternativa:** De acuerdo con la importancia y el tipo de la decisión, la información y los recursos disponibles se eligen.
- **Especificación y evaluación de las alternativas:** Se desarrolla varias opciones o alternativas para resolver el problema.
- **Implantación:** se debe planificar todas las actividades para implantarla y efectuarla.

3.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

- **Activo:** *“está formado por todos los valores propiedad de la empresa o institución, cuya fuente de financiamiento originó aumento en las cuentas pasivas. Conjunto de bienes y derechos reales y personas sobre los que se tiene propiedad”.*¹
 - **Análisis:** *“Examen detallado de los hechos para conocer sus elementos constitutivos, sus características representativas, así como sus interrelaciones y la relación de cada elemento con él”.*
 - **Análisis e interpretación de estados financieros:** *“Es el proceso mediante el cual los diferentes interesados en la*
-

marcha de una empresa podrán evaluar a la misma, esto implica realizar un método de estudio de la empresa y de las variables macro y microeconómicas”.

- **Asiento Contable:** *“Registro de una operación real o virtual en el libro correspondiente”.*
 - **Asiento de ajuste:** *“Son los registros requeridos al final de un periodo para actualizar las cuentas antes de la preparación de los estados financieros y sirven para prorratear adecuadamente ciertas transacciones entre los periodos contables”.*²
 - **Balance General:** *“Es el estado básico demostrativo de la situación financiera de una empresa, a una fecha determinada, preparado de acuerdo con los principios básicos de contabilidad gubernamental que incluye el activo, el pasivo y el capital contable”.*
 - **Base de datos:** *“elementos de información que deben ser almacenados con objeto de satisfacer las necesidades del proceso de información en una organización”.*³
 - **Costo:** *“valorización monetaria de la suma de recursos y esfuerzos que han de invertirse para la producción de un bien o de un servicio”.*
 - **Estado de Cambios en la Situación Financiera:** *“estado financiero que presenta los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad”.*
-

- **Estado de Flujo de Efectivo:** *“aquel que, en forma anticipada, muestra las salidas y entradas en efectivo que se darán en una empresa durante un periodo determinado”.*
- **Estado de Ganancias y Pérdidas:** *“es el que muestra los productos, rendimientos, ingresos, rentas, utilidades, ganancias, costos, gastos y pérdidas correspondientes a un periodo determinado”.⁴*
- **Gasto:** *“es toda aquella erogación que llevan a cabo los entes económicos para adquirir los medios necesarios en la realización de sus actividades de producción de bienes o servicios, ya sean públicos o privados”.*
- **Pasivo:** *“Conjunto de obligaciones contraídas con terceros por una persona, empresa o entidad; contablemente es la diferencia entre el activo y capital”.*

3.4. BASE EPISTÉMICA

La presente investigación se sustenta en teorías modernas y/o bases epistémicos bajo un enfoque cualitativo, considerando que los datos estadísticos y las muestras utilizadas darán resultados de aproximación, pero, sin embargo, esto no influye en el objeto de estudio sobre el análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras de la Provincia de Coronel.

4. HIPÓTESIS, VARIABLES Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

4.1. HIPÓTESIS

4.1.1. GENERAL

El análisis e interpretación de los estados financieros si tiene incidencia significativa en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo- 2016.

4.1.2. ESPECÍFICAS

- El análisis e interpretación de los activos en los estados financieros si revela la disponibilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016
- El análisis e interpretación de los pasivos en los estados financieros si es fiable para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016.
- El análisis e interpretación del patrimonio de estados financieros comparados si coadyuvan para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016.

4.2. VARIABLES E INDICADORES

4.2.1. INDEPENDIENTE

ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Indicadores:

X1: Activo

X2: Pasivo

X3: Patrimonio

Dimensiones:

- Base imponible.

- Aplicación de técnicas.
- Métodos.
- Procedimientos de planeación.
- Cálculos.
- Comprobación.
- Presentación.

4.2.2. DEPENDIENTE

TOMA DE DECISIONES

Indicadores:

Y1: Disponibilidad.

Y2: Fiabilidad.

Y3: Comparabilidad.

Dimensiones:

- Elección entre opciones.
- Metodologías cuantitativas.
- Análisis.
- Resolución de problemas.
- Razonamiento.
- Pensamiento.

4.2.3. INTERVINIENTE

PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO

4.3. OPERALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES			
VARIABLES	INDICADORES	DIMENSIONES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>VARIABLE DEPENDIENTE (X)</p> <p>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</p> <p>Es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - X1: Activo. - X2: Pasivo. - X3: Patrimonio. 	<ul style="list-style-type: none"> - Base imponible. - Aplicación de técnicas - Métodos - Procedimientos de planeación. - Cálculos - Comprobación - Presentación. 	<p>Técnica: La encuesta.</p> <p>Instrumento: El cuestionario</p>
<p>VARIABLE INDEPENDIENTE (Y)</p> <p>TOMA DE DECISIONES</p> <p>Es una capacidad puramente humana propia del poder de la razón unido al poder de la voluntad; es decir, es un proceso reflexivo que requiere de tiempo para valorar distintas opciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Y1: Disponibilidad. - Y2: Fiabilidad. - Y3: Comparabilidad. 	<ul style="list-style-type: none"> - Elección entre opciones. - Metodologías cuantitativas. - Análisis. - Resolución de problemas. - Razonamiento. - Pensamiento. 	<p>Técnica: La encuesta.</p> <p>Instrumento: El cuestionario</p>

5. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN:

5.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

5.1.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación es descriptivo- correlacional porque se establecen descripciones sobre el análisis e interpretación de los estados financieros, su importancia, sus objetivos, entre otros. Asimismo, sobre la incidencia de éste en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo.

5.1.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El trabajo de investigación se enmarca dentro del: nivel descriptivo, porque se explica el fenómeno estudiado dando a conocer su estado actual, así como el resultado alcanzado para contribuir al entendimiento y comprensión de los mismos, lo que permite identificar la incidencia significativa y con ello determinar en qué grado la variable independiente tiene relación de incidencia significativa sobre la variable dependiente.

5.1.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

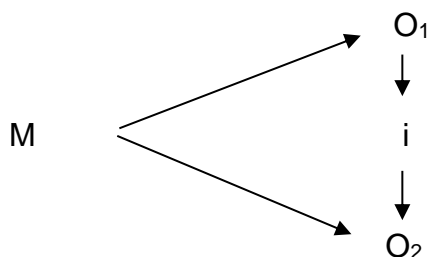
El diseño no experimental es el que se realiza sin manipular en forma deliberada ninguna variable. Se observan los hechos tal y como se presentan en su contexto real y en un tiempo determinado o no, para luego analizarlos.⁵

Por tanto, el presente trabajo de investigación se adecúa al diseño no experimental en su variante transversal por ser una investigación de tipo o alcance descriptivo- explicativo,

que es explicada dando sentido a la investigación y resultados alcanzados.

5.1.4. ESQUEMA DE INVESTIGACIÓN

Se realizará el trabajo incidental, de acuerdo al siguiente esquema:



Donde:

- **M** : Muestra.
- **O₁**: Observaciones empíricas sobre la variable independiente.
- **i** : incidencia de la variable independiente en la variable dependiente.
- **O₂**: Observaciones empíricas sobre la variable dependiente.

5.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

5.2.1. POBLACIÓN

La población de la investigación está conformada por el universo de 180 empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo.

5.2.2. MUESTRA

Para la muestra el presente estudio de investigación se tomará del 100% del universo de la población, la cual será determinada por el diseño muestral que es de 123 empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo. Por lo tanto, la obtención de la muestra es no probabilístico.

CUADRO N° 1

NÚMERO DE EMPRESAS MADERERAS EN LA PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO INVOLUCRADOS EN EL TEMA DE INVESTIGACIÓN.

POBLACIÓN	DATOS	TOTAL
Empresas Madereras en la provincia de Coronel Portillo	180	180
Σ	180	180

Elaboración: Propia

$$n = \frac{pq}{\frac{E^2}{Z^2} + \frac{pq}{N}}$$

Donde:

- **n** = Muestra
- **Z** = Coeficiente de confianza o valor crítico, su valor depende del nivel de confianza (como se trabajará al 95% de confiabilidad, entonces $Z = 1,96$).
- **p** = Proporción maestra de un género (50% es lo máximo).
- **q** = Proporción muestral del género complementario a "p" (50% es lo máximo).
- **E** = Error al estimar la media poblacional (se trabajará al 95% de confiabilidad, entonces la probabilidad de cometer el error será del 5%).
- **N** = Población (se considerará en total 180)

$$n = \frac{(0,5)(0,5)}{\frac{(0,05)^2}{(1,96)^2} + \frac{(0,5)(0,5)}{180}} = \frac{0,25}{3,8416 + \frac{0,25}{180}}$$

$$n = \frac{0,25}{0,000651 + 0,001389} = \frac{0,25}{0,0020397} = 123$$

$$n = 123$$

Teniendo en cuenta que nuestra muestra es de n= 123 empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo, el siguiente procedimiento consiste en revelar cómo y de dónde seleccionar a 123. Para ello emplearemos el tipo de muestreo probabilístico estratificado, cuyo procedimiento es el siguiente:

CUADRO N° 02

Estrato	Recursos Humanos	Total Población f.h= 68.33%	Muestra Nxh/fxh=nxh
1	Empresas Madereras en la provincia de Coronel Portillo	180	123
TOTAL		180	123

$$\begin{array}{l}
 180 \text{-----} 100\% \\
 123 \text{-----} x
 \end{array}
 \qquad
 x = \frac{123 \times 100\%}{180} = 68.33\%$$

Esto significa que del total de cada estrato debemos obtener el 68.33% de la población de manera aleatoria y así completar el tamaño de la muestra, para ello aplicaremos el siguiente procedimiento:

- EMPRESAS MADERERAS EN LA PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO

$$\frac{180}{100} \times 68.33 = 123$$

5.3. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

5.3.1. LA ENCUESTA

El uso de esta técnica permitirá, mediante el cuestionario, tener contacto directo con la unidad de análisis para la obtención de datos de la muestra con respecto a las variables de investigación.

5.3.2. LA OBSERVACIÓN

Se realizará empleando las guías de observación, con uso de los medios visuales directos e indirectos sobre la realidad operativa y efectos observables en forma cualitativa y cuantitativa, empleando los materiales e implementación tecnológica con que se cuenta que serán analizados de acuerdo a los objetivos propuestos en la investigación.

5.3.3. ANALISIS DOCUMENTAL Y BIBLIOGRAFICO

Se realizará el estudio detallado de los diversos documentos de gestión y documentos normativos, información virtual y otras fuentes convencionales y modernas, para obtener información válida sobre los diversos aspectos en estudio para ser evaluados en función al problema planteado y a los objetivos de la investigación. Se utilizarán diversos tipos de fichas de investigación que permitirá obtener datos bibliográficos referentes a las variables de investigación.

5.4. PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para el procesamiento de los datos en el caso de los cuadros y gráficos que se presentan, serán el resultado de la aplicación de la prueba del Ji-Cuadrado, que corresponde a uno de los múltiples usos de la misma. En dichos casos, la prueba aplicada sirvió para establecer, si hay diferencias significativas o no entre las estimaciones, vale decir, si es verdad o no lo observado o estimado

frente a lo esperado teórico. Para efectos del procesamiento de los datos y obtención de las frecuencias teóricas o esperadas en la fórmula, se asume como si no hubiera diferencias significativas en las estimaciones, por ello, éstas se dividieron en forma proporcional y equitativa en las diferentes categorías consideradas en la escala de medición.

5.5. TRATAMIENTO DE LOS DATOS

5.5.1. ANÁLISIS DE DATOS

El análisis de datos para la presente investigación se determina mediante las herramientas de análisis estadísticos adecuados, teniendo en cuenta el nivel de medición de las variables, las hipótesis formuladas y el diseño de investigación, éste último utilizado para la comprobación de las hipótesis. Ahora para la presentación de los resultados se va proponer el esquema que más convenga teniendo en cuenta las características de las variables estudiadas y las de los instrumentos aplicados.

5.5.2. INTERPRETACIÓN

La interpretación se realizará en términos de los resultados de la investigación; es decir, después de procesar los resultados en tablas de frecuencia y/o gráficos, luego se interpretará los resultados de los objetivos generales y específicos, relacionándolos con la hipótesis formulada, para que por último se establezcan inferencias sobre las relaciones entre las variables estudiadas para extraer conclusiones y recomendaciones.

6. ADMINISTRACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

6.1. CRONOGRAMA

ACTIVIDADES	MESES DEL AÑO											
	2016											
	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
1. Elección del problema	X	X										
2. Revisión de literatura especializada		X	X									
3. Formulación de hipótesis y variables			X	X								
4. Redacción del marco teórico				X	X							
5. Elaboración del plan de investigación					X	X						
6. Aprobación del plan de investigación							X	X		X		
7. Recolección de datos							X	X	X	X		
8. Tratamiento estadístico de los datos							X	X	X	X	X	
9. Redacción del informe								X	X			
10. Presentación del informe											X	
11. Sustentación del informe												X

Elaboración: Propia.

6.2. PRESUPUESTO

BIENES Y SERVICIOS	CANTIDAD	CONCEPTO	COSTO	TOTAL
BIENES (MATERIALES)	Dos millares	Papel Bond A4	60.00	
	4 unidades	Resaltadores	15.00	
	6 unidades	Lapiceros	6.00	
	5 unidades	Lápices	5.00	
	1 unidad	Corrector de tinta	5.00	
	2 unidades	Borradores	2.00	
	1 frasco	Goma	5.00	
	1 unidad	Memoria USB	25.00	
	5 unidades	Libros especializados	450.00	573.00
	500 unidades	Fotocopias	50.00	
	SERVICIOS (POTENCIAL HUMANO)	400 unidades	Tiempo	150.00
400 Unidades		Impresiones	100.00	
4 cuadernos		Encuadernados	160.00	
100 traslados		Pasajes	150.00	
		Alimentación	200.00	810.00
1 Asesor		Honorarios del asesor	1,500.00	
1 Técnico		Honorarios	500.00	
	Encuadernador	Honorarios	200.00	2,200.00
INVESTIGADOR			2,000.00	2,000.00
TOTAL S/.			5,583.00	

6.2.1. Financiamiento

Los gastos que ocasionan el desarrollo del presente trabajo de investigación serán financiados íntegramente por el investigador con recursos propios.

6.2.2. Potencial Humano

- Un asesor de la especialidad.
- Un asesor metodológico.
- Colaboradores y tesista.

6.2.3. Recursos Materiales

- Útiles de escritorio, Equipo de cómputo.
- Proyector multimedia

6.3. BIBLIOGRAFÍA

- **Amaya, J. (2010)** Toma de Decisiones Gerenciales (2° Edición) Bogotá: Eco Publicaciones.
- **Burgos, B. (2013)**. Análisis e Interpretación de Estados Financieros. Recuperado el 10 de Abril de 2014. Disponible en:<http://www.monografias.com/trabajos11/interdat/interdat.shtml>.
- **Definiciones-de.com (2010)**. Definición de activo neto - ALEGSA © 05/10/2010. Disponible en: http://www.definicionesde.com/Definicion/de/activo_neto.php.
- **Glosario de Términos Técnicos y Administrativos en CAPUFE.**
- **León Orfelio**. Tomar Decisiones difíciles. Segunda Edición. Editorial McGraw Hill. Madrid (España).
- **Sánchez, G. (2006)**. Análisis e Interpretación de la Información Contable. Madrid: Pirámide

6.4. ANEXOS

TITULO: “EL ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS MADERERAS DE LA PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO- 2016”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INVESTIGACION
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE INDEPENDIENTE: (X) ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. Indicadores: X1: Activo. X2: Pasivo. X3: Patrimonio.	- Aplicación de técnicas - Métodos - Procedimientos de planeación. - Cálculos - Comprobación - Presentación.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tipo de Investigación Descriptivo Correlacional. 2. Nivel de Investigación Descriptivo 3. Método de Investigación Analítico 4. Diseño de la Investigación No experimental 5. Población empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo. 6. Muestra empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo. 7. Técnicas Encuestas Entrevistas Observación 8. Instrumentos Guía de Observación Cuestionarios. Guía de entrevistas.
¿De qué manera el análisis e interpretación de los estados financieros tendrá incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo-2016?	Determinar si el análisis e interpretación de los estados financieros tendrá incidencia en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo-2016.	El análisis e interpretación de los estados financieros si tiene incidencia significativa en la toma de decisiones de las empresas madereras en la provincia de Coronel Portillo-2016.			
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	VARIABLE DEPENDIENTE: (Y) TOMA DE DECISIONES. Indicadores: Y1: Disponibilidad. Y2: Fiabilidad. Y3: Comparabilidad.	- Elección entre opciones. - Metodologías cuantitativas. - Análisis. - Resolución de problemas. - Razonamiento. - Pensamiento.	
<ul style="list-style-type: none"> • ¿De qué manera el análisis e interpretación de los activos en los estados financieros revelará la disponibilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo-2016? • ¿De qué manera el análisis e interpretación de los pasivos en los estados financieros revelará la fiabilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo-2016? • ¿De qué manera el análisis e interpretación del patrimonio de estados financieros comparados coadyuvarán para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo-2016? 	<ul style="list-style-type: none"> • Determinar si el análisis e interpretación de los activos en los estados financieros revelará la disponibilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016. • Determinar si el análisis e interpretación de los pasivos en los estados financieros será fiable para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016. • Determinar si el análisis e interpretación del patrimonio de estados financieros comparados coadyuvarán para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016. 	<ul style="list-style-type: none"> • El análisis e interpretación de los activos en los estados financieros si revela la disponibilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016. • El análisis e interpretación de los pasivos en los estados financieros si es fiable para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016. • El análisis e interpretación del patrimonio de estados financieros comparados si coadyuvan para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016. 			



UNIVERSIDAD PRIVADA DE PUCALLPA

ESCUELA DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ENCUESTA A LAS EMPRESAS DE MADERERAS DE LA PROVINCIA DE
CORONEL PORTILLO.

INSTRUCCIONES:

La presente encuesta, tiene como finalidad recabar información relacionada con la investigación titulada “**EL ANÁLISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS EMPRESAS MADERERAS DE LA PROVINCIA DE CORONEL PORTILLO- 2016**”; al respecto, se le solicita que frente a las preguntas que a continuación se les presentan, marque con un aspa (X) en la alternativa que usted considera correcta. Se le agradece su participación:

INDICADOR ACTIVO.

1. *¿Cree Ud. que, si se muestra un monto positivo de la liquidez de sus activos en los estados financieros, se tome decisiones acertadas?*

MUY DE ACUERDO	()
DE ACUERDO	()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	()
EN DESACUERDO	()
MUY EN DESACUERDO	()

2. *¿Considera Ud. que el análisis e interpretación de los activos en los estados financieros revelará la disponibilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016?*

MUY DE ACUERDO	()
DE ACUERDO	()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	()
EN DESACUERDO	()
MUY EN DESACUERDO	()

INDICADOR PASIVO.

3. *¿Cree Ud. que el análisis e interpretación de los pasivos en los estados financieros revelará la fiabilidad para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016?*

MUY DE ACUERDO	()
DE ACUERDO	()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	()
EN DESACUERDO	()
MUY EN DESACUERDO	()

4. ¿Considera Ud. que los pasivos de su empresa u obligaciones contraídas por su empresa?

MUY DE ACUERDO	()
DE ACUERDO	()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	()
EN DESACUERDO	()
MUY EN DESACUERDO	()

INDICADOR PATRIMONIO.

5. ¿Considera Ud. que el análisis e interpretación del patrimonio de estados financieros comparados coadyuvarán para la toma de decisiones de las empresas madereras de la provincia de Coronel Portillo- 2016?

MUY DE ACUERDO	()
DE ACUERDO	()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	()
EN DESACUERDO	()
MUY EN DESACUERDO	()

6. ¿Considera Ud. que monto del patrimonio que se muestra en sus estados financieros sirve para estar alerta sobre su empresa?

MUY DE ACUERDO	()
DE ACUERDO	()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	()
EN DESACUERDO	()
MUY EN DESACUERDO	()

INDICADOR DISPONIBILIDAD

7. ¿Considera Ud. que es necesario estar pendiente de la disponibilidad de sus activos?

MUY DE ACUERDO	()
DE ACUERDO	()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	()
EN DESACUERDO	()
MUY EN DESACUERDO	()

8. ¿Esta Ud. de acuerdo que la disponibilidad es la probabilidad de que un activo realice la función asignada cuando se requiere de ella?

MUY DE ACUERDO	()
DE ACUERDO	()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO	()
EN DESACUERDO	()
MUY EN DESACUERDO	()

INDICADOR FIABILIDAD.

9. ¿Considera Ud. que es necesario analizar e interpretar sus estados financieros para mostrar fiabilidad ante los interesados?

MUY DE ACUERDO ()
DE ACUERDO ()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO ()
EN DESACUERDO ()
MUY EN DESACUERDO ()

10. ¿Esta Ud. de acuerdo que la fiabilidad es uno de las principales características cualitativas de la información contable que debe poseer un estado financiero?

MUY DE ACUERDO ()
DE ACUERDO ()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO ()
EN DESACUERDO ()
MUY EN DESACUERDO ()

INDICADOR COMPARABILIDAD.

11. ¿Considera Ud. que comparar los estados financieros con los años anteriores revelará el desempeño de su empresa?

MUY DE ACUERDO ()
DE ACUERDO ()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO ()
EN DESACUERDO ()
MUY EN DESACUERDO ()

12. ¿Esta Ud. de acuerdo que la comparabilidad es una característica muy importante para evaluar el desempeño de su empresa?

MUY DE ACUERDO ()
DE ACUERDO ()
NI DE ACUERDO, NI EN DESACUERDO ()
EN DESACUERDO ()
MUY EN DESACUERDO ()

Muchas gracias por su colaboración