

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD



Aplicación e Interpretación de los Estados Financieros y su
Incidencia en la Toma de Decisiones en Xtreme People 2020

Tesis para obtener el título profesional de Contador Público

Autor(a):

Bach. Ortiz Sanchez, Victor Carlos
Código ORCID 0000-0001-7481-0530

Asesor:

Mg. Vigo Bardales, Luis
Código ORCID 0000-0002-4328-853X

CAJAMARCA - PERÚ

2023

Índice general

Índice general	ii
Índice de tablas.....	iv
Palabras clave.....	v
Título.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
1. Antecedentes y fundamentación científica	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Fundamentación científica	3
1.3. Justificación de la investigación	5
1.4. Problema	6
1.5. Conceptualización y operacionalización de las variables	6
1.6. Hipótesis.....	10
1.7. Objetivos	10
2. Metodología	10
2.1. Tipo y diseño de investigación.....	10
2.2. Población y muestra	10

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
2.4. Procesamiento y análisis de datos	11
3. Resultados	12
4. Análisis y discusión.....	38
5. Conclusiones	40
6. Recomendaciones.....	42
Agradecimiento	43
Referencias bibliográficas	44
Anexos.....	46

Índice de tablas

Tabla 1	12
Tabla 2	13
Tabla 3	14
Tabla 4	15
Tabla 5	16
Tabla 6	17
Tabla 7	18
Tabla 8	19
Tabla 9	200
Tabla 10	211
Tabla 11	22
Tabla 12	23
Tabla 13	24
Tabla 14	25
Tabla 15	26
Tabla 16	27
Tabla 17	28
Tabla 18	29
Tabla 19	30
Tabla 20	31
Tabla 21	32
Tabla 22	33
Tabla 23	34
Tabla 24	35
Tabla 25	36
Tabla 26	37

Palabras clave: Estados Financieros, Tomas de decisiones
Keywords: Financial statements, decision-making

Línea de investigación

Línea de programa	Contabilidad
Área	Ciencias sociales
Sub-área	Economía y negocios
Disciplina	Economía

Titulo

“Aplicación e Interpretación de los Estados Financieros y su
Incidencia en la Toma de Decisiones en Xtreme People 2020”.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general Aplicar el análisis e interpretación de estados financieros para mostrar incidencia en la toma de decisiones en la empresa Xtreme People el año 2020. La investigación fue de tipo básica, descriptiva, de diseño no experimental de corte transversal.

La población de estudio estuvo conformada por los 09 colaboradores de la empresa Xtreme People, los mismos que también serán considerados como la muestra del estudio; para la obtención de los datos se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento se utilizó el cuestionario.

Se encontraron como resultados que la aplicación e interpretación de los estados financieros mejora significativamente la toma de decisiones en la empresa Xtreme People en Cajamarca el 2020. Esto implica que las empresas deben realizar un análisis minucioso respecto de sus estados financieros, pues esto implicará que gestionen mejor sus ventas y obtengan más rentabilidad.

Abstract

The general objective of the research was to apply the analysis and interpretation of financial statements to show incidence in decision-making in the Xtreme People company in 2020. The research was of a basic, descriptive type, with a non-experimental cross-sectional design.

The study population was made up of the 09 employees of the Xtreme People company, the same ones that will also be considered as the study sample; To obtain the data, the survey technique was used and the questionnaire was used as an instrument.

It was found as results that the application and interpretation of financial statements significantly improves decision-making in the company Xtreme People in Cajamarca in 2020. This implies that companies must carry out a thorough analysis regarding their financial statements, since this will imply that they manage improve their sales and obtain more profitability.

1. Antecedentes y fundamentación científica

1.1. Antecedentes

López (2020) tuvo el propósito de mejorar las finanzas de Almacenes León. El tipo de investigación fue correlacional y transversal. Se determinó que, al analizar los EEFF, para la correcta toma de decisiones se debe complementar con cálculo de ratios financieros; el resultado final determinó el impacto de las decisiones positivas y negativas tomadas la Gerencia. Se determinó también que se tomaron decisiones inadecuadas pues el propietario se basó más en su intuición y no se realizaron pronósticos de ventas.

García et al. (2020) tuvieron como objetivo principal usar el análisis financiero y como esto permitiría tomar decisiones para generar mayor rentabilidad. Utilizaron enfoque descriptivo para comparar información de los años 2017 y 2018 de la empresa. Usaron las ratios financieras en los EEFF para medir la capacidad de generar rentabilidad. Concluyeron que esta herramienta es vital para conocer la realidad de la empresa y generar mejor posición de esta

Mendoza T. (2018). En su investigación, se estudió determine como influyó la gestión financiera para que la gerencia mejore la toma de decisiones y así facilitar obtener más información. El tipo de investigación fue descriptivo e involucró a todos los trabajadores. La conclusión del estudio determinó la necesidad de llevar un control exacto, sobre todo los aspectos financieros de la empresa para así mejorar el control de esta área y generar mejores resultados económicos.

García (2020) en su investigación, propuso como objetivo general crear estrategias que incrementen la recaudación de impuestos con el fin de lograr los proyectos municipales. La metodología es tipo descriptivo y diseño no experimental. Concluye que es importante el impuesto y las políticas de este. Además, propone estrategias para que la recaudación del impuesto incremente. Dichas estrategias son: (a) capacitaciones que mejoren habilidades y progreso municipal, (b) implementar un sistema eficiente y controlado para construcciones,

(c) diversificación y modernización de los procedimientos del cobro y pago del impuesto predial.

Entre los antecedentes nacionales, se tienen los siguientes:

Irrazabal, V. (2018), propuso analizar la incidencia del análisis de los EEFF y la toma de decisiones en la empresa se evidenció que sus niveles de ventas no son adecuado por tanto se requiere personal calificado para mejorar el servicio. Como recomendación se manifestó implementar un programa de capacitación permanente a todo el personal, incidiendo en el desarrollo de competencias y en habilidades blandas personales, para mejorar el posicionamiento de los servicios de transporte cotidiano de la firma empresarial.

Aranda F. y Canaza E. (2018), en el estudio se determinó que la relación entre gestión financiera y liquidez. La investigación fue correlacional, la población muestral fueron los colaboradores de la empresa Nosa SRL. El estudio concluyó que la liquidez es un indicador de crecimiento obteniendo un resultado bueno si es positiva y si es negativa indica que los gastos administrativos han aumentado, por lo que se recomienda buscar un modelo de gestión que optimice los gastos y así mejorara la liquidez en la empresa.

Pinto J. (2018), en su trabajo se determina que el capital de la empresa se ha mantenido constante y hay mejorado significativamente en el importe de utilidades de la empresa el año 2015. La investigación correspondió al tipo causal-correlacional y tuvo como muestra a los 7 colaboradores de la empresa ligados a la parte financiera y contable. Concluyó que el análisis de los EEFF permite conocer la situación económica y financiera de la firma; y se muestra que los EEFF mejoraron en el último periodo, mostrando aumento de activos y disminución de obligaciones.

Entre los antecedentes locales, se tienen los siguientes:

Medina P. y Salazar, M. (2020) En su tesis tuvieron como objetivo analizar si al efectuar análisis financiero a la empresa estudiada se podía optimizar el manejo financiero de la misma es decir saber en qué momento tomar decisiones de

inversión y en qué momento decisiones de financiamiento, llegando a la conclusión que la correcta gestión financiera a más del 90% de Certeza en la mejor toma de decisiones de ese tipo.

Arana E. (2019) su trabajo sirvió como un mecanismo para detectar problemas de la empresa. Se analizó indicadores financieros de la Empresa Backus. Se determinó la existencia de la relación directa entre la evaluación financiera y la toma de decisiones. El tipo de investigación fue correlacional y documental. Se concluyó que así se puede dar un diagnóstico claro de la situación de la empresa para mejorar su situación financiera y así tomar mejores decisiones sobre los resultados obtenidos.

Guevara R, (2018) realizó una investigación para analizar cómo influye la información financiera al tomar decisiones en las empresas constructoras de Chota. El tipo de investigación fue correlacional -causal, y tuvo como muestra a los 05 trabajadores del área contable y Gerencia de la empresa. Se encontró que el Estado de Cambios en el Patrimonio influye al tomar decisiones, pues muestra las variaciones en las cuentas del patrimonio de las transacciones comerciales realizadas en cada periodo.

1.2. Fundamentación científica

Origen y Evolución de la Contabilidad

Durante milenios, la contabilidad ha evolucionado para satisfacer las demandas de información de las unidades económicas en funcionamiento. En diferentes épocas y culturas, las sociedades han registrado sus posesiones de diversas formas, ya sea mediante inscripciones en piedra o mediante el uso de objetos materiales. Por ejemplo, durante el imperio romano, las expediciones comerciales contaban con un escribiente que registraba meticulosamente las transacciones llevadas a cabo en distintos lugares.

Durante la evolución de la contabilidad, la etapa de la teneduría de libros se caracterizó por la preservación de registros. Esta era abarcó desde los albores del comercio hasta la era industrial. Con la llegada de la Revolución Industrial, esta

etapa dio paso al desarrollo de los Estados Financieros, siendo el estado de ganancias y pérdidas el documento informativo más importante tanto para usuarios internos como externos.

El papel desempeñado por la contabilidad en la década de 1930 estuvo influenciado por la crisis financiera que afectó a las grandes empresas estadounidenses, generando graves problemas financieros en empresas más pequeñas y desencadenando una crisis mundial. Como resultado, se buscaron estándares para fortalecer y redefinir el papel de la contabilidad, con el objetivo de prevenir en el futuro la aparición de problemas de tal magnitud.

En el año 1916, los empresarios y el gobierno ejercieron una influencia decisiva en la administración pública, estableciendo procedimientos y prácticas. En esta época, se comenzaron a vislumbrar los primeros intentos de extender la contabilidad organizada a nivel nacional.

Origen y evolución de las finanzas

La actividad financiera ha existido desde que se usa el dinero para realizar todo tipo de transacciones. Desde tiempos pasados, obtener beneficios económicos era fundamental para las personas, porque esto garantizaba su subsistencia y mejoraba su calidad de vida.

Durante mucho tiempo, las finanzas se consideraron como una parte integrante de la economía. Sin embargo, a principios del siglo pasado, emergieron como un campo de estudio independiente. Desde entonces, las finanzas han experimentado numerosos cambios significativos a lo largo de los años.

En la década de 1920, el avance tecnológico y la aparición de nuevas industrias llevaron a un mayor enfoque en el financiamiento externo en lugar de la gestión interna. Sin embargo, durante la depresión de la década de 1930, el estudio de las finanzas se centró en los aspectos defensivos necesarios para la supervivencia empresarial.

Hacia la mitad del siglo pasado, el presupuesto de capital y las consideraciones relacionadas desempeñaron un papel de gran importancia. Se desarrollaron modelos matemáticos que se aplicaban al inventario, efectivo, cuentas por cobrar y activos fijos, lo que cambió la perspectiva tanto de los analistas internos como externos. A finales de la década de 1950, comenzaron a desarrollarse métodos de análisis financiero para evaluar el balance general, el estado de resultados y el flujo de efectivo.

En la década de 1980, se produjeron avances significativos en la valoración de empresas. Gracias a la información económica disponible, se logró un mejor entendimiento de los documentos financieros. En la década de 1990, las finanzas asumieron un papel estratégico clave en las empresas.

En general, las finanzas crean valor para los accionistas y satisfacen a los clientes.

1.3. Justificación de la investigación

Justificación teórica

El trabajo de investigación en cuanto a su alcance servirá para que otras empresas e investigadores interesados en el tema a estudiar, puedan tener un marco de referencia y así mejorar y/o profundizar sobre el análisis financiero y su importancia para la correcta toma de decisiones.

Justificación científica

Se justifica pues en la actualidad es complicada la competencia empresarial al no contar con la información y herramientas necesarias para tomar decisiones correctas, se trata de contar con información real y oportuna.

Justificación metodológica

Es importante porque mejora de la gestión con lo que se obtienen las ventajas competitivas derivadas de un adecuado análisis e interpretación de EEFF, y así conocer si se necesitan cambios que mejoren la posición en el mercado.

Justificación práctica

Se mostró la importancia que tiene realizar análisis de estados financieros para mejorar la toma de decisiones en la empresa Xtreme People de modo que mejoren sus resultados económicos en cuanto a liquidez, y rentabilidad. También ayudará a los gerentes y stakeholders a conocer información útil para una correcta toma de decisiones, y conocer el desempeño de la empresa para poder proyectarla al futuro con mayor éxito.

1.4.Problema

¿De qué manera la aplicación e interpretación de los Estados Financieros inciden en la toma de decisiones de la empresa Xtreme People en Cajamarca el año 2020?

1.5.Conceptualización y operacionalización de las variables

Definición conceptual de Aplicación e interpretación de Estados financieros

Es una función que emite los suficientes elementos de juicio para juzgar las opiniones formadas sobre la situación financiera de la compañía. (Adela, 2020).

Definición operacional de Aplicación e interpretación de Estados financieros

Comprender los EEEF, basado en la aplicación, análisis y comparación de estos. Las dimensiones, y sus respectivos indicadores de cada uno de estos, se expresarán y explicarán en los siguientes párrafos.

Dimensión 1: Análisis del Estado de situación Financiera y Estado del periodo 2020

Indicador 1: Análisis vertical

Cada estado se representa como un valor total equivalente al 100%. Por ello, cada categoría tendrá asignada un porcentaje que representa su proporción en relación con el total correspondiente. Cada porcentaje reflejará la relación relativa de la partida con respecto a su total respectivo.

$$\text{Porcientos Integrales} = \frac{\text{Cifra Parcial} \times 100}{\text{Cifra Base}}$$

Indicador 2: Análisis horizontal

Se comparan los EEEF de diferentes periodos, esto es muy significativo porque se conoce el pasado económico de la empresa, permitirá a que ya no se cometan los mismos errores o de otra manera encontrar opciones que optimicen la economía.

Dimensión 2: Análisis de los Estados de Resultados del periodo 2020.

Indicador 3: Ratios de liquidez

Mide la capacidad de pago de una empresa para el cumplimiento de las obligaciones a corto plazo.

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

Indicador 4: Ratios de gestión

Miden el resultado de la eficiencia de las decisiones en la gestión y administración de la empresa. Es el resultado del manejo de recursos económicos, materiales y otros de empresa acordes políticas definidas sobre el uso adecuado de sus recursos.

Indicador 5: Ratios de endeudamiento

Estas indican cuánto dinero usado en la empresa se ha obtenido de fuentes de terceros y que ayudaran a la obtención de utilidades, indica también los intereses de un financiamiento.

Indicador 6: Ratios de rentabilidad

Se refieren al rendimiento porcentual que es capaz de generar la empresa con su inversión y que luego contribuye a lograr utilidades Estos ratios son determinantes para la buen marcha empresarial.

Definición conceptual de Toma de decisiones

Proceso por el que se eligen alternativas para resolver distintas situaciones de la vida. (Cabrera 2016)

Definición operacional de Toma de decisiones

Es la elección de la mejor opción para uno con lo que se obtengan beneficios futuros.

Las dimensiones, y sus respectivos indicadores de cada uno de estos, se expresarán y explicarán en los siguientes párrafos.

Dimensión: Toma de decisiones en base a los resultados

Indicador 1: Decisiones de operación

Las decisiones estratégicas de operaciones hacen referencia a todas aquellas decisiones de las operaciones pertenecientes al core bussines de la empresa que afectan las decisiones organizacionales.

Indicador 2: Análisis de inversión

La elección de inversión nos permite calcular la Tasa Interna de Retorno (TIR) del proyecto sin tener en cuenta la forma en que se financie. Esto implica considerar únicamente la inversión total y los flujos generados.

Indicador 3: Decisiones de financiamiento

Es la obtención de recursos para la organización, analizando qué opciones de endeudamiento son viables y cuáles no.

Cuadro de operacionalización de las variables

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES
VARIABLE INDEPENDIENTE	Análisis del Estado de situación Financiera del periodo 2020	* Análisis Vertical de los Estados financieros * Análisis Horizontal de los Estados financieros
	Análisis de los Estados de Resultados del periodo 2020.	* Ratios de Liquidez * Ratios de Gestión
Aplicación e interpretación de Estados Financieros		* Ratios de Endeudamiento * Ratios de Rentabilidad
VARIABLES DEPENDIENTE Toma de decisiones	Toma de decisiones en base a los resultados	* Decisiones de Operación * Decisiones de Inversión * Decisiones de Financiamiento

1.6.Hipótesis

La aplicación e interpretación de los estados financieros mejora significativamente la toma de decisiones en la empresa Xtreme People en Cajamarca el 2020.

1.7.Objetivos

Objetivo general

Aplicar el análisis e interpretación de estados financieros para mostrar su incidencia en la toma de decisiones en una empresa de Xtreme People el 2020.

Objetivos específicos

1. Identificar los puntos críticos de gestión para la toma de decisiones en la empresa Xtreme People Cajamarca el 2020.
2. Escoger las herramientas de análisis e interpretación de estados financieros adecuadas para mejorar la gestión en Xtreme People Cajamarca el 2020.

2. Metodología

2.1. Tipo y diseño de investigación

El tipo de investigación fue descriptivo, porque partirá de un marco teórico y se mantendrá en este con la finalidad de ampliar los conocimientos científicos. (Hernández et al., 2014)

El diseño fue no experimental de corte transversal, pues se observaron las variables en su contexto real sin manipularlos y en un solo momento.

2.2. Población y muestra

Población muestral

La población determinada para la investigación estuvo conformada por los 09 colaboradores de la empresa Xtreme People, los mismos que también serán considerados como la muestra del estudio.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Encuesta:

Se ha empleado la Encuesta como método de investigación, según lo mencionado por Sarduy (2017). En el caso de validar encuestas en estudios cuantitativos, es recomendable utilizar también métodos cualitativos para no limitar los resultados únicamente a datos numéricos y porcentajes. De esta manera, se busca capturar la perspectiva del participante en la investigación.

Cuestionario

El instrumento fue un Cuestionario, el cual consistió en un documento estructurado con preguntas relacionadas a las variables de estudio. Estas preguntas fueron redactadas de manera coherente, organizada y secuenciada según una planificación previa. El cuestionario se utilizó para indagar sobre la percepción del Gerente General y otros colaboradores de la empresa en relación con la aplicación y análisis de los estados financieros, así como la toma de decisiones en la organización.

2.4. Procesamiento y análisis de datos

Procesamiento:

Las alternativas de cada ítem de la encuesta tienen como base la escala de Likert, se procesaron usando el programa Microsoft Excel y del programa SPSS (Statistical Package Science Social).

Método de Análisis de Datos:

Para hacer un adecuado análisis de los datos obtenidos en la investigación y describir los resultados usando tablas de frecuencia y gráficos de barras de los datos recolectados.

Estadística descriptiva:

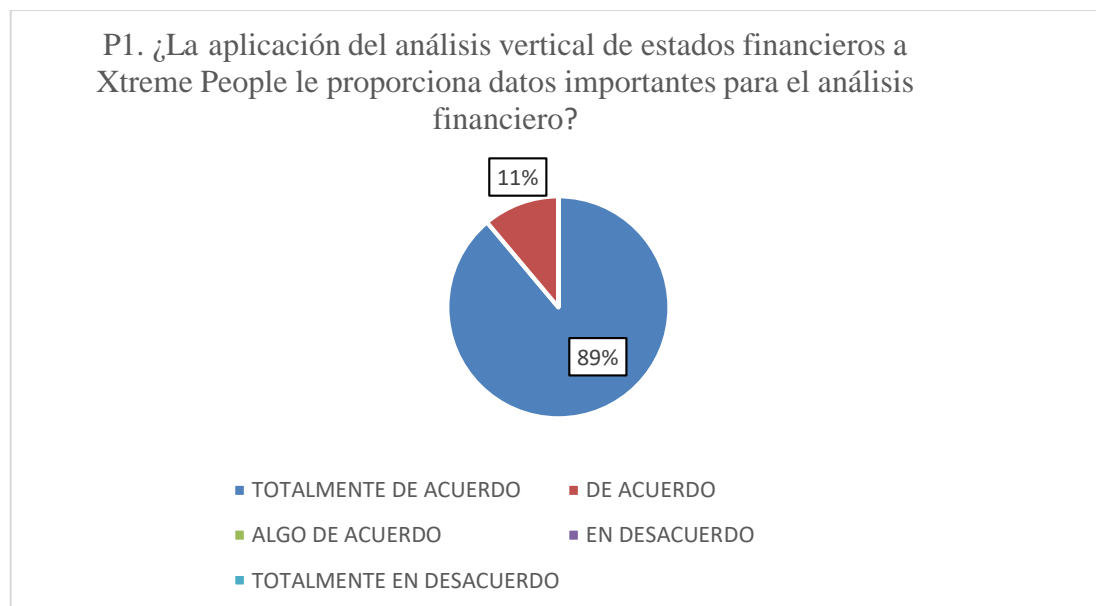
Se usará la estadística descriptiva para describir los resultados de las figuras.

3. Resultados

Tabla 1

La aplicación del análisis vertical de estados financieros a Xtreme People le proporciona datos importantes para el análisis financiero

Figura N° 01



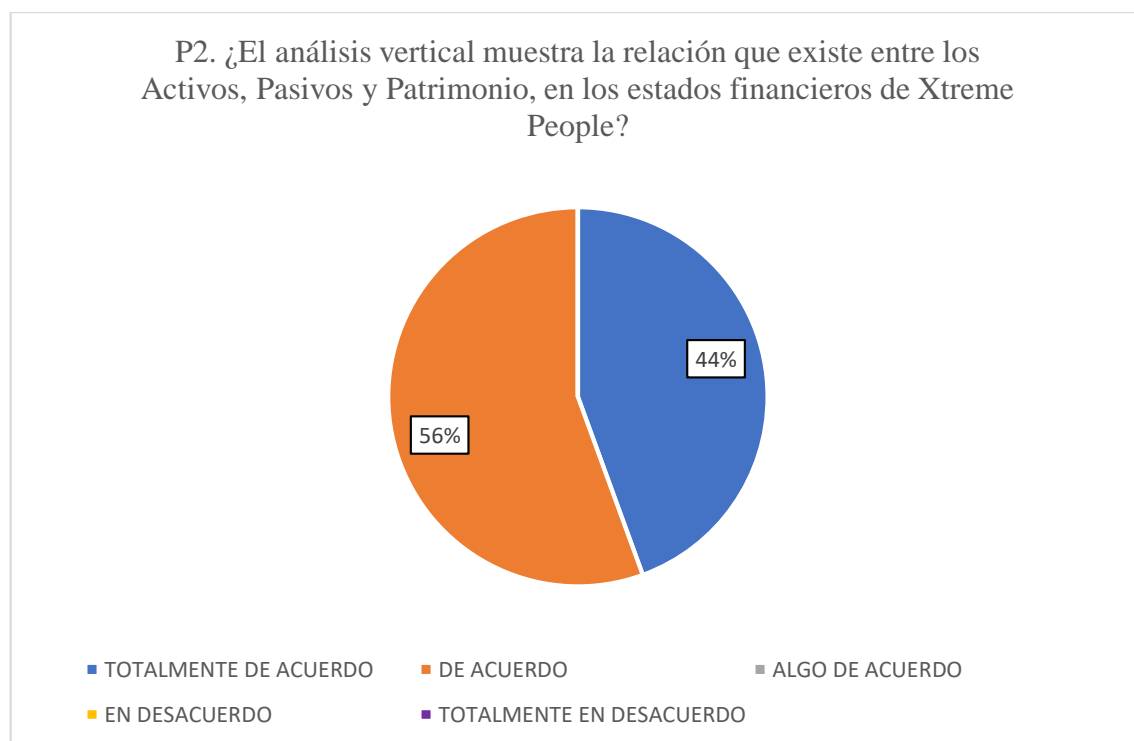
Interpretación:

En la figura 01 se aprecia que tanto el 89% como el 11% de trabajadores de Xtreme People, están totalmente de acuerdo y de acuerdo respectivamente que el análisis vertical es importante dentro del análisis de estados financieros. Determinándose así que los trabajadores perciben que el análisis vertical es importante dentro del análisis financiero.

Tabla 2

El análisis vertical muestra la relación que existe entre los Activos, Pasivos y Patrimonio, en los estados financieros de Xtreme People

Figura N° 02



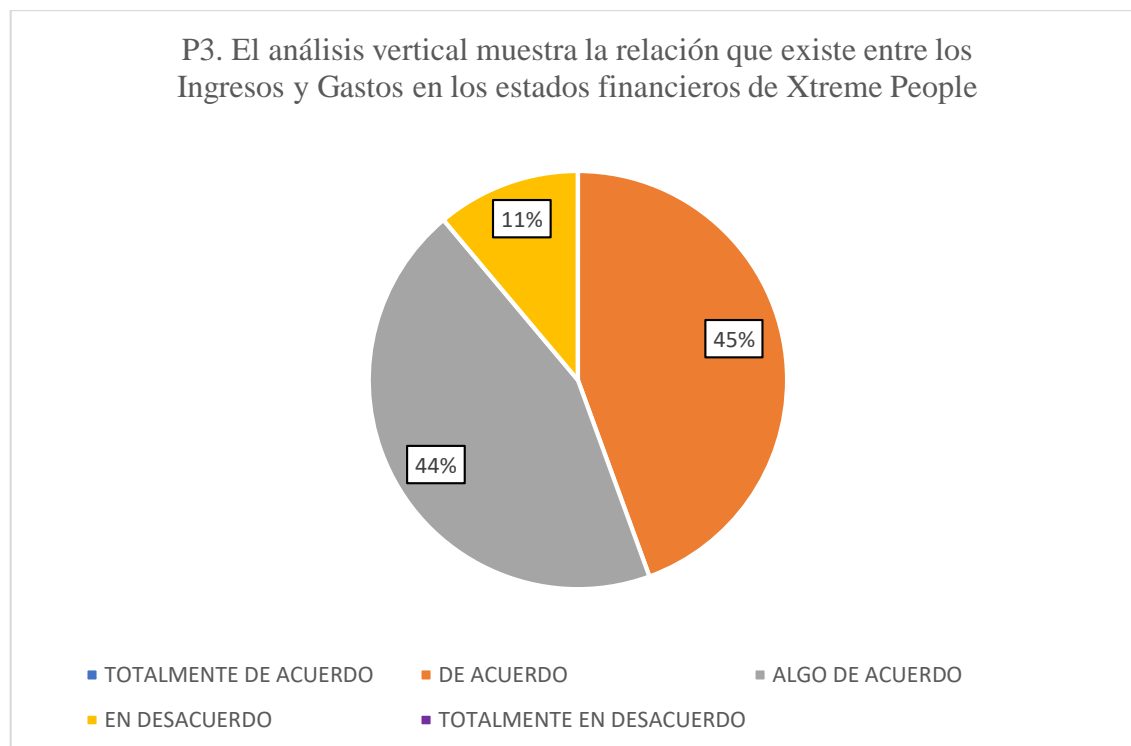
Interpretación:

En la figura 02 se aprecia que el 56% y el 44% de trabajadores de Xtreme People, están de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente que el análisis vertical muestra relación entre el activo, pasivo y patrimonio. Determinándose así que el análisis financiero se usa mucho.

Tabla 3

El análisis vertical muestra la relación que existe entre los Ingresos y Gastos en los estados financieros de Xtreme People

Figura N° 03



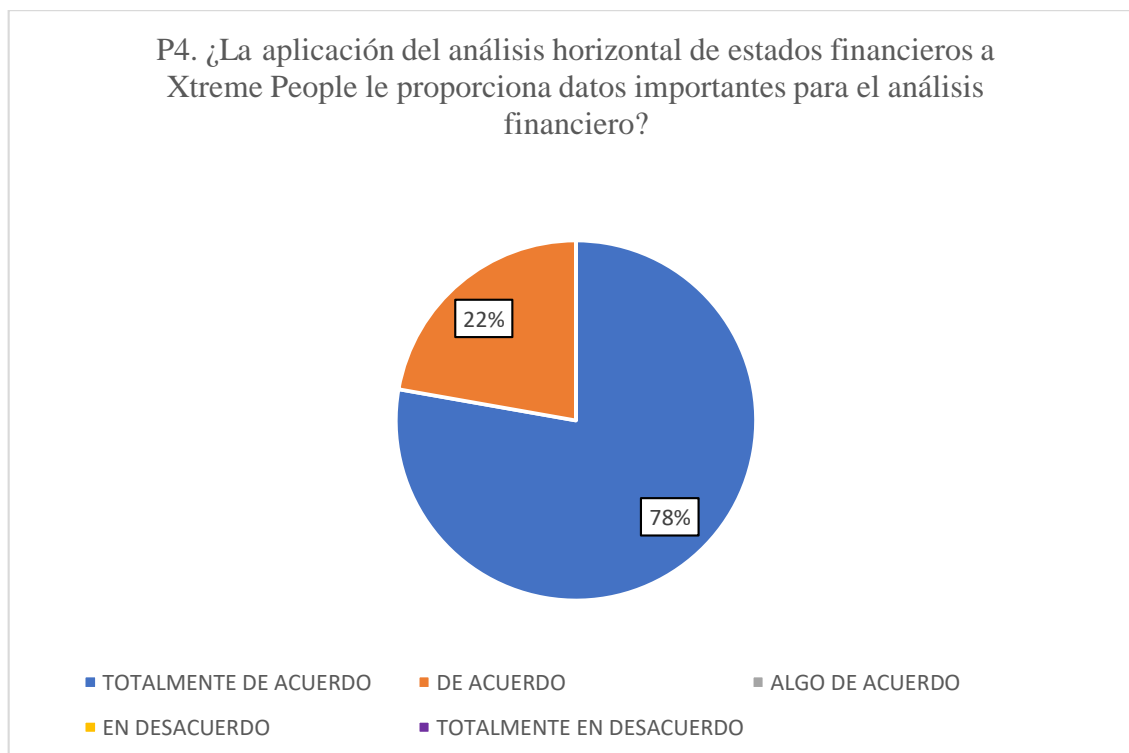
Interpretación:

En la figura 03 se aprecia que el 45% de trabajadores de Xtreme People, entiende que el análisis vertical muestra relación entre los ingresos y gastos, el 44 % esta algo de acuerdo y el 11% está en desacuerdo. Determinándose así que la mayor cantidad de trabajadores y otra gran parte con dudas perciben que el análisis vertical muestra la relación que existe entre los ingresos y gastos

Tabla 4

La aplicación del análisis horizontal de estados financieros a Xtreme People le proporciona datos importantes para el análisis financiero

Figura N° 04



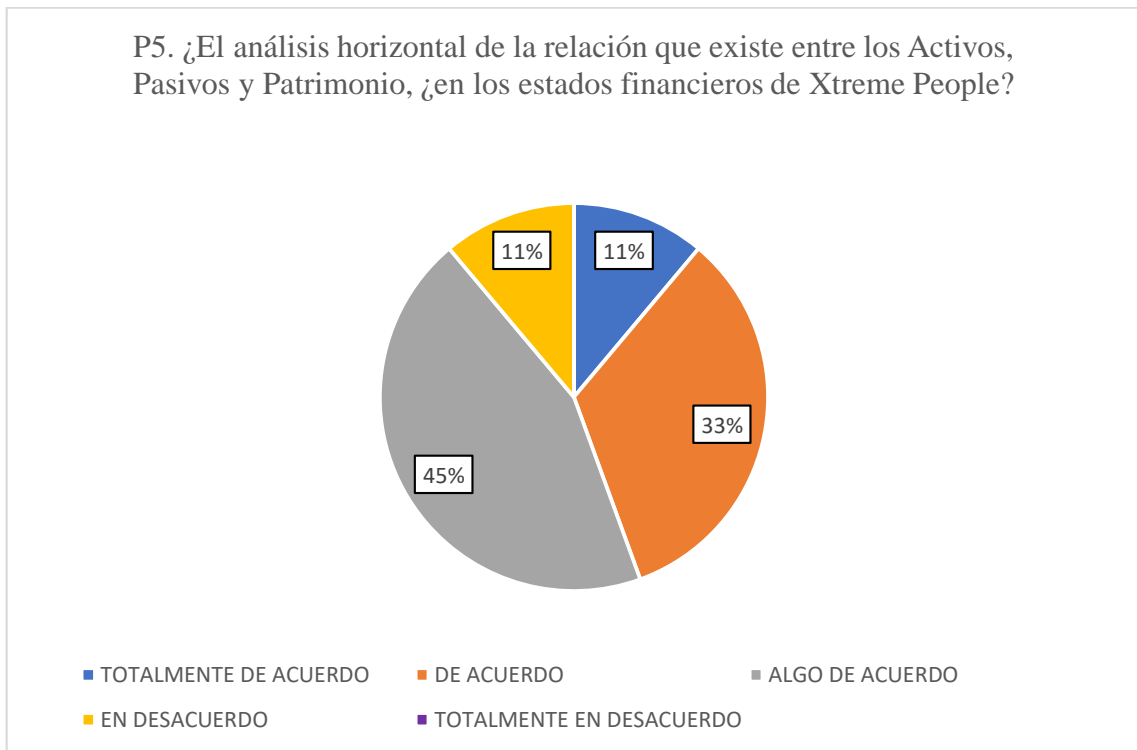
Interpretación:

En la figura 04 se aprecia que tanto el 78% como el 22% de trabajadores de Xtreme People están totalmente de acuerdo y de acuerdo respectivamente, que el análisis horizontal si le da datos importantes para el análisis financiero. Determinándose así que prácticamente todos los trabajadores perciben que aplicar el análisis horizontal de estados financieros a la empresa, le proporciona datos importantes para el análisis financiero.

Tabla 5

El análisis horizontal de la relación que existe entre los Activos, Pasivos y Patrimonio, en los estados financieros de Xtreme People

Figura 05:



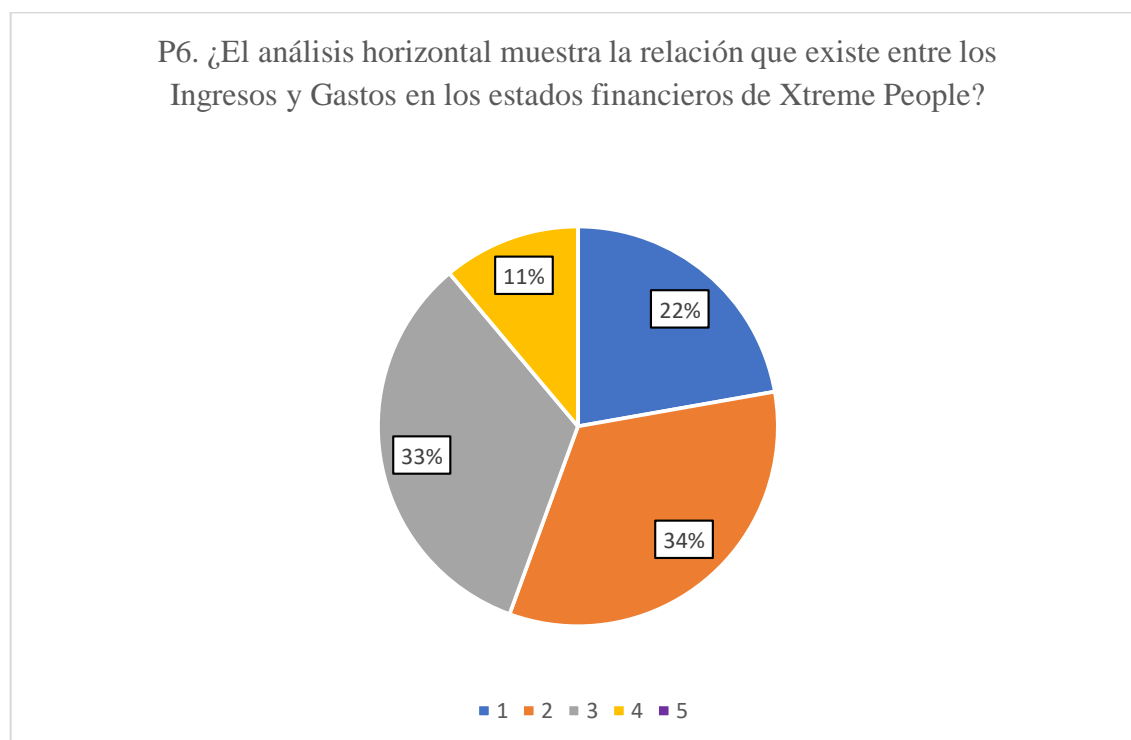
Interpretación:

En la figura 05 se muestra que el 45% de trabajadores de Xtreme People está algo de acuerdo que el análisis horizontal tiene relación entre el activo, pasivo y patrimonio, el 33% está de acuerdo, el 11 % está totalmente de acuerdo, el 11% restante está en desacuerdo. Determinándose así que la mayoría de trabajadores perciben que el análisis horizontal tiene relación entre el activo, pasivo y patrimonio en los EE.FF de la empresa.

Tabla 6

El análisis horizontal muestra la relación que existe entre los Ingresos y Gastos en los estados financieros de Xtreme People

Figura N° 06



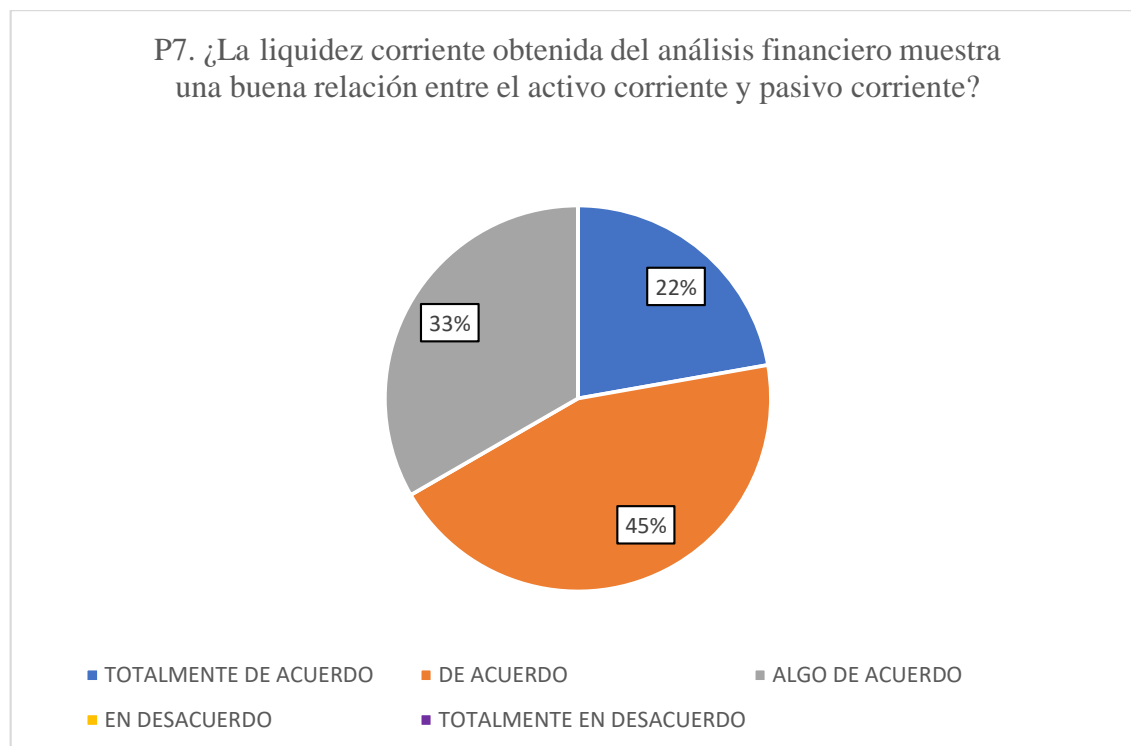
Interpretación:

En la figura 06 se muestra que el 34% de trabajadores de Xtreme People entiende que el análisis horizontal tiene relación entre ingresos y gastos, el 33% está algo de acuerdo, el 22 % está totalmente de acuerdo, y el 11 restante está en desacuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que el análisis horizontal tiene relación entre ingresos y gastos

Tabla 7

La liquidez corriente obtenida del análisis financiero muestra una buena relación entre el activo corriente y pasivo corriente

Figura N° 07



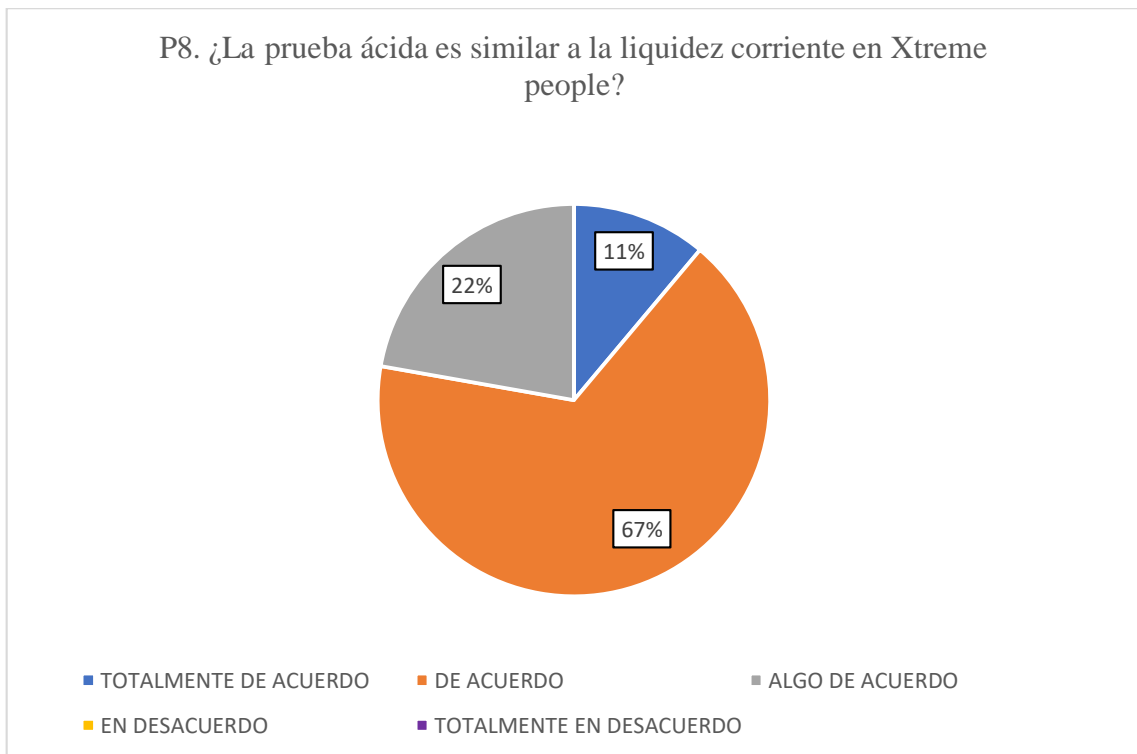
Interpretación:

En la figura 07 se muestra que el 45% de trabajadores de Xtreme People entiende que la liquidez corriente muestra relación entre el activo corriente y pasivo corriente, el 33% esta algo de acuerdo, el 22 % está totalmente de acuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que la liquidez corriente muestra una buena relación entre activo corriente y pasivo corriente.

Tabla 8

La prueba ácida es similar a la liquidez corriente en Xtreme people

Figura N° 08



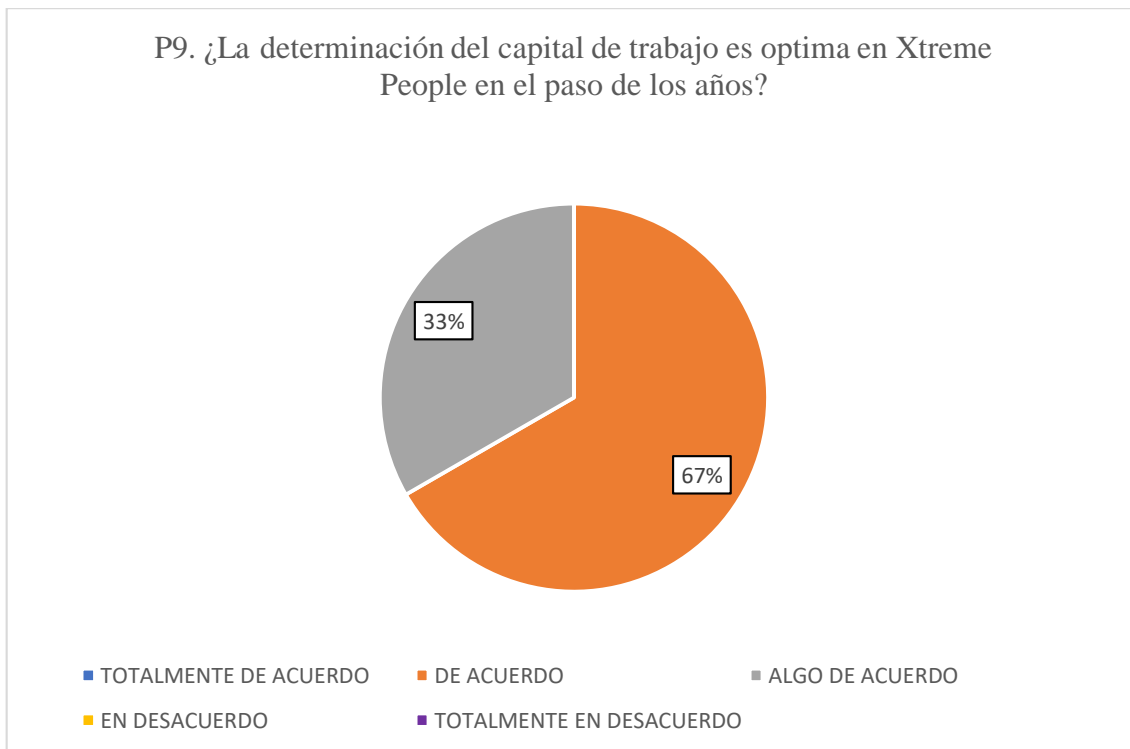
Interpretación:

En la figura 08 se muestra que el 67 % de trabajadores está de acuerdo, el 22% algo de acuerdo y el 11% totalmente de acuerdo, que la prueba acida es similar a la liquidez corriente en Xtreme People. Determinándose así que la mayoría de trabajadores perciben que la prueba acida es similar a la liquidez corriente en la empresa.

Tabla 9

La determinación del capital de trabajo es optima en Xtreme people en el paso de los años

Figura N° 09



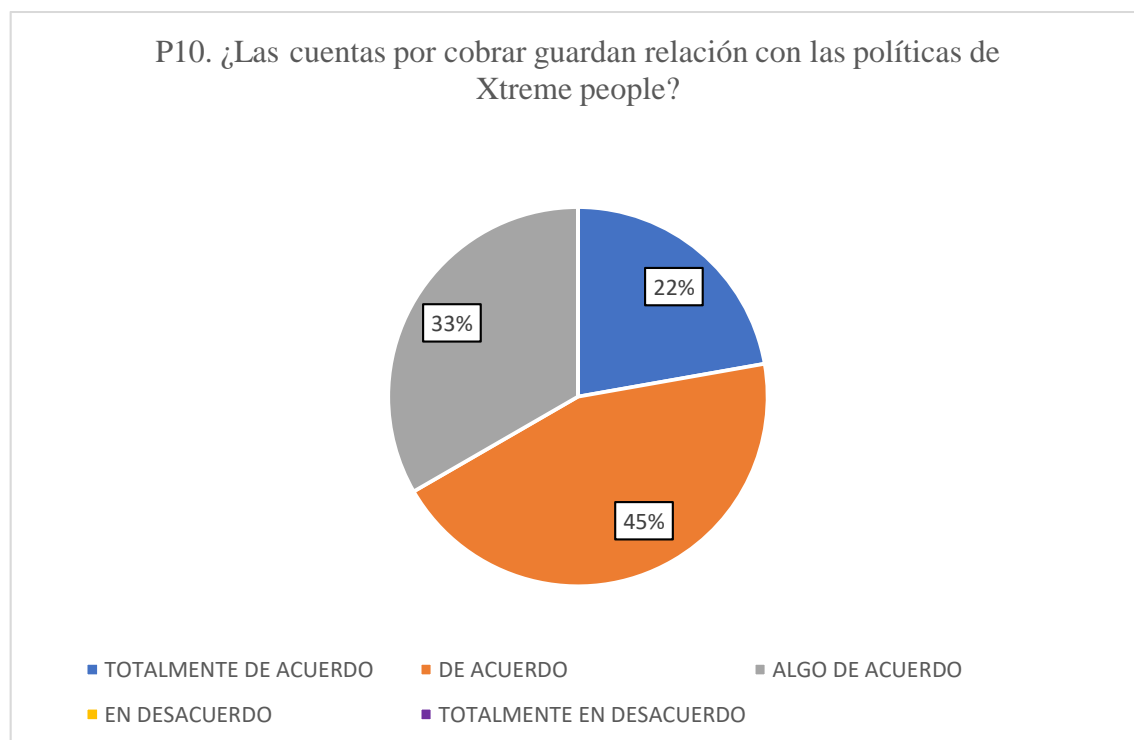
Interpretación:

En la figura 09 se muestra que el 67 % de trabajadores está de acuerdo y el 33% algo de acuerdo que el capital de trabajo es óptimo en xtreme people. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores y otros con alguna dudo perciben que la determinación del capital de trabajo en optima en la empresa en el paso de los años.

Tabla 10

Las cuentas por cobrar guardan relación con las políticas de Xtreme people

Figura N° 10



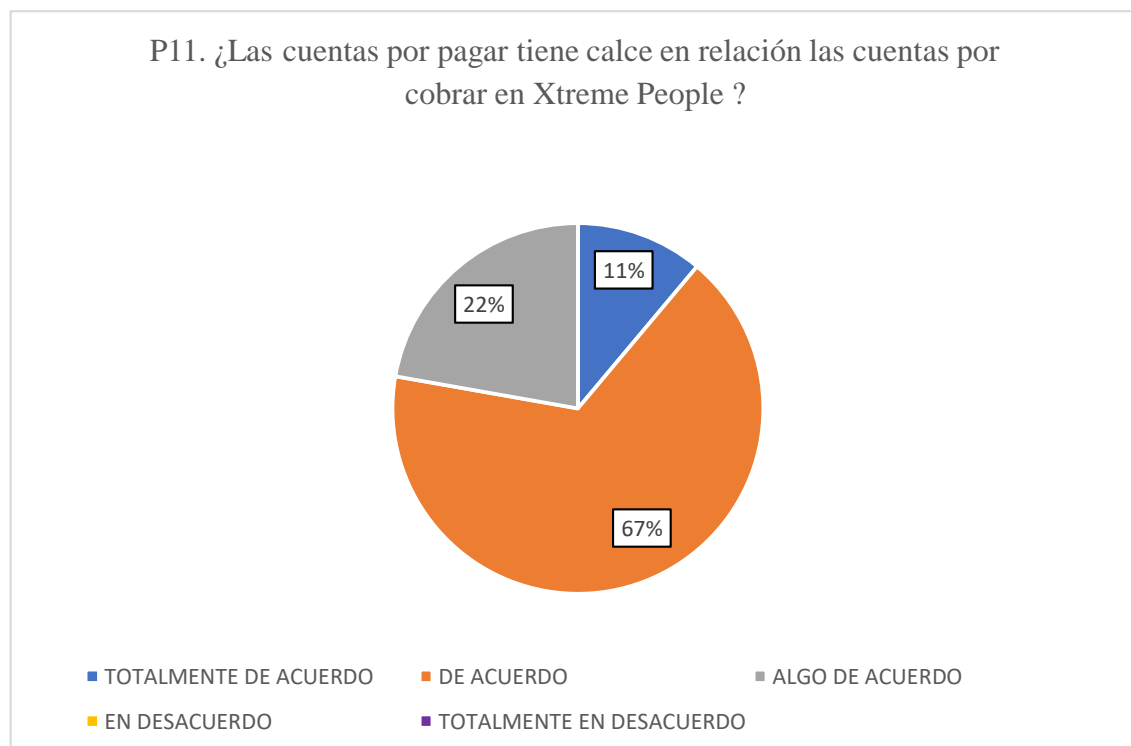
Interpretación:

En la figura 10 se muestra que el 45 % de trabajadores de Xtreme People está de acuerdo que las cuentas por cobrar tienen relación con las políticas de la empresa, el 33% esta algo de acuerdo y el 22 % está totalmente de acuerdo. Determinándose así que la mayoría de trabajadores perciben que las cuentas por cobrar guardan relación con las políticas de la empresa.

Tabla 11

Las cuentas por pagar tienen calce en relación las cuentas por cobrar en Xtreme People

Figura N° 11



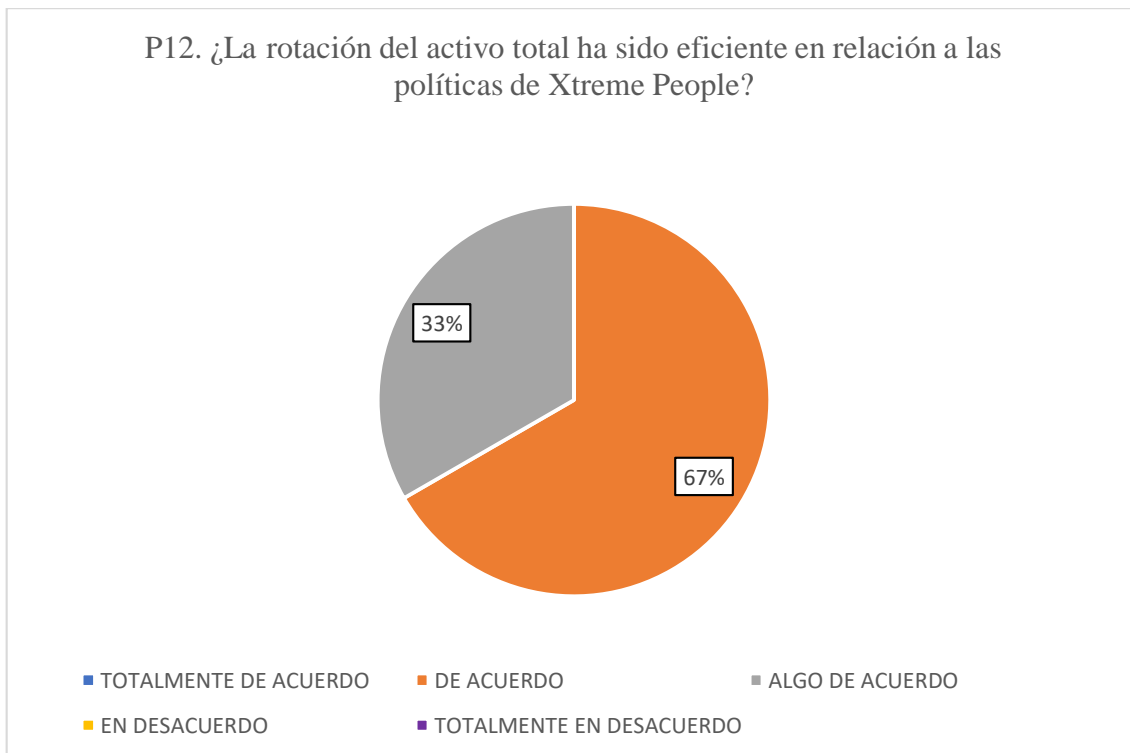
Interpretación:

En la figura 11 se muestra que el 67 % de trabajadores de Xtreme People está de acuerdo que las cuentas por pagar tienen calce con las cuentas por cobrar, el 22% está algo de acuerdo y el 11 % está totalmente de acuerdo. Determinándose así que la mayoría de trabajadores percibe que las cuentas por pagar tienen calce con las cuentas por cobrar.

Tabla 12

La rotación del activo total ha sido eficiente en relación a las políticas de Xtreme People

Figura N° 12

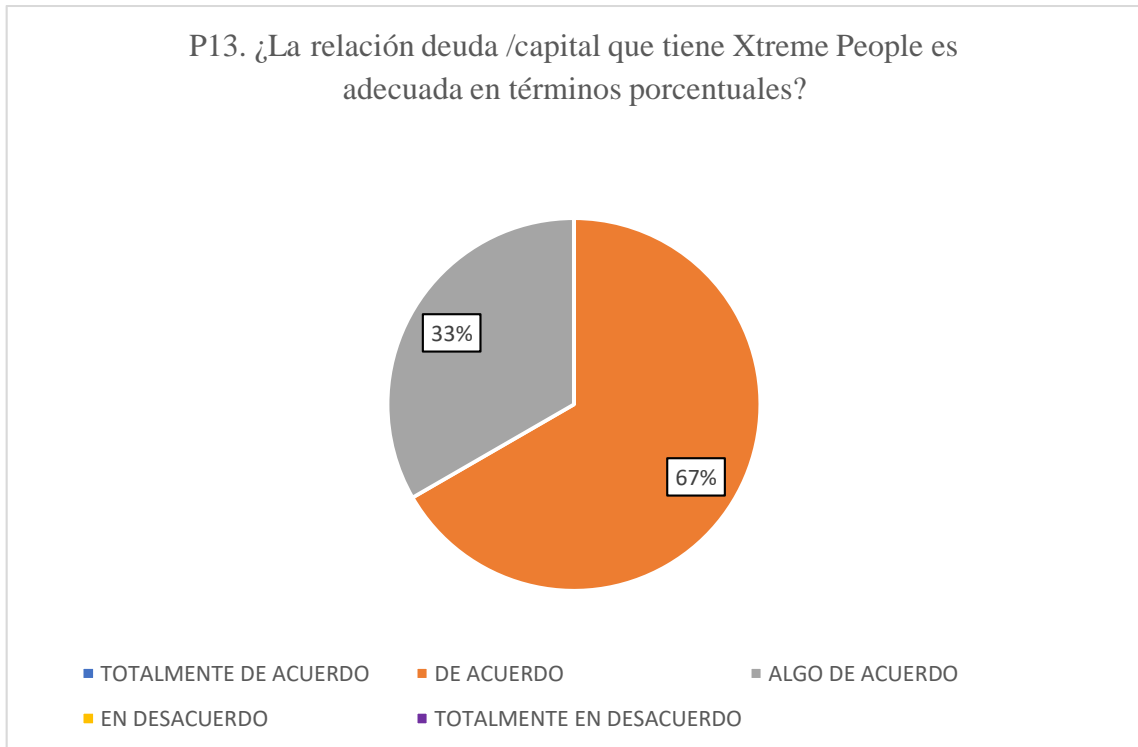


Interpretación:

En la figura 12 se muestra que el 67 % de trabajadores de Xtreme People nota que la rotación del activo total es eficiente de acuerdo la política de la empresa, el 33% está algo de acuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que la rotación del activo total ha sido eficiente en relación a las políticas de la empresa.

Tabla 13

La relación deuda /capital que tiene Xtreme People es adecuada en términos porcentuales



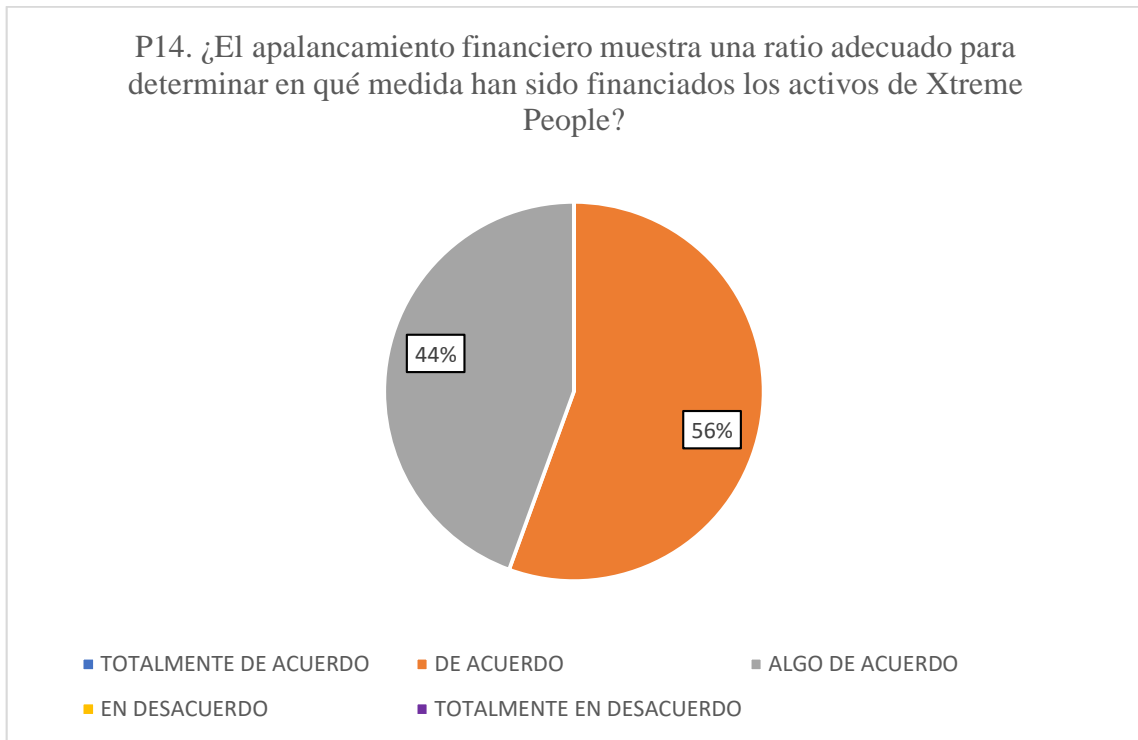
Interpretación:

En la figura 13 se muestra que el 67 % de trabajadores de Xtreme People nota que la relación deuda/capital es adecuado en términos porcentuales, el 33% está algo de acuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que la relación deuda/capital que tiene la empresa es adecuada en términos porcentuales.

Tabla 14

El apalancamiento financiero muestra una ratio adecuado para determinar en qué medida han sido financiados los activos de Xtreme People

Figura 14 :



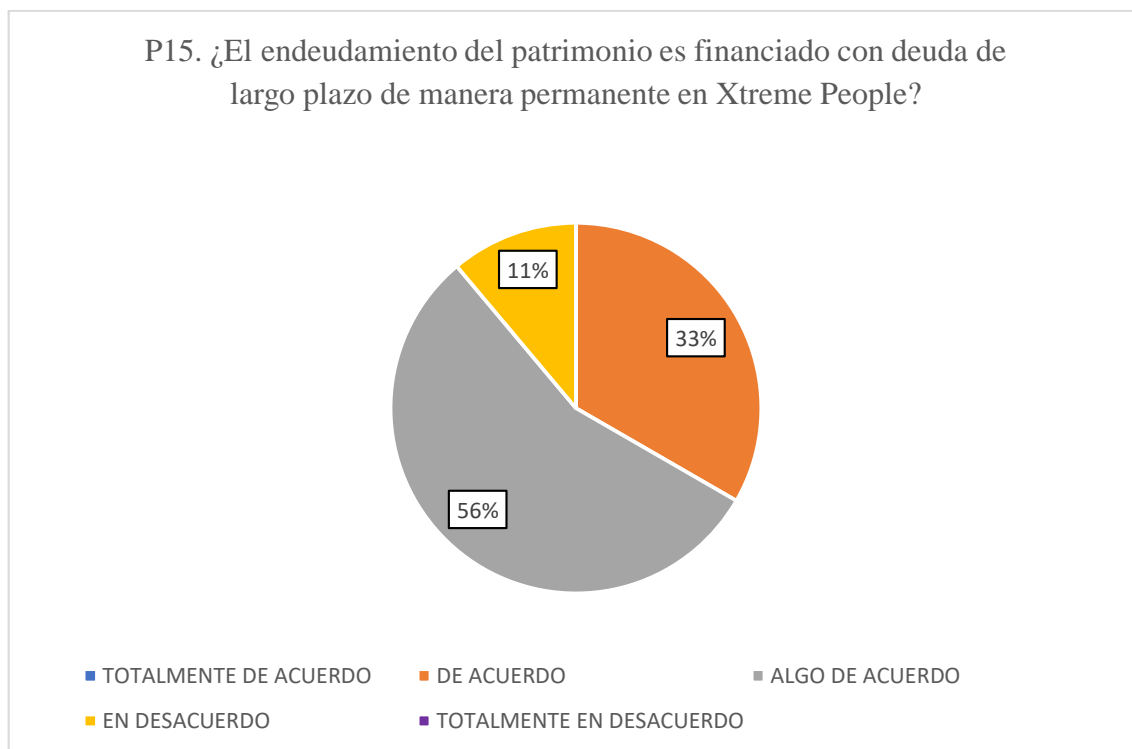
Interpretación:

En la figura 14 se muestra que el 56 % de trabajadores de Xtreme People asume que los activos han sido financiados con apalancamiento, el 44% está algo de acuerdo. Determinándose así la mayor parte de trabajadores y la otra parte con algo de dudas perciben que el apalancamiento financiero muestra un ratio adecuado para determinar en qué medida han sido financiados los activos de la empresa.

Tabla 15

El endeudamiento del patrimonio es financiado con deuda de largo plazo de manera permanente en Xtreme People

Figura N° 15



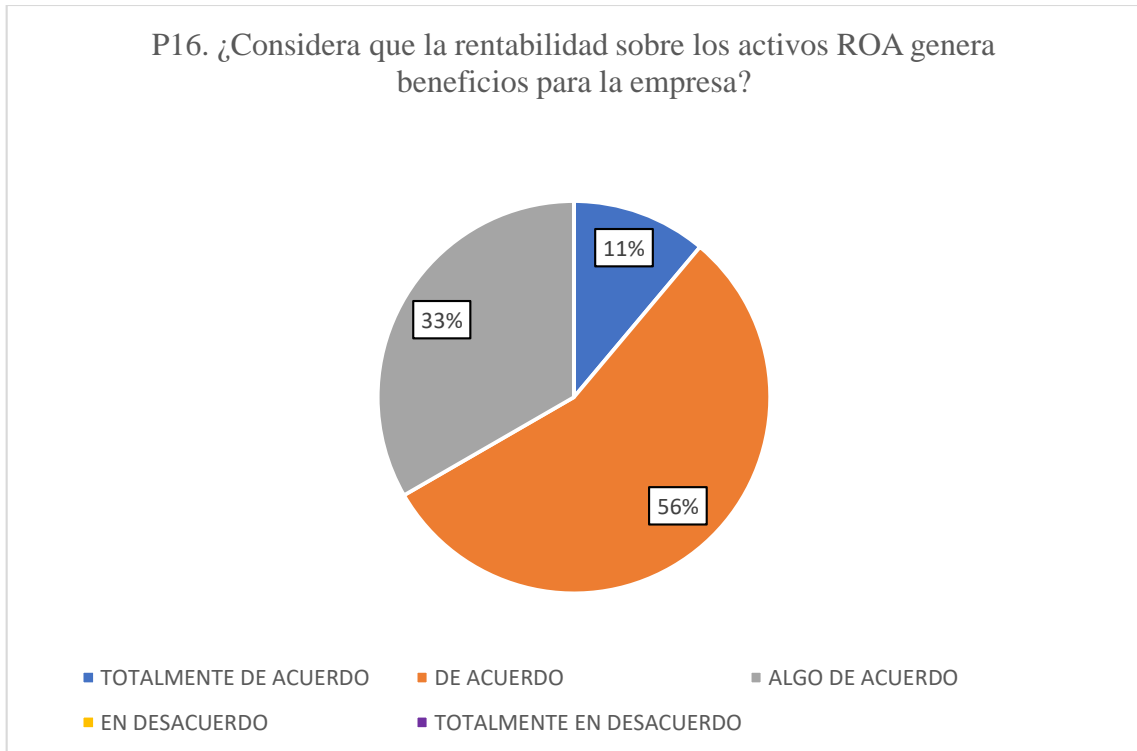
Interpretación:

En la figura 15 se muestra que el 56 % de trabajadores de Xtreme People está algo de acuerdo que el patrimonio es financiado con deuda de largo plazo, el 33% está de acuerdo y el 11% está en desacuerdo.

Tabla 16

Considera que la rentabilidad sobre los activos ROA genera beneficios para la empresa

Figura N16



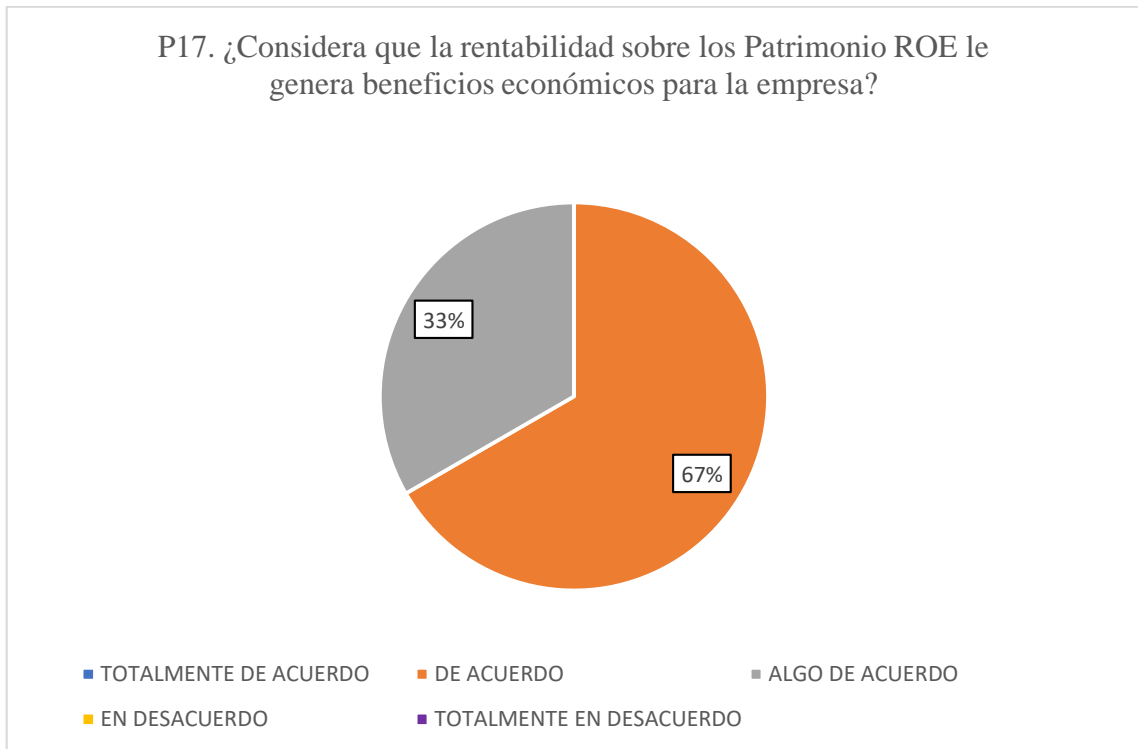
Interpretación:

En la figura 16 se muestra que el 56 % de trabajadores de Xtreme People considera que la rentabilidad del activo es positiva para la empresa, el 33% está algo de acuerdo y el 11% está totalmente de acuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que la rentabilidad sobre los activos es importante ya que genera beneficios para la empresa.

Tabla 17

Considera que la rentabilidad sobre los Patrimonio ROE le genera beneficios económicos para la empresa

Figura N° 17



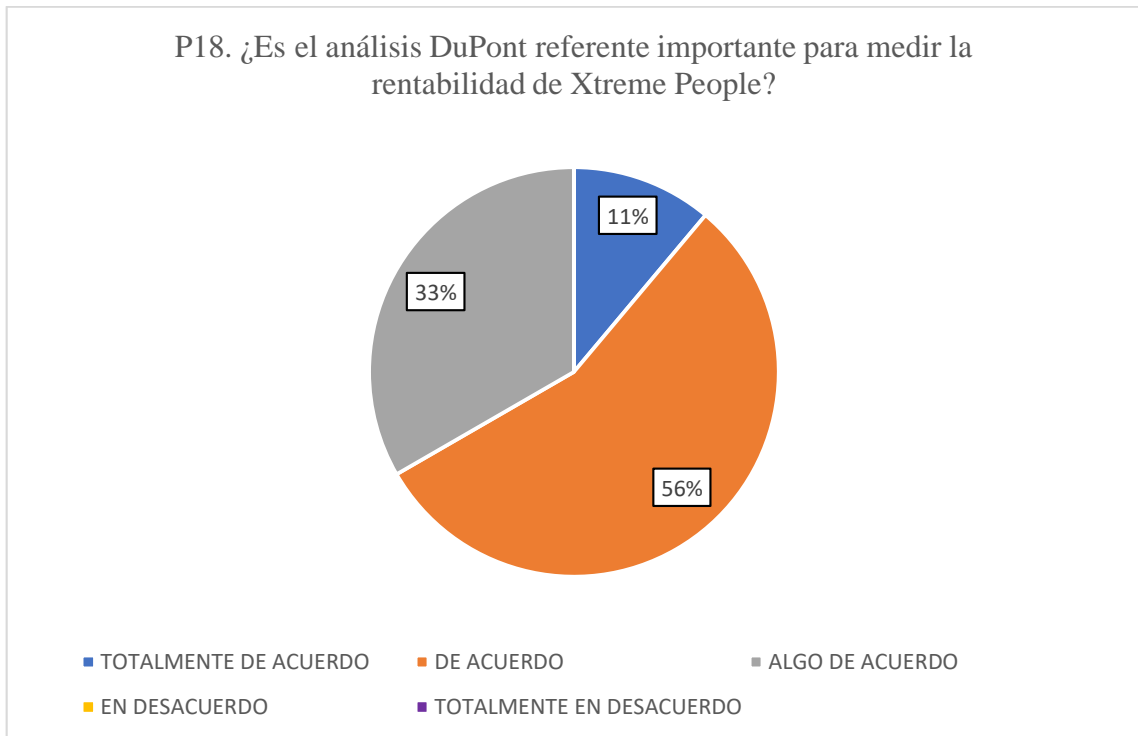
Interpretación:

En la figura 17 se muestra que el 67 % de trabajadores de Xtreme People considera que la rentabilidad sobre el patrimonio es beneficiosa para la empresa, el 33% está totalmente de acuerdo. Determinándose así que el 100% de los trabajadores percibe que la rentabilidad sobre el patrimonio genera beneficios económicos para la empresa.

Tabla 18

Es el análisis DuPont referente importante para medir la rentabilidad de Xtreme People

Figura N°18



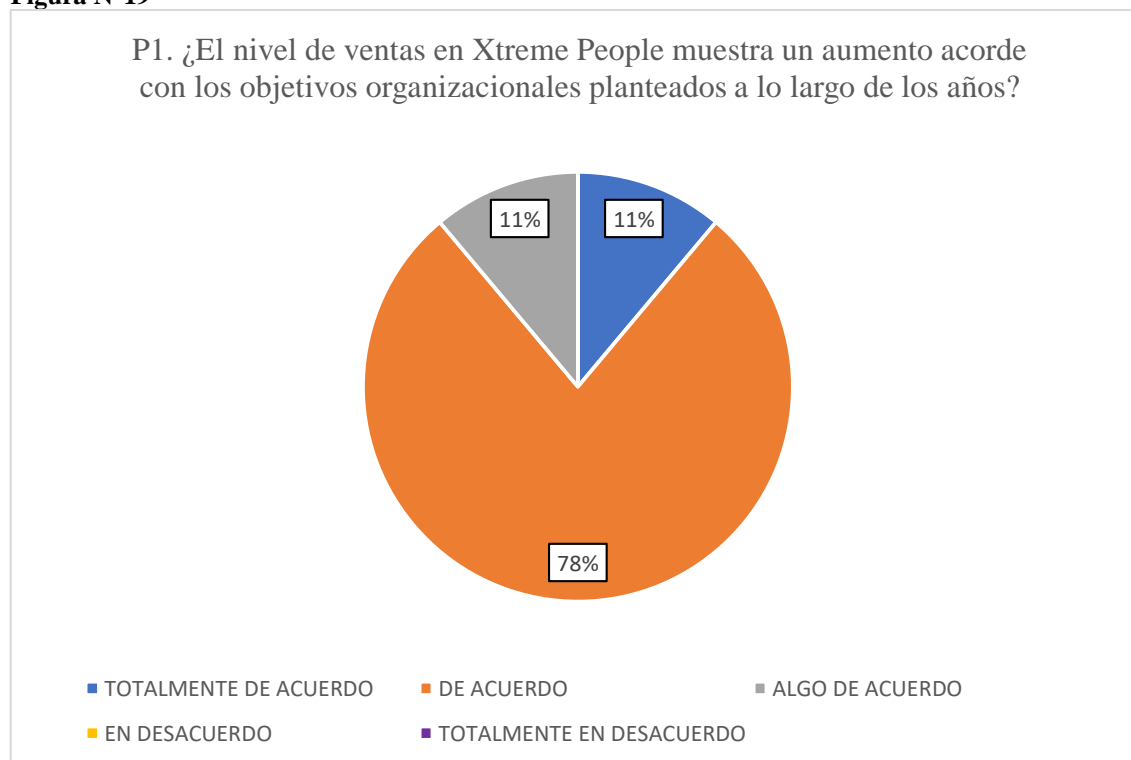
Interpretación:

En la figura 18 se muestra que el 56 % de trabajadores de Xtreme People está de acuerdo en la importancia del análisis Du Pont, el 33% está algo de acuerdo, en tanto el 11% está totalmente de acuerdo. Se determinándose que la mayor parte y otros con alguna duda perciben que el análisis Dupont es importante para medir la rentabilidad de la empresa.

Tabla 19

El nivel de ventas en Xtreme People muestra un aumento acorde con los objetivos organizacionales planteados a lo largo de los años

Figura N°19

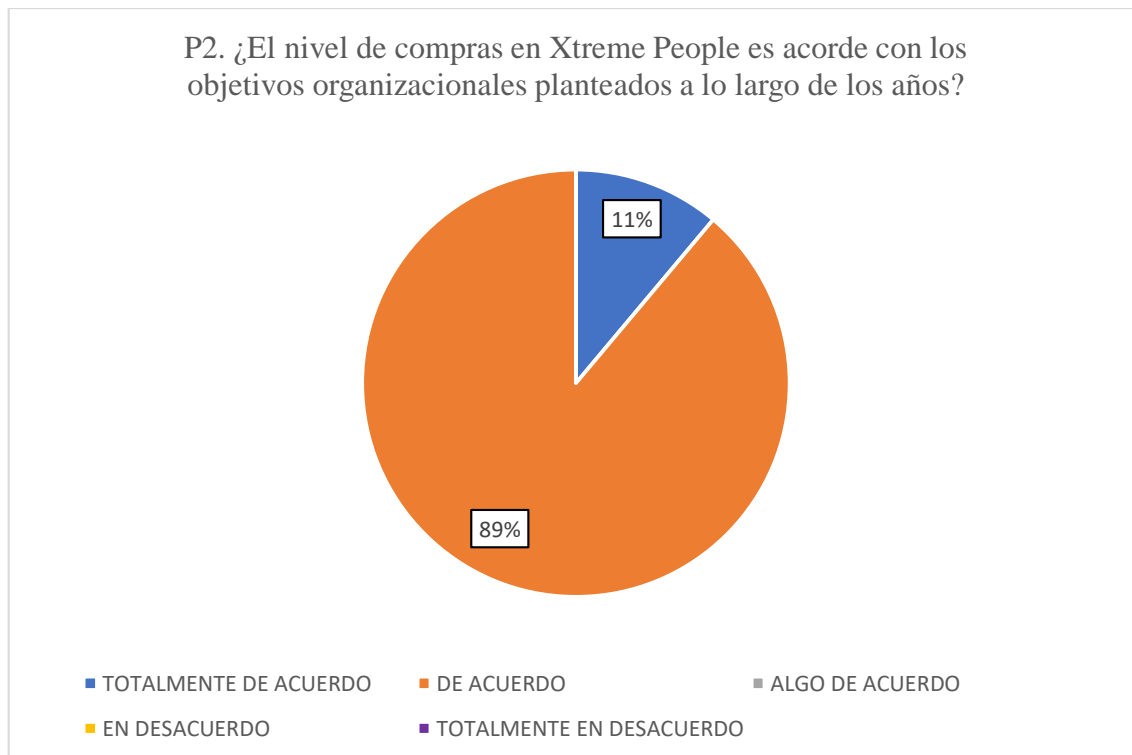


Interpretación:

En la figura 19 se muestra que el 78 % de trabajadores de Xtreme People nota que las ventas tienen un aumento de acuerdo con los objetivos empresariales, el 11 % está algo de acuerdo, en tanto otro 11% está totalmente de acuerdo.

Tabla 20

El nivel de compras en Xtreme People es acorde con los objetivos organizacionales planteados a lo largo de los años



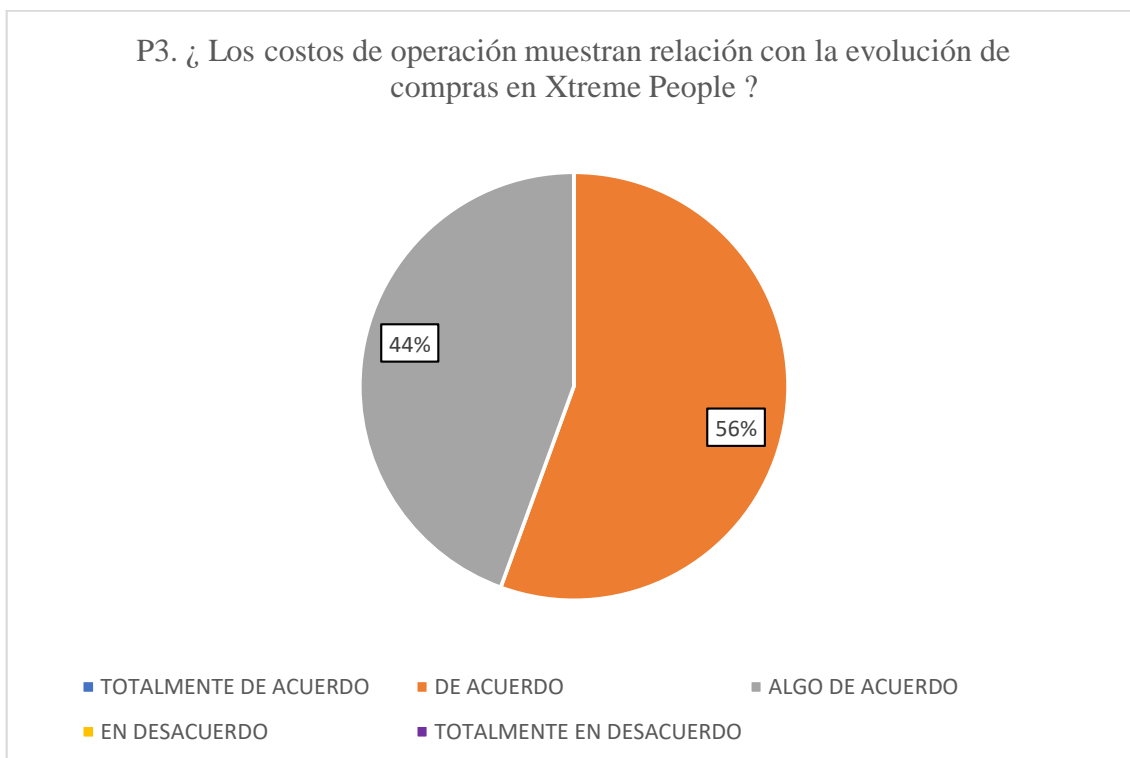
Interpretación:

En la figura 20 se muestra que el 89 % de trabajadores de Xtreme People opina que el nivel de compras de la empresa esta de acuerdo con los objetivos organizacionales, en tanto el 11 % está totalmente de acuerdo.

Tabla 21

Los costos de operación muestran relación con la evolución de compras en Xtreme People

Figura 21



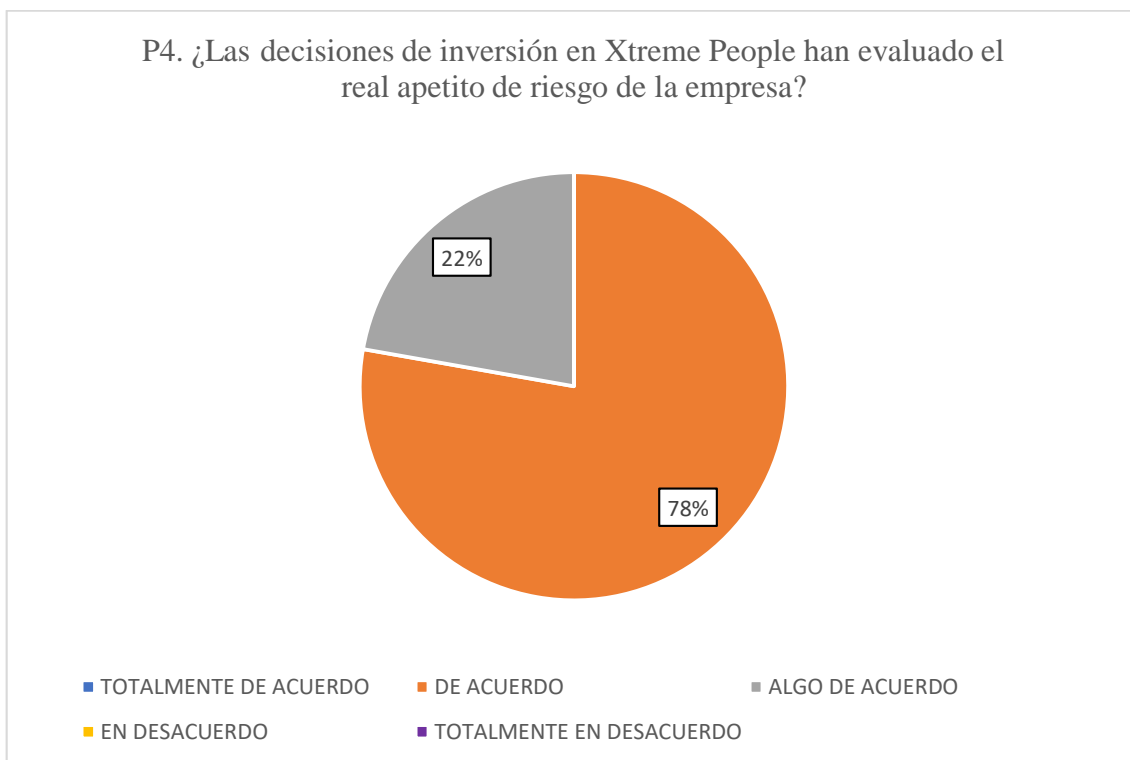
Interpretación:

En la figura 20 se muestra que el 56 % de trabajadores de Xtreme People opina que los costos de operación muestran relación con la evolución de compras, el 44 % está algo de acuerdo.

Tabla 22

Las decisiones de inversión en Xtreme People han evaluado el real apetito de riesgo de la empresa

Figura N° 22



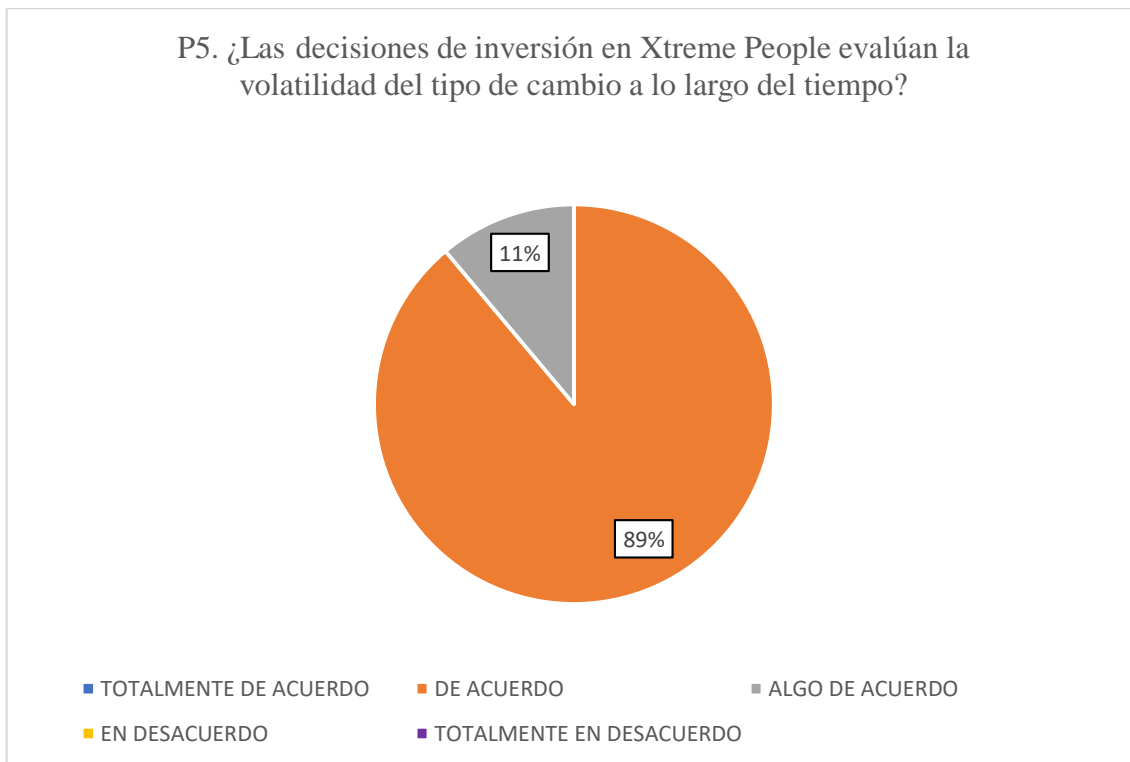
Interpretación:

En la figura 22 se muestra que el 78 % de trabajadores de Xtreme People opina que las decisiones de inversión han contemplado el nivel de riesgo de la empresa, mientras el 22 % está de acuerdo.

Tabla 23

Las decisiones de inversión en Xtreme People evalúan la volatilidad del tipo de cambio a lo largo del tiempo

Figura N° 23



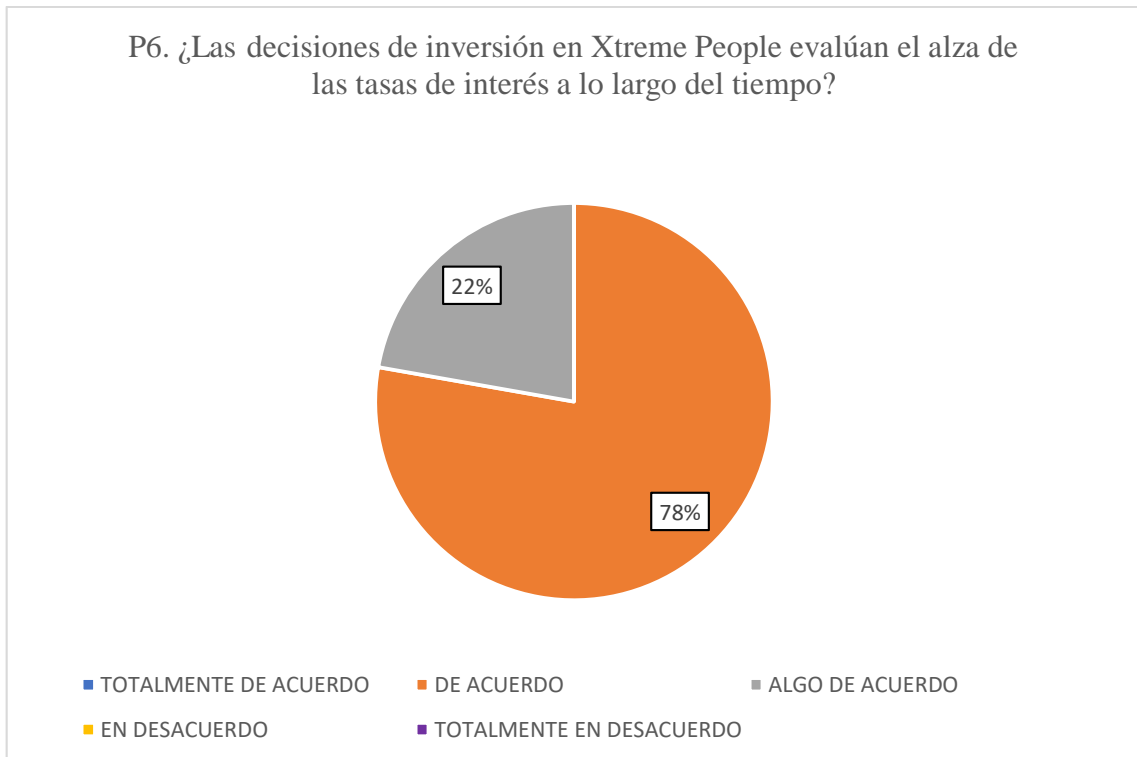
Interpretación:

En la figura 23 se muestra que el 89 % de trabajadores de Xtreme People opina que al tomar decisiones de inversión se evalúa la volatilidad del tipo de cambio, mientras el 11 % está algo de acuerdo.

Tabla 24

Las decisiones de inversión en Xtreme People evalúan el alza de las tasas de interés a lo largo del tiempo

Figura N° 24



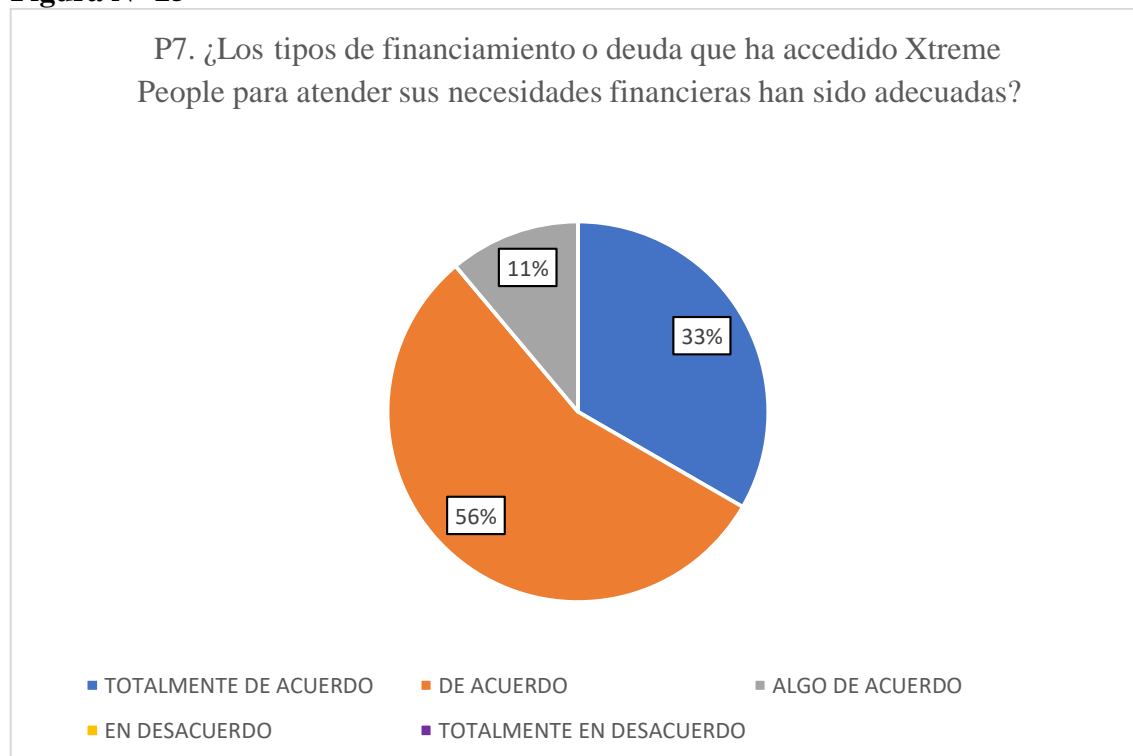
Interpretación:

En la figura 24 se muestra que el 78 % de trabajadores de Xtreme People opina que al tomar decisiones de inversión se evalúa el alza de tasas de interés, mientras el 22 % está algo de acuerdo.

Tabla 25

Los tipos de financiamiento o deuda que ha accedido Xtreme People para atender sus necesidades financieras han sido adecuadas

Figura N° 25



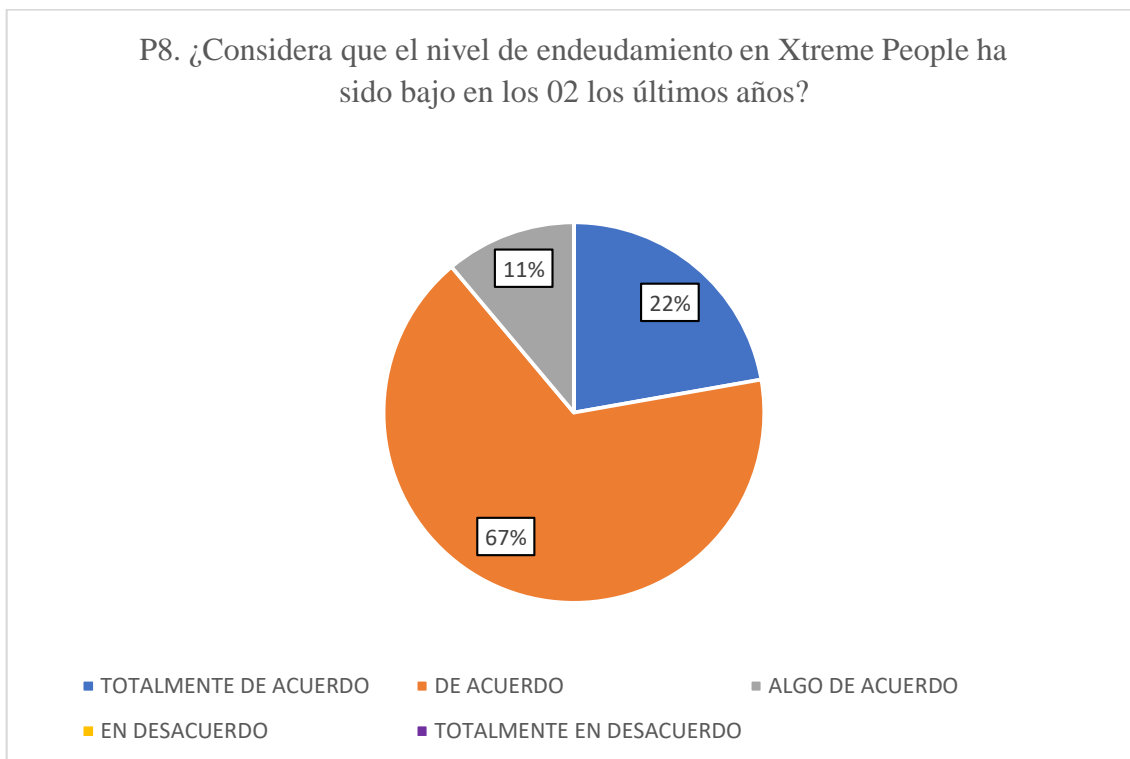
Interpretación:

En la figura 25 se muestra que el 56 % de trabajadores de Xtreme People opina que ha sido adecuado tomar financiamiento, mientras el 33 % está totalmente de acuerdo, el 11% esta algo de acuerdo.

Tabla 26

Considera que el nivel de endeudamiento en Xtreme People ha sido bajo en los 02 los últimos años

Figura N° 26



Interpretación:

En la figura 26 se muestra que el 67 % de trabajadores de Xtreme People opina que el nivel de deuda ha sido bajo en los 2 últimos años, mientras el 22% está totalmente de acuerdo, el 11% está algo de acuerdo.

4. Análisis y discusión

1) De acuerdo con el objetivo general, La aplicación e interpretación de los estados financieros mejora significativamente la toma de decisiones en la empresa Xtreme People en Cajamarca el 2020. Esto se verifica en la Tabla 1, En la que se aprecia que tanto el 89% como el 11% de trabajadores de Xtreme People, están totalmente de acuerdo y de acuerdo respectivamente que el análisis vertical es importante dentro del análisis de estados financieros. Determinándose así que para los trabajadores aplican el análisis vertical dentro del análisis financiero.

. Y en la Tabla 6, nos muestra que el 34% de trabajadores de Xtreme People entiende que el análisis horizontal tiene relación entre ingresos y gastos, el 33% está algo de acuerdo, el 22 % está totalmente de acuerdo, y el 11 restante está en desacuerdo.

Sobre esto, López (2020) determinó que, al realizar un adecuado análisis a los EEFF para la correcta toma de decisiones se debe complementar con cálculo de ratios financieros; el resultado final determinó el impacto de las decisiones positivas y negativas tomadas la Gerencia. Se determinó también que se tomaron decisiones inadecuadas pues el propietario se basó más en su intuición y no realizó pronósticos de ventas.

2) De acuerdo con el objetivo específico 1, se han identificado los puntos críticos de gestión para la toma de decisiones e Xtreme People el año 2020. Esto se evidencia en En la tabla 16 que muestra que el 56 % de trabajadores de Xtreme People considera que la rentabilidad del activo es positiva para la empresa, el 33% está algo de acuerdo y el 11% está totalmente de acuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que la rentabilidad sobre los activos es beneficiosa para la empresa. También en la Tabla 17, muestra que el 67 % de trabajadores de Xtreme People considera que la rentabilidad sobre el patrimonio es beneficiosa para la empresa, el 33% está totalmente de acuerdo. Determinándose así que el 100% de los trabajadores percibe que la rentabilidad sobre el patrimonio genera beneficios económicos para la empresa. Y en la Tabla 18, en la que se muestra que el 56 % de trabajadores de Xtreme People está de acuerdo en la importancia del análisis Du Pont, el 33% está algo de acuerdo, en tanto el 11% está totalmente de acuerdo. Se

determinándose que la mayor parte y otros con alguna duda perciben que el análisis Dupont es importante para medir la rentabilidad de la empresa.

Sobre esto, Aranda y Canaza (2018), determinaron que hay alta relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones de la empresa, pues incide de manera positiva el nivel de liquidez y desempeño de la gestión financiera y negativa como resultado de sus indicadores sobre la razón corriente de la liquidez. El estudio concluyó que la toma de decisiones es un indicador de crecimiento obteniendo un resultado bueno si es positiva y si es negativa indica que los gastos administrativos han aumentado, por lo que se recomienda buscar un modelo de gestión que optimice los gastos y así mejorara la toma de decisiones en la empresa.

3) De acuerdo con el objetivo específico 2, se han escogido las herramientas de análisis e interpretación de estados financieros adecuados para mejorar la gestión en la empresa Xtreme People el 2020. Esto se verifica en la Tabla 2, En la que se aprecia que el 56% y el 44% de trabajadores de Xtreme People, están de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente que el análisis vertical muestra relación entre el activo, pasivo y patrimonio. Determinándose así que el análisis vertical es una herramienta que se usa mucho dentro del análisis de los estados financieros. Y también en la Tabla 7, en la que se aprecia En la figura 07 se muestra que el 45% de trabajadores de Xtreme People entiende que la liquidez corriente muestra relación entre el activo corriente y pasivo corriente, el 33% esta algo de acuerdo, el 22 % está totalmente de acuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que la liquidez corriente muestra una buena relación entre activo corriente y pasivo corriente.

Sobre esto, Irrazabal, V. (2018), analizó la incidencia del análisis de los estados financieros y la toma de decisiones en la gestión, en la que se evidenció que sus nivel de ventas no es adecuado por tanto se requiere personal calificado para mejorar el servicio. Como recomendación se manifestó implementar un programa de capacitación permanente a todo el personal, incidiendo en el desarrollo de competencias y en habilidades blandas personales, para mejorar el posicionamiento de los servicios de transporte cotidiano de la firma empresarial.

5. Conclusiones

- Se concluye que, de acuerdo con el objetivo general, La aplicación e interpretación de los estados financieros mejora significativamente la toma de decisiones en la empresa Xtreme People en Cajamarca el 2020. Esto se verifica en la Tabla 1, en la que se aprecia que tanto el 89% como el 11% de trabajadores de Xtreme People, están totalmente de acuerdo y de acuerdo respectivamente que el análisis vertical es importante dentro del análisis de estados financieros. Determinándose así que para los trabajadores aplican el análisis vertical como herramienta dentro del análisis de los estados financiero. Y en la Tabla 6, nos muestra que el 34% de trabajadores de Xtreme People entiende que el análisis horizontal tiene relación entre ingresos y gastos, el 33% está algo de acuerdo, el 22 % está totalmente de acuerdo, y el 11 restante está en desacuerdo.

- Se concluye que, de acuerdo con el objetivo específico 1, se han identificado los puntos críticos de gestión para la toma de decisiones e Xtreme People el año 2020. Esto se evidencia En la tabla 16 que muestra que el 56 % de trabajadores considera que la rentabilidad del activo es positiva para la empresa, el 33% está algo de acuerdo y el 11% está totalmente de acuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que la rentabilidad sobre los activos es beneficiosa para la empresa. También en la Tabla 17, muestra que el 67 % de trabajadores consideran que la rentabilidad sobre el patrimonio es beneficiosa para la empresa, el 33% está totalmente de acuerdo. Determinándose así que el 100% de los trabajadores percibe que la rentabilidad sobre el patrimonio genera beneficios económicos para la empresa. Y en la Tabla 18, en la que se muestra que el 56 % de trabajadores están de acuerdo en la importancia del análisis Du Pont, el 33% está algo de acuerdo, en tanto el 11% está totalmente de acuerdo. Se determinándose que la mayor parte y otros con alguna duda perciben que el análisis Dupont es importante para medir la rentabilidad de la empresa.

- Se concluye que, de acuerdo con el objetivo específico 2, se han escogido las herramientas de análisis e interpretación de estados financieros adecuados para mejorar la gestión en la empresa Xtreme People el 2020. Esto se verifica en la Tabla 2, En la que se aprecia que el 56% y el 44% de trabajadores de Xtreme People, están de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente que el análisis vertical muestra relación entre el activo, pasivo y patrimonio. Determinándose así que el análisis vertical es una herramienta que se usa mucho dentro del análisis de los estados financieros. Y también en la Tabla 7, en la que se aprecia En la figura 07 se muestra que el 45% de trabajadores de Xtreme People entiende que la liquidez corriente muestra relación entre el activo corriente y pasivo corriente, el 33% esta algo de acuerdo, el 22 % está totalmente de acuerdo. Determinándose así que la mayor parte de trabajadores percibe que la liquidez corriente muestra una buena relación entre activo corriente y pasivo corriente.

6. Recomendaciones

1. A la gerencia, implementar lo más pronto posible un área de finanzas para mejorar las decisiones de inversión y financiamiento.
2. Al área de logística mejorar los tiempos de requerimiento de productos, estableciendo alianzas estratégicas con diversos proveedores de modo tal que se logre mejor velocidad de respuesta en la atención integral, logrando así fidelización de los clientes.
3. Todo el personal de la empresa Xtreme People EIRL deben estar alineados con los objetivos organizacionales y alineados a los objetivos empresariales que propone la empresa para que ello redunde en beneficio general y se vea traducido en un creciente nivel de ventas. Para lograrlo deben destinar la inversión necesaria para lograr mejores niveles de rentabilidad.

Agradecimiento

A mis padres por todo el apoyo tanto emocional como económico, a mi asesor, por su colaboración y el tiempo brindado en la ejecución del trabajo de Investigación; y a todas las personas, que contribuyeron para lograr mis objetivos y su apoyo en el desarrollo de la presente investigación.

Referencias bibliográficas

Apaza, M. (2011). Estados Financieros Formulación Análisis e interpretación. Lima - Perú: Pacifico Editores.

Accid. (2005). Normas internacionales de contabilidad NIC-NIIF. Lima, Perú.

Bernard J. Hargadon Jr, Múnera, A. (1998). Principios de la contabilidad. Bogota: Editorial Norma.

Flores, J. (1999). Análisis e interpretación de los Estados Financieros.

Lima, Perú. Gil, A. (2004). Introducción al Análisis Financiero (3 edición). España.

Gitman, J., Zutter, J. (2012). Principios de Administración Financiera (12 ed.). México.

Haime, L. (2004). Planeación Financiera en la empresa moderna (6 ed.). México: Ed. Fiscales ISEF.

Ibarra, A. (1999). Desarrollo del análisis factorial multivariable aplicado al análisis financiero actual.

Morales, A. (2005). Finanzas Básicas DF - México: Editorial Limusa. Fondo

Editorial Cárdenas, M. (2011). análisis de Estados Financieros. DF – México.

Ferrer, A. (2014). análisis e interpretación por sectores. Lima: Editorial Instituto Pacifico Editores.

Perdomo, A. (2000). Análisis de Estados Financieros. DF - Mexico: Editorial Thomson

Miyauchi, N. (2000). Análisis Financiero (1 ed). Colombia. Editorial Educación asistida computación.

Paton, W, A. (1998). Finanzas administrativas. España: Editorial Luna

Tamayo, M. (2003). Proceso de investigación científica. DF - México: Editorial Limusa

Abreu, S. (14 de noviembre de 2003). La importancia del análisis de la información

contable la toma de decisiones. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos25/analisis-informacion/analisis-informacion.shtml#ixzz4QiW3YOUP>

Bebeloca. (24 de julio de 2012). Los estados financieros y la toma de decisiones. Obtenido de <http://es.slideshare.net/bebeloca/los-estados-financieros-y-la-toma-de-decisiones-13744065>

Gómez, C. (2014). Análisis e interpretación de estados financieros: herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmeccánica del distrito de Ate Vitarte. Tesis, Facultad de Ciencias Contables y Financieras. Universidad San Martín de Porres, Lima, Lima.

Juárez E. y Julián E. (2014). Análisis de los Estados Financieros para la toma de decisiones de la empresa Transporte Veloz de los años 2011 al 2013. Tesis, Universidad privada Antenor Orrego facultad de ciencias económicas.

Pérez, J. (2010). Análisis Financiero para la toma de decisiones, en una empresa, maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir. Tesis, Universidad San Carlos de Guatemala, Facultad de Ciencias económicas., Guatemala.

Lopez L. (2020) Análisis a los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones de almacenes León periodos 2014- 2019, tesis Universidad Nacional de Chimorazo Ecuador ,2020.

Ribbeck, Ch. (2014) Análisis e interpretación de estados financieros: herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmeccánica del distrito de Ate Vitarte, Tesis universidad San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

Mendoza Gomez Tania (2018). “El Análisis Financiero como Herramienta Básica en la Toma de Decisiones Gerenciales, caso: Empresa HDP Representaciones”, de la Universidad de Guayaquil Ecuador.

Sánchez, P. (2011), Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Vihalmotos, Tesis, Universidad técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoria

Anexos

Matriz de Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS
VARIABLE INDEPENDIENTE Aplicación e interpretación de Estados Financieros	Es una función administrativa y financiera que se encarga de emitir los suficientes elementos de juicio para poyar o rechazar las diferentes opiniones que se hayan formado con respecto a la situación financiera que presenta la empresa. (Adela, 2020).	Es un proceso ejecutado para proporcionar información razonable con miras al mejor desempeño de la empresa.	Análisis del Estado de situación Financiera de los periodos del 2019 y 2020	* Análisis Vertical de los Estados financieros * Análisis Horizontal de los Estados financieros	1, 2, 3, 4, 5, 6
			Análisis de los Estados de Resultados de los periodos 2019 y 2020.	* Ratios de Liquidez: para Evaluar la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo. * Ratios de Gestión: para medir la efectividad eficiencia de la gestión	7, 8, 9, 10, 11
			* Ratios de Endeudamiento: Para conocer los recursos y compromisos ante terceros * Ratios de Rentabilidad: Para medir la capacidad de la empresa para generar riqueza.	12, 13, 14, 15, 16, 17	

VARIABLES DEPENDIENTE Toma de decisiones	Proceso mediante el cual se realiza una elección entre alternativas o formas de resolver diferentes situaciones de la vida. (Cabrera,2017)	La toma de decisiones es fundamental para manejar los recursos de la empresa y así buscar maximizar la rentabilidad.	Toma de decisiones en base a los resultados	* Decisiones de Operación * Decisiones de Inversión * Decisiones de Financiamiento	18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27
--	--	--	---	---	--

Anexo 02

Matriz de consistencia

PROBLEMA	VARIABLES	OBJETIVO	HIPÓTESIS	METODOLOGIA
¿De que manera la aplicación e interpretación de los estados financieros inciden en la toma de decisiones en la empresa Xtreme People el 2020?	<p>VARIABLE DEPENDIENTE Aplicación e interpretación de Estados Financieros Es una función administrativa y financiera que se encarga de emitir los suficientes elementos de juicio para poyar o rechazar las diferentes opiniones que se hayan formado con respecto a la situación financiera que presenta la empresa. (Adela, 2020).</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE Toma de decisiones Proceso mediante el cual se realiza una elección entre alternativas o formas de resolver diferentes situaciones de la vida. (Cabrera 2016)</p>	<p>OBJETIVO GENERAL: Aplicar el análisis e interpretación de estados financieros para mostrar incidencia en la toma de decisiones en la empresa Xtreme People el año 2020.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS: -Identificar los puntos críticos de gestion para la toma de decisiones e Xtreme People el año 2020. - Escoger las herramientas de análisis e interpretación de estados financieros adecuados para mejorar la gestión en la empresa Xtreme People el 2020.</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL: La aplicación e interpretación de los estados financieros mejora significativamente en la toma de decisiones de la empresa Xtreme People en Cajamarca el 2020.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECIFICAS 1.- La identificación de los puntos críticos de gestión facilitará la selección de herramientas de análisis e interpretación de estados financieros de la empresa Xtreme People el año 2020. 2.-La aplicación de las herramientas de interpretación y análisis de estados financieros incide favorablemente en la toma de decisiones de la empresa Xtreme People el año 2020</p>	<p>TIPO: El tipo de investigación a realizar, fue DESCRIPTIVA.</p> <p>DISEÑO: Los diseños que desarrollaron en la investigación son los siguientes: – No Experimental. - Corte Transversal - Revision documental.</p> <p>POBLACIÓN – MUESTRA: La población está determinada por laos 09 colaboradores de la empresa Xtreme People Cajamarca el 2020.</p> <p>TÉCNICA: Encuesta INSTRUMENTO: Cuestionario</p>

Anexo 03

**Cuestionario de Aplicación y Analisis de Estados Financieros para ala toma de desiciones en Xtreme
´People**

**Cuestionario de Aplicación y Análisis de Estados Financieros para ala toma de decisiones
en Xtreme ´People**



Nombre:

Cargo: **Antigüedad del cargo:**

I. Información General:

El presente estudio busca que mostrara como el análisis y aplicación estados financieros incide en la toma de decisiones de la Empresa Xtreme People el 2020

II. Finalidad

El cuestionario, tiene como finalidad recolectar datos necesarios, para alcanzar información necesaria acerca de la empresa Xtreme People.

III. Instrucciones:

Responder de la manera más objetiva posible a las interrogantes planteadas de acuerdo a su nivel de información y conocimiento que dispone.

IV. Variable de estudio: APLICACIÓN E INTERPETETACÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO “

Escala de valoración

Totalmente satisfecho	Satisfecho	Algo Satisfecho	Insatisfecho	Totalmente insatisfecho
----------------------------------	-------------------	------------------------	---------------------	------------------------------------

5	4	3	2	1
---	---	---	---	---

Ítems		5	4	3	2	1
Dimensión 1: Análisis Vertical						
P1	¿La aplicación del análisis vertical de estados financieros a Xtreme People le proporciona datos importantes para el análisis financiero?					
P2	¿El análisis vertical muestra la relación que existe entre los Activos, Pasivos y Patrimonio, en los estados financieros de Xtreme People?					
P3	El análisis vertical muestra la relación que existe entre los Ingresos y Gastos en los estados financieros de Xtreme People					
Dimensión 2: Análisis Horizontal						
P4	¿La aplicación del análisis horizontal de estados financieros a Xtreme People le proporciona datos importantes para el análisis financiero?					
P5	¿El análisis horizontal de la relación que existe entre los Activos, Pasivos y Patrimonio, ¿en los estados financieros de Xtreme People?					
P6	¿El análisis horizontal muestra la relación que existe entre los Ingresos y Gastos en los estados financieros de Xtreme People?					

Dimensión3: Ratios de liquidez						
P7	¿La liquidez corriente obtenida del análisis financiero muestra una buena relación entre el activo corriente y pasivo corriente?					
P8	¿La prueba ácida es similar a la liquidez corriente en Xtreme people?					
P9	¿La determinación del capital de trabajo es optima en Xtreme People en el paso de los años?					
Dimensión 4: Ratios de gestión						
P10	¿Las cuentas por cobrar guardan relación con las políticas de la Xtreme People?					
P10	¿Las cuentas por pagar tiene calce en relación las cuentas por cobrar en Xtreme People					
P11	¿La rotación del activo total ha sido eficiente en relación a las políticas de Xtreme People?					

Dimensión3: Ratios de endeudamiento						
P12	¿La relación deuda /capital que tiene Xtreme People es adecuada en términos porcentuales?					
P13	¿El apalancamiento financiero muestra una ratio adecuado para determinar en qué medida han sido financiados los activos de Xtreme People?					
P14	¿El endeudamiento del patrimonio es financiado con deuda de largo plazo de manera permanente en Xtreme People?					
Dimensión 4: Ratios de Rentabilidad						
P15	¿Considera que la rentabilidad sobre los activos (ROA) genera beneficios para la empresa?					
P16	¿Considera que la rentabilidad sobre los Patrimonio (ROE) le genera beneficios económicos para la empresa?					
P17	¿Es el análisis DuPont referente importante para medir la rentabilidad de Xtreme People?					

V. Variable de estudio: "TOMA DE DECISIONES "

Escala de valoración

Totalmente satisfecho	Satisfecho	Algo Satisfecho	Insatisfecho	Totalmente insatisfecho
5	4	3	2	1

Items		5	4	3	2	1
Dimensión 1: Decisiones de operación						
P18	¿El nivel de ventas en Xtreme People muestra un aumento acorde con los objetivos organizacionales planteados a lo largo de los años?					
P19	¿El nivel de compras en Xtreme People es acorde con los objetivos organizacionales planteados a lo largo de los años?					
P20	¿ Los costos de operación muestran relación con la evolución de compras en Xtreme People ?					
Dimensión 2: Análisis de Inversión						
P21	¿Las decisiones de inversión en Xtreme People han evaluado el real apetito de riesgo de la empresa?					
P22	¿Las decisiones de inversión en Xtreme People evalúan la volatilidad del tipo de cambio a lo largo del tiempo?					
P23	¿Las decisiones de inversión en Xtreme People evalúan el alza de las tasas de interés a lo largo del tiempo?					

Dimensión3: Decisiones de Financiamiento						
P24	¿Los tipos de financiamiento o deuda que ha accedido Xtreme People para atender sus necesidades financieras han sido adecuadas?					
P25	¿Considera que el nivel de endeudamiento en Xtreme People ha sido bajo en los 02 los últimos años?					
P26	¿Las decisiones de financiamiento muestran aumento en Xtreme People en le paso de los años?					
P27	¿Las decisiones de financiamiento muestran aumento en					

	Xtreme People en el paso de los años?					
--	---------------------------------------	--	--	--	--	--



UNIVERSIDAD SAN PEDRO
VICERECTORADO ACADÉMICO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN

PLANILLAS DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado Experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuyo cuestionario corresponde al constructo que hace parte de la investigación titulada “**Aplicación e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones en Xtreme People 2020**”

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de las Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: Roberto Arribasplata Lozano.

FORMACIÓN ACADÉMICA: Contador Público Colegiado

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Finanzas y banca.

TIEMPO: 23 AÑOS.

CARGO ACTUAL: Gerente /Docente Universitario.

INSTITUCIÓN: Universidad Privada del Norte

Objetivo de la investigación: Aplicar el análisis e interpretación de estados financieros para mostrar su incidencia en la toma de decisiones en una empresa de Xtreme People el 2020.

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel.	-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. -Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. -Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. -Los ítems son suficientes.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no es claro -El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. -Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. -El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. -El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. -El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. -El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.

RELEVANCIA El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. -El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. -El ítem es relativamente importante. -El ítem es muy importante para la medición de la dimensión
---	---	--

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Aplicación e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones en Xtreme People 2020.


DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Puntos críticos de gestión	¿El encargado del área financiera es una persona con experiencia y especializado en la rama?	4	4	4	4	
	¿Existe compromiso del personal administrativo en el registro de información de ingresos y egresos de la empresa?	4	4	4	4	
	¿La Gerencia considera a la información financiera como medio de apoyo en la planeación, organización, dirección y control de la empresa?	4	4	4	4	
	¿Se hace análisis de la relación que existe entre los Activos, Pasivos y Patrimonio, en los estados financieros de Xtreme People?	4	4	4	4	

	¿Se hace análisis de la relación que existe entre los Ingresos y Egresos mostrados en los en los estados financieros de Xtreme People?	4	4	4	4	
	¿Se hace análisis vertical en la empresa para la mejor toma de decisiones de la empresa Xtreme People?	4	4	4	4	
Aplicación y de análisis estados financieros	¿Qué información ha considerado de mayor utilidad al realizar el análisis de estados financieros?					
	¿Qué ventajas le proporciona el análisis de estados financieros a Xtreme People?	4	4	4	4	
	¿A qué tipo de financiamiento o deuda a accedido Xtreme People para atender sus necesidades financieras?	4	4	4	4	
	¿Cuál ha sido el factor que más ha afectado las decisiones de inversión en la empresa?	4	4	4	4	
	¿Cuál ha sido el factor que más ha afectado las decisiones de financiamiento en la empresa?	4	4	4	4	
	Como considera el nivel de endeudamiento en la empresa en los últimos años es:	4	4	4	4	

	Considera que la rentabilidad sobre los activos (ROA) genera beneficios para la empresa	4	4	4	4	
	Considera que la rentabilidad sobre los Patrimonio (ROE) le genera beneficios económicos para la empresa	4	4	4	4	
	¿Qué característica cualitativa de la información financiera ha contribuido a satisfacer las necesidades y requerimientos de la empresa?	4	4	4	4	
Incidencia en la toma de decisiones .	¿Cuál es el nivel de confianza que ha considerado la empresa a la información financiera para tomar la mejor decisión?	4	4	4	4	
	¿Cuál ha sido el factor clave que ha orientado a Xtreme People para alcanzar las metas propuestas?	4	4	4	4	
	¿Qué tipo de riesgo de inversión tuvo mayor impacto negativo en el resultado del ejercicio económico de Xtreme People?	4	4	4	4	
	¿Cree que es importante analizar la información financiera de Xtreme People para tomar decisiones?	4	4	4	4	

	¿La gerencia considera importante se considere a la información financiera como medio de apoyo en la planeación, organización y dirección de Xtreme People?	4	4	4	4	
--	---	---	---	---	---	--

Calificar de 1 a 4 puntos.
ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X	
VALIDEZ			
APLICABLE			SI NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI NO
Validado por: MBA CPC Roberto Arribasplata Lozano			Fecha: 21/Abril/2022
Firma: 	Teléfono: 947449841	Email: roar01@hotmail.com	



UNIVERSIDAD SAN PEDRO
VICERECTORADO ACADÉMICO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN

PLANILLAS DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado Experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuyo cuestionario corresponde al constructo que hace parte de la investigación titulada “**Aplicación e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones en Xtreme People 2020**”

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de las Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: Walter Aldo Grau Chávez.

FORMACIÓN ACADÉMICA: Licenciado en Ciencias Químico biológicas

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Docencia Universitaria.

TIEMPO: 17 AÑOS.

CARGO ACTUAL: /Docencia Universitaria de Pre y Pos

Grado.

INSTITUCIÓN: Universidad Nacional de Cajamarca.

Objetivo de la investigación: Aplicar el análisis e interpretación de estados financieros para mostrar su incidencia en la toma de decisiones en una empresa de Xtreme People el 2020.

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel.	-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. -Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. -Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. -Los ítems son suficientes.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no es claro -El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. -Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. -El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. -El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. -El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. -El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.

RELEVANCIA El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. -El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. -El ítem es relativamente importante. -El ítem es muy importante para la medición de la dimensión
---	---	--

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Aplicación e interpretación de los estados financieros y su incidencia en la toma de decisiones en Xtreme People 2020.


DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Puntos críticos de gestión	¿El encargado del área financiera es una persona con experiencia y especializado en la rama?	4	4	4	4	
	¿Existe compromiso del personal administrativo en el registro de información de ingresos y egresos de la empresa?	4	4	4	4	
	¿La Gerencia considera la información financiera como medio de apoyo en la planeación, organización, dirección y control de la empresa?	4	4	4	4	
	¿Se hace análisis de la relación que existe entre los Activos, Pasivos y Patrimonio, en los estados financieros de Xtreme People?	4	4	4	4	

	¿Se hace análisis de la relación que existe entre los Ingresos y Egresos mostrados en los en los estados financieros de Xtreme People?	4	4	4	4	
	¿Se hace análisis vertical en la empresa para la mejor toma de decisiones de la empresa Xtreme People?	4	4	4	4	
Aplicación y de análisis estados financieros	¿Qué información ha considerado de mayor utilidad al realizar el análisis de estados financieros?					
	¿Qué ventajas le proporciona el análisis de estados financieros a Xtreme People?	4	4	4	4	
	¿A qué tipo de financiamiento o deuda a accedido Xtreme People para atender sus necesidades financieras?	4	4	4	4	
	¿Cuál ha sido el factor que más ha afectado las decisiones de inversión en la empresa?	4	4	4	4	
	¿Cuál ha sido el factor que más ha afectado las decisiones de financiamiento en la empresa?	4	4	4	4	
	Como considera el nivel de endeudamiento en la empresa en los últimos años es:	4	4	4	4	

	Considera que la rentabilidad sobre los activos (ROA) genera beneficios para la empresa	4	4	4	4	
	Considera que la rentabilidad sobre los Patrimonio (ROE) le genera beneficios económicos para la empresa	4	4	4	4	
	¿Qué característica cualitativa de la información financiera ha contribuido a satisfacer las necesidades y requerimientos de la empresa?	4	4	4	4	
Incidencia en la toma de decisiones .	¿Cuál es el nivel de confianza que ha considerado la empresa a la información financiera para tomar la mejor decisión?	4	4	4	4	
	¿Cuál ha sido el factor clave que ha orientado a Xtreme People para alcanzar las metas propuestas?	4	4	4	4	
	¿Qué tipo de riesgo de inversión tuvo mayor impacto negativo en el resultado del ejercicio económico de Xtreme People?	4	4	4	4	
	¿Cree que es importante analizar la información financiera de Xtreme People para tomar decisiones?	4	4	4	4	

	¿La gerencia considera importante se considere a la información financiera como medio de apoyo en la planeación, organización y dirección de Xtreme People?	4	4	4	4	
--	---	---	---	---	---	--

Calificar de 1 a 4 puntos.
ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X			
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X			
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X			
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X			
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X		
VALIDEZ				
APLICABLE			SI	NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI	NO
Validado por: Dr. Walter Aldo Grau Chávez			Fecha: 16 de Agosto de 2022	
Firma: 	Teléfono: 976642785	Email: algrau_1@hotmail.com		

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
VICERECTORADO ACADÉMICO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN

PLANILLAS DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado Experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: cuyo cuestionario corresponde al constructo que hace parte de la investigación titulada “ **Implementación de un plan de marketing para incrementar clientes en el taller mecánico AUTOMAQ INGENIEROS S.R.L.** “

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de las Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: Gustavo Herminio Trujillo Calagua.

FORMACIÓN ACADÉMICA: Economista Colegiado (Reg. N°092)

ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: Economía y Fianzas.

TIEMPO: 29 AÑOS.

CARGO ACTUAL: Docente Universitario.

INSTITUCIÓN: Universidad de San Martín de Porres

Objetivo de la investigación: Implementación de un plan de marketing para incrementar clientes en el taller mecánico AUTOMAQ INGENIEROS S.R.L.

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel.	-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. -Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden con la dimensión total. -Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. -Los ítems son suficientes.
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no es claro -El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. -Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. -El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. -El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. -El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. -El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.

<p>RELEVANCIA El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.</p>	<p>1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel</p>	<p>-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. -El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. -El ítem es relativamente importante. -El ítem es muy importante para la medición de la dimensión</p>
---	---	--

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS


TÍTULO DE LA TESIS: Aplicación implementación de un plan de marketing para incrementar clientes en el taller mecánico AUTOMAQ INGENIEROS S.R.L

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Plan de Marketing	¿La calidad de servicios que otorga AUTOMAQ INGENIEROS SRL satisface sus necesidades?	4	4	4	4	
	Los servicios recibidos por AUTOMAQ INGENIEROS S.R.L. los percibe diferentes a los de la competencia?	4	4	4	4	
	¿Las características de la atención que recibe en AUTOMAQ INGENIEROS SRL las considera como únicas en el mercado?	4	4	4	4	
	¿Los beneficios que recibe de AUTOMAQ INGENIEROS SRL mejoran sus experiencias como cliente y/o usuario?	4	4	4	4	
	¿Considera que los precios que tiene AUTOMAQ INGENIEROS SRL son accesibles para usted?	4	4	4	4	
	¿Los precios de AUTOMAQ INGENIEROS SRL son adecuados para los servicios que le otorga la empresa?	4	4	4	4	
Ventas	¿Considera existe una adecuada planificación del nivel de ventas en AUTOMAQ INGENIEROS SRL?	4	4	4	4	
	¿El nivel de ejecución de ventas en AUTOMAQ INGENIEROS SRL están alineadas a las proyecciones de ventas asignadas por la empresa?	4	4	4	4	

	¿ La empresa AUTOMAQ INGENIEROS SRL registrar de manera diaria las ventas que realiza ,desagregadas en los diversos servicios y /o productos ?	4	4	4	4	
	¿Las ventas que genera AUTOMAQ INGENIEROS SRL le representan óptimos niveles de rentabilidad a la empresa ?	4	4	4	4	
	¿ El nivel de ventas de AUTOMAQ INGENIEROS SRL cubren todos sus costos operativos?	4	4	4	4	
	¿La mayor parte de las ventas de servicios AUTOMAQ INGENIEROS SRL se realizan al contado?	4	4	4	4	
	¿La mayor parte de las ventas de productos de AUTOMAQ INGENIEROS SRL se realizan al contado?	4	4	4	4	
	¿Las ventas a crédito en AUTOMAQ INGENIEROS SRL son analizadas previamente por el área de finanzas?	4	4	4	4	
Ventases	¿ las ventas a crédito en AUTOMAQ INGENIEROS SRL son cobradas a tiempo?	4	4	4	4	
	¿El manejo de inventarios en AUTOMAQ INGENIEROS SRL le permiten atender sin inconvenientes a sus clientes?	4	4	4	4	
	¿Considera que el nivel de inventarios en AUTOMAQ INGENIEROS SRL ha sido bajo en los 02 los últimos años?	4	4	4	4	

¿Las decisiones de compras de inventarios en AUTOMAQ INGENIEROS SRL se encuentran presupuestadas?	4	4	4	4	
¿Los proveedores de AUTOMAQ INGENIEROS SRL abastecen de manera adecuada y oportuna a la empresa?	4	4	4	4	

Calificar de 1 a 4 puntos.
ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X	
VALIDEZ			
APLICABLE			SI NO
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			SI NO
Validado por: PhD . Gustavo Herminio Trujillo Calagua.		Fecha: 05/Septiembre 2022	
Firma: 	Teléfono: 966750379	Email: gtrujillo666@hotmail.com	

ESTADOS FINANCIEROS DE XTREME PEOPLE STORE E.I.R.L.

Xtreme People

RUC: 20600731590

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2020

(Expresado en soles)

ACTIVO	
Activo corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	6500
Cuentas por cobrar a terceros	1200
Cuentas por cobrar diversas	300
Mercancias	180000
Materiales y suministros	2000
Envases y embalajes	5000
Total activo corriente	195000
Activo No corriente	
Inmuebles ,maquinaria y equipo	45000
Garantias de locales	3500
Otros activos diferidos	1500
Total activo no corriente	50000
TOTAL ACTIVO	245000

PASIVO	
Pasivo corriente	
Tributos y aportes laborales	2700
Remuneraciones por pagar	4000
Cuentas por pagar comerciales	12400
Obligaciones financieras	4000
Cuentas por pagar diversas	1700
Total pasivo corriente	24800
Pasivo no corriente	
Obligaciones financieras	16000
Total pasivo no corriente	16000
TOTAL PASIVO	40800
PATRIMONIO	
Capital	153200
Reservas	8000
Utilidades	18000
Resultados ejercicio	25000
TOTAL PATRIMONIO	204200
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	245000

Gerente Xtreme People Store SRL

Contador Público Colegiado

Xtreme People Store SRL

RUC: 20600731590

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2020
(Expresado en soles)

Ventas	160000
Costo de Ventas	104000
UTILIDAD BRUTA	56000
Gastos Administrativos	2500
Gastos de ventas	6000
Otros Ingresos operativos	500
UTILIDAD OPERATIVA	48000
Ingresos Financieros	1200
Gastos Financieros	3400
RESULTADOS ANTES DE I.R.	45800
Impuesto a la renta	13511
UTILIDAD DESPUES DE I.R	32289
Reserva legal	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	32289

Gerente Xtreme People Store SRL

Contador Público Colegiado

Cálculo de ratios de Xtreme People Stoire EIRL

RATIOS DE LIQUIDEZ	FORMULA	Unidad	2020
Liquidez General	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	um	7.86
Prueba Acida	$\frac{\text{Act. Cte. - Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$	um	0.60
Prueba Defensiva	$\frac{\text{Cja. Y Bcos. + Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$	um	0.26
Dias de disponible para hacer frente	$\frac{\text{Cja. Y Bcos. + Valores Negociables}/365}{\text{Pasivo Corriente}}$	um	0.00072
Capital de Trabajo	$\text{Activo Cte. - Pasivo Cte.}$	um	170,200.00
Ratios de Solvencia			
Grado de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}}$	%	16.65
Grado de propiedad	$\frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Activos Totales}}$	%	83.35

Endeudamiento Patrimonial	$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Total}}$	%	19.98
Cobertura de Intereses	$\frac{\text{Utilidades antes de Imp.}}{\text{Gastos Financieros}}$	%	1347.06
Costo de la Deuda	$\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Pasivo + Gastos Financieros}}$	%	7.69
Ratios de Gestión			
Rotacion de cuentas por Cobrar	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Promedio de cuentas por Cobrar}}$		106.67
Dias Promedio de Cobranza	$\frac{365}{\text{Rot. De Cuentas por Cobrar}}$		3.42
Rotacion de cuentas por pagar	$\frac{\text{Compras}}{\text{Promedio de Cuentas por Pagar}}$		7.38
Dias Promedio de Pago	$\frac{365}{\text{Rot. De Cuentas por Pagar}}$		49.46

Rotacion de Inventarios (Veces)	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario Promedio}}$	0.56
Rotacion de Inventarios (Dias)	$\frac{365}{\text{Rotacion en Veces}}$	651.78
Rotacion del Activo (Veces)	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$	0.65
	$\frac{\text{Gastos Operativos}}{\text{Ventas}}$	0.053
	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas}}$	0.35
Gestion del Estado de Ganancias y Perdidas	$\frac{\text{Gastos de Interes}}{\text{Ventas}}$	0.021
	$\frac{\text{Otros Ingresos y Egresos}}{\text{Ventas}}$	0.011
	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}}$	0.20

Ratios de Rentabilidad

Rendimiento sobre los Activos (ROA)	$\frac{\text{Utilidad Operativa}}{\text{Activo Total}}$	um	0.20
-------------------------------------	---	----	------

Rendimiento sobre el Patrimonio (ROE)	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Total}}$	um	0.16
---------------------------------------	--	----	------

Analisis Dupont	Margen de Utilidad * Rotación de activos * Multiplicador del capital		
Formula	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{ventas}}$	*	$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$
			0.13