

11.4%

Fecha: 2024-01-10 03:38 UTC

\* Todas las fuentes 50 | Fuentes de internet 48 | Documentos propios 2

- [0] [www.eumed.net/rev/oe/2018/04/analisis-financiero-ecuador.html](#)  
4.0% 24 resultados
- [1] [scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf](#)  
2.2% 23 resultados
- [2] [scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300129](#)  
1.6% 20 resultados
- [3] [www.revistaespacios.com/a17v38n53/17385316.html](#)  
2.0% 14 resultados
- [4] [concepto.de/toma-de-decisiones/](#)  
1.6% 15 resultados
- [5] [1library.co/article/analisis-descriptivo-de-la-variable-analisis-financiero.z1ww1j8y](#)  
1.5% 14 resultados
- [6] ["4. Informe de tesis completo - engagement laboral y comunicación interna 13-11-2023.pdf" fechado del 2023-12-06](#)  
0.1% 9 resultados
- [7] [idoc.pub/documents/libro-estrategias-financieras-empresarialespdf-eljme8r0v1](#)  
0.9% 10 resultados
- [8] [repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/33476](#)  
0.3% 9 resultados
- [9] ["10. CHAVEZ y GUEVARA.pdf" fechado del 2024-01-10](#)  
0.6% 10 resultados
- [10] [www.salfacorp.com/wp-content/uploads/Estados\\_Financieros\\_SalfaCorp\\_1221.pdf](#)  
0.5% 9 resultados
- [11] [colombiacapital.com.co/finanzas/que-significa-que-significa-eeff-en-finanzas/](#)  
0.8% 9 resultados
- [12] [repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/112340](#)  
0.7% 10 resultados
- [13] [www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/desarrollo-empresarial/49-importancia-del-analisis-financiero-en-una-empresa-fletera.pdf](#)  
0.7% 7 resultados
- [14] [www.academia.edu/37748057/DIAGNÓSTICO\\_FINANCIERO](#)  
0.7% 5 resultados
- [15] [renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3406585](#)  
0.2% 6 resultados
- [16] [es.wikipedia.org/wiki/Toma\\_de\\_decisiones](#)  
0.5% 7 resultados
- [17] [unirfp.unir.net/revista/empresa/toma-de-decisiones/](#)  
0.5% 7 resultados
- [18] [www.blog.auvo.com/latam/que-es-toma-de-decisiones](#)  
0.6% 5 resultados
- [19] [www.rosario.gob.ar/web/sites/default/files/experiencia\\_descentralizacion.pdf](#)  
0.2% 5 resultados
- [20] [es.linkedin.com/pulse/comunicación-y-toma-de-decisiones-victoria-roua](#)  
0.6% 6 resultados
- [21] [repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/706/trabajo\\_de\\_grado\\_especializacion\\_en\\_finanzas\\_y\\_sistemas\\_final.pdf?sequence=1](#)  
0.3% 6 resultados
- [22] [www.oposinet.com/temario-de-formacion-y-orientacion-laboral/temario-1-formacion-y-orientacion-laboral/tema-55-el-funcionamiento-economico-de-la-empresa-concepto-de-patrimonio-elementos-](#)  
0.6% 3 resultados
- [23] [repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/6308/ChaparroSierraNathalia2013.pdf?sequence=3](#)  
0.5% 5 resultados
- [24] [www.academia.edu/33798222/UNIVERSIDAD\\_PRIVADA\\_DE\\_TACNA\\_FACULTAD\\_DE\\_CIENCIAS\\_EMPRESARIALES\\_ESCUELA\\_PROFESIONAL\\_DE\\_CIENCIAS\\_CONTABLES\\_Y\\_FINANCIE](#)  
0.5% 1 resultados
- [25] [espanol.libretexts.org/Negocio/Contabilidad/Libro:\\_Contabilidad\\_Financiera\\_\(OpenStax\)/02:\\_Introducción\\_a\\_los\\_Estados\\_Financieros/2.03:\\_Preparar\\_un\\_Estado\\_de\\_Resultados\\_Estado\\_de\\_Pa](#)  
0.4% 4 resultados
- [26] [www.sage.com/es-es/blog/ratio-de-endeudamiento-de-una-empresa-como-interpretarlo/](#)  
0.2% 4 resultados
- [27] [profinomics.com/gastos-pagados-por-anticipado-es-activo-o-pasivo/](#)  
0.3% 3 resultados
- [28] [www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1726-569X2012000200006](#)  
0.3% 5 resultados
- [29] [profinomics.com/documentos-por-pagar-es-activo-o-pasivo/](#)  
0.2% 3 resultados
- [30] [www.academia.edu/34688266/Libro\\_Analisis\\_Financiero\\_Maria\\_Ricra\\_Milla](#)  
0.3% 1 resultados
- [31] [sorianoticias.com/rss.xml?cat=1](#)  
0.2% 3 resultados
- [32] [www.bing.com/ck/a?!&p=d2926fd323266b8dJmItdHM9MTcwNdc1ODQwMCZpZ3VpZD0wMDRmOWY3OC0wOWI0LTZNTlMTkzNy04YjdhMDg4YjYyOTIwW5zaWQ9NTE4MA&ptn=3&ver=2](#)  
0.3% 2 resultados  
1 documento con coincidencias exactas
- [34] [context.reverso.net/translation/spanish-english/presente investigación tuvo](#)  
0.1% 2 resultados

- ✓ [35] [www.ingenioempresa.com/indicadores-una-guia-incompleta/](http://www.ingenioempresa.com/indicadores-una-guia-incompleta/)  
0.1% 3 resultados
- ✓ [36] [www.bing.com/ck/a?!&&p=4018fa2e3c4c96a4JmldHM9MTcwNDc1ODQwMCZpZ3VpZD0wZmM5YmVIZi1INGMxLTZlZmltMzZkMC1hYWVvZTUzZjZmMDAmaW5zaWQ9NTE5Mg&ptn=3&ver=2&](http://www.bing.com/ck/a?!&&p=4018fa2e3c4c96a4JmldHM9MTcwNDc1ODQwMCZpZ3VpZD0wZmM5YmVIZi1INGMxLTZlZmltMzZkMC1hYWVvZTUzZjZmMDAmaW5zaWQ9NTE5Mg&ptn=3&ver=2&)  
0.2% 1 resultados
- ✓ [37] [es.scribd.com/document/575348236/Generalidades-sobre-la-toma-de-decisiones](http://es.scribd.com/document/575348236/Generalidades-sobre-la-toma-de-decisiones)  
0.2% 1 resultados  
1 documento con coincidencias exactas
- ✓ [39] [1library.co/articulo/determinacion-de-objetivo-general-y-especifico.q04d9eiz](http://1library.co/articulo/determinacion-de-objetivo-general-y-especifico.q04d9eiz)  
0.2% 2 resultados
- ✓ [40] [www.academia.edu/30837426/MATRIZ\\_METODOLÓGICA\\_ANALISIS\\_ECO\\_FINANCIERO](http://www.academia.edu/30837426/MATRIZ_METODOLÓGICA_ANALISIS_ECO_FINANCIERO)  
0.2% 1 resultados
- ✓ [41] [1library.co/articulo/metodologia-facultad-ciencias-empresariales-escuela-profesional-contabilidad.q04d9eiz](http://1library.co/articulo/metodologia-facultad-ciencias-empresariales-escuela-profesional-contabilidad.q04d9eiz)  
0.2% 2 resultados
- ✓ [42] [www.contabilidae.com/estados-financieros/](http://www.contabilidae.com/estados-financieros/)  
0.1% 2 resultados
- ✓ [43] [es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad\\_financiera](http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad_financiera)  
0.1% 2 resultados
- ✓ [44] [context.reverso.net/translation/spanish-english/investigación fue analizar](http://context.reverso.net/translation/spanish-english/investigación+fué+analizar)  
0.1% 2 resultados
- ✓ [45] [www.bing.com/ck/a?!&&p=e7ed2229cd1a49c6JmldHM9MTcwNDc1ODQwMCZpZ3VpZD0wZTgxOWU3Yi0zNWl0LTU5MjQmZU5Yy04YTc5MzQzNDY4MmEmaW5zaWQ9NTIzMQ&ptn=3&ver=2&](http://www.bing.com/ck/a?!&&p=e7ed2229cd1a49c6JmldHM9MTcwNDc1ODQwMCZpZ3VpZD0wZTgxOWU3Yi0zNWl0LTU5MjQmZU5Yy04YTc5MzQzNDY4MmEmaW5zaWQ9NTIzMQ&ptn=3&ver=2&)  
0.2% 1 resultados
- ✓ [46] [www.facebook.com/mrecomposersia/videos/te-ayudamos-en-la-operación-fundamentada-en-la-reclasificación-recopilación-obte/701372270722290/](http://www.facebook.com/mrecomposersia/videos/te-ayudamos-en-la-operación-fundamentada-en-la-reclasificación-recopilación-obte/701372270722290/)  
0.2% 1 resultados
- ✓ [47] [context.reverso.net/translation/spanish-english/presente investigación fue analizar](http://context.reverso.net/translation/spanish-english/presente+investigación+fué+analizar)  
0.0% 1 resultados
- ✓ [48] [repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/34218/TS-6035.pdf?sequence=1](http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/34218/TS-6035.pdf?sequence=1)  
0.1% 1 resultados
- ✓ [49] [es.wikipedia.org/wiki/Estados\\_financieros](http://es.wikipedia.org/wiki/Estados_financieros)  
0.1% 2 resultados
- ✓ [50] [revistas.uniminuto.edu/index.php/Pers/article/download/2020/1878/4851](http://revistas.uniminuto.edu/index.php/Pers/article/download/2020/1878/4851)  
0.0% 1 resultados
- ✓ [51] [es.scribd.com/document/443650468/Proyecto-de-Investigacion-Emprendimiento](http://es.scribd.com/document/443650468/Proyecto-de-Investigacion-Emprendimiento)  
0.0% 1 resultados

50 páginas, 7878 palabras

Nivel del plagio: 11.4% seleccionado / 15.6% en total

90 resultados de 52 fuentes, de ellos 50 fuentes son en línea.

#### Configuración

Directiva de data: *Comparar con fuentes de internet, Comparar con documentos propios*

Sensibilidad: *Media*

Bibliografía: *Considerar Texto*

Detección de citas: *Reducir PlagLevel*

Lista blanca: --

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD E FINANZAS**

**ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE  
DECISIONES DE LA EMPRESA BAUR METALMIN SAC DE LA  
CIUDAD DE CAJAMARCA 2022.**

**PRESENTADOS POR:**

**Br. CAMACHO ROSALES MARIELA  
Br. TERÁN CHILÓN DINA**

**ASESOR:**

**Dr. GIL JÁUREGUI, CARLOS ANDRÉS**

**Cajamarca-Perú**

**DICIEMBRE 2023**

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD E FINANZAS**

**ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE  
DECISIONES DE LA EMPRESA BAUR METALMIN SAC DE LA  
CIUDAD DE CAJAMARCA 2022.**

Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para optar por el  
Título Profesional de Contador Público

**PRESENTADA POR:**

Br. CAMACHO ROSALES MARIELA  
Br. TERÁN CHILÓN DINA

**Asesor**

**Dr. GIL JAUREGUI, CARLOS ANDRÉS**

**Cajamarca-Perú**

**DICIEMBRE 2023**

COPYRIGHT © 2024 by  
Br. CAMACHO ROSALES MARIELA  
Br. TERÁN CHILÓN DINA  
Todos los derechos reservados

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD E FINANZAS

**APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL**

**ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE  
DECISIONES DE LA EMPRESA BAUR METALMIN SAC DE LA  
CIUDAD DE CAJAMARCA 2022.**

**Presidente:** Dr. Víctor Montenegro Díaz

**Secretario:** Mg. Luis Felipe Velazco Luza

**Vocal:** Mg. Anthony Rabanal Soriano

**Asesor:** Dr. Gil Jáuregui, Carlos Andrés

## **DEDICATORIA**

La presente tesis está dedicada a mis padres, a mis hijas y familia en general ya que sin su apoyo incondicional no hubiera podido salir adelante y sobretodo doy gracias a Dios el principal autor de mi vida sin el nada hubiera sido posible.

**Mariela Camacho**

Dedico esta investigación con todo mi corazón a mi padre y mi hermano en cielo, a mi madre que fueron un pilar fundamental en mi formación como profesional, por brindarme su amor, confianza, consejos y recursos, en todo momento pues sin ellos no lo habría logrado, a mi hijo por su amor, paciencia y comprensión en todo momento y ser mi fuente de valentía y superación.

**Dina Terán**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco principalmente a Dios porque guía mi camino para salir adelante y poder triunfar por otro lado a mi familia que de alguna forma me apoyaron en cada momento para llegar a esta etapa de mi vida, gracias por todo.

**Mariela Camacho Rosales**

Al concluir una etapa maravillosa de mi vida quiero agradecer especialmente a **mi Dios** por la vida, la salud, los conocimientos y sabiduría porque de él depende mi vida; a mi Papa J. Pascual Terán y mi Hermano Humberto Terán en el cielo que confiaron en mí y me brindaron educación, valores e hicieron posible este sueño, a mi Mama Margarita Chilón por todo su apoyo incondicional y amor verdadero durante todo este proceso, A mi hijo mi principal motivación, fortaleza y apoyo durante todo el periodo de estudios. A mis docentes por haberme brindado todos los conocimientos necesarios para triunfar en esta vida.

**Dina Terán**



## RESUMEN

La presente investigación tuvo como propósito principal analizar las características del análisis financiero y la toma de decisiones gerenciales de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022. La investigación es descriptiva y no experimental, los resultados a los que se llegaron son que los activos de la empresa representan el 30.44% y los no corrientes el 34.51%. El activo diferido representa un 35.05%, las obligaciones financieras de corto plazo 67.52% y una fortaleza que no existe deudas de largo plazo. Para el periodo 2022, tiene un buen efectivo que representa el 24.90% y el 5.54% pertenece a mercadería. El patrimonio en la empresa es 38.03%, representa al capital y es de las aportaciones de 2 socios, en lo que se refiere a los resultados acumulados representa un 51.07% que nos indica que la empresa tiene ingresos, pero podría generar mucho más. La utilidad neta es de 11.81%, lo que indica, por cada 100 soles que ingreso, se generó una ganancia neta de 11.81 soles, esto quiere decir que la empresa está generando de una manera adecuada sus ingresos para solventar sus gastos operativos. Para la variable toma de decisiones se puede concluir que dado su conocimiento sobre EEFF, el gerente, las utiliza para tomar una decisión de inversión y que utiliza los resultados para ver cómo van los activos, pasivos, deuda para gestionar la empresa.

**Palabras claves:** Toma de decisiones, Análisis financiero y Estados Financieros

## **ABSTRACT**

The main purpose of this research was to analyze the characteristics of the financial analysis and managerial decision making of the company BAUR METALMIN SAC in the city of Cajamarca in the year 2022. The research is descriptive and not experimental, the results were obtained The company's assets represent 30.44% and non-current assets represent 34.51%. Deferred assets represent 35.05%, short-term financial obligations 67.52% and a strength that there are no long-term debts. For the 2022 period, it has good cash that represents 24.90% and 5.54% belongs to merchandise. The equity in the company is 38.03%, it represents the capital and is from the contributions of 2 partners. Regarding the accumulated results, it represents 51.07%, which indicates that the company has income, but could generate much more. net is 11.81%, which indicates, for every 100 soles that is earned, a net profit of 11.81 soles was generated, this means that the company is adequately generating its income to cover its operating expenses. For the decision making variable, it can be concluded that given his knowledge about EEFF, the manager uses them to make an investment decision and uses the results to see how the assets, liabilities, and debt are going to manage the company.

**Keywords:** Decision making, Financial analysis and Financial Statements

# INDICE

DEDICATORIA .....	i
AGRADECIMIENTO .....	ii
RESUMEN .....	iii
1 Planteamiento del Problema .....	7
1.1 Descripción de la Realidad Problemática .....	7
1.2 Definición del Problema .....	9
1.3 Objetivos .....	9
1.4 Justificación e importancia.....	10
2 Fundamentos teóricos de la investigación.....	11
2.1 Antecedentes Teóricos .....	11
2.2 Marco Teórico .....	14
2.3 Marco Conceptual .....	22
2.4 Hipótesis.....	25
3 Metodología.....	27
3.1 Enfoque .....	27
3.2 Tipo de Investigación.....	27
3.3 Diseño de Investigación .....	27
3.4 Nivel de investigación.....	28
3.5 Población.....	29
3.6 Muestra.....	29
3.7 Tecnicas e Instrumentos de recolección de datos. ....	29
3.8 Procesamiento .....	30
3.9 Análisis de datos.....	30
3.10 Aspectos Eticos .....	30
4 Resultados y Discusión.....	32
Conclusiones Recomendaciones .....	45
REFERENCIAS .....	47
ANEXOS.....	49

## LISTA DE CUADROS

Cuadro 1: Operacionalización de la Variable.....	26
Cuadro 2: ACTIVOS CORRIENTES .....	33
Cuadro 3: ACTIVO NO CORRIENTE .....	33
Cuadro 4: PASIVO .....	34
Cuadro 5: PATRIMONIO .....	35
Cuadro 6: MARGEN DE UTILIDAD Y GASTOS DE VENTAS .....	36
Cuadro 7: RENTABILIDAD ECONÓMICA .....	37
Cuadro 8: RENTABILIDA FINANCIERA .....	38
Cuadro 9: RENTABILIDA OPERATIVA.....	39

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1 Planteamiento del Problema

#### 1.1 Descripción de la Realidad Problemática

Este tema surge de la necesidad que tienen las empresas de conocer la forma correcta de evaluar la situación económica, financiera en la que se encuentra su empresa, si la ruta que está siguiendo es la correcta, si las decisiones que se toman a cada instante ayuda a su empresa a surgir y no quedar en el estancamiento, entonces es imprescindible realizar un Análisis Financiero que permita observar su situación financiera en la realidad y poder tomar las decisiones correctas para su crecimiento empresarial.

El estudio financiero es una instrumento clave para el dirección gerencial de toda organización, ya que contempla un agregado de principios y procedimientos utilizados en la intercambio de la información contable, económica y financiera que, una vez procesada, resulta útil para una toma de decisiones de inversión, financiación, planeación y inspección con mayor habilidad y pertinencia que permite contrastar los resultados obtenidos por una organización durante un plazo de tiempo determinado con los resultados de otros negocios similares.

Las decisiones que toma una persona, empresa, siempre tendrán un efecto positivo o negativo es por eso que es de suma importancia evaluar cada decisión, en lo que se refiere a la contabilidad empresarial los EEFF se tienen que sujetar a la NIC 1 para su adecuada presentación esto se aplica a nivel mundial nos dice que los estados financieros constituyen una

representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad.

En el ámbito nacional como es el Perú, las empresas tienen el temor de perder millones y millones la cual puede resultar de las malas decisiones y esto provoca estrés, ansiedad y confusión, cuyas consecuencias podrían ser el cierre de la empresa o despido de mucha gente, es por eso que algunas empresas postergan las decisiones prolongando el problema de la organización y no resolviendo.

La mayoría de las decisiones se basan en solo experiencias, pero es mejor analizar los estados financieros con procedimiento y metodologías, para tener una idea de la situación actual de la empresa y mejorar los aspectos negativos que presente y tomar decisiones inteligentes que permitan avanzar como empresa.

En Cajamarca se analizará los Estados Financieros de la empresa BAUR METALMIN SAC, cuya actividad es ejecutar proyectos que involucran servicios de construcción, fabricación, montaje y/o mantenimiento de obras civiles y metalmecánicas, la necesidad encontrada en esta empresa es que necesitan saber si su inversión está generando rentabilidad y rendimiento, si tienen capacidad de liquidez inmediata y si pueden asumir sus obligaciones sin afectar su patrimonio si poseen activos que le generan ingresos o pérdidas, estos puntos serán a analizados con herramientas de gestión financiera como son las razones de liquidez, productividad, rentabilidad entre otras esto permitirá a la empresa guiarse para poder tomar

buenas decisiones.

## **1.2 Definición del Problema**

### **1.2.1 Problema General**

¿Cuáles son las características del análisis financiero y la toma de decisiones gerenciales de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022?

### **1.2.2 Problema Especificos**

- ¿Cuáles son las características del análisis financiero en la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022?
- ¿Cómo es la toma de decisiones gerenciales en la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022?

## **1.3 Objetivos**

### **1.3.1 Objetivo General**

Determinar las características del análisis financiero y la toma de decisiones gerenciales de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Identificar las características del análisis financiero en la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022
- Identificar la toma de decisiones gerenciales en la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022.

#### **1.4 Justificación e importancia**

En esta época de la globalización las empresas necesitan modernizarse para ser más competitivas y poder mantenerse y surgir, por eso es necesario que la empresa analice sus estados financieros para saber cómo es que se encuentra su situación financiera y tomar las mejores decisiones para su futuro.

La herramienta más utilizada para saber la situación financiera de la empresa es el análisis de los estados financieros y en base a los resultados pueda tomar las mejores decisiones y posicionarse en el mercado por largo tiempo y mejorar el crecimiento de la empresa con respecto a la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad.

El presente trabajo es muy útil para que los objetivos que se ha trazado la empresa BAUR METALMIN SAC y es necesario que la empresa nos brinde la información necesaria para poder cumplir con dicho trabajo.



## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2 Fundamentos teóricos de la investigación**

#### **2.1 Antecedentes Teóricos**

##### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

Acerca de la influencia del análisis financiero en la toma de decisiones algunos autores dicen lo siguiente.

Jordán (2018), En su investigación llamada “SITUACIÓN FINANCIERA DE UNIÓN PROVINCIAL DE OPERADORAS DE TRANSPORTE EN TAXIS DE EL ORO EN EL PERIODO 2016 Y 2017”, su objetivo es Conocer la situación financiera de dicha empresa llegando a la siguientes conclusión, el análisis de los estados financieros es importante ya que permite conocer algunas mediciones y relaciones económicas financieras que ayudan a los procesos de toma de decisiones, es decir permite tener una idea clara y precisa de cómo los recursos han sido dispuestos para el desarrollo de las actividades empresariales, además son útiles para identificar posibles debilidades y fortalezas existentes en la entidad.

Asimismo, Amaral (2016), en su reporte técnico llamado “El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones” tiene por objetivo evaluar los resultados del análisis financiero de la Empresa de Transporte, mediante herramientas financieras y su influencia en la toma de decisiones durante el periodo 2017 –2018.

Las conclusiones de esta investigación nos indican que “las empresas

pequeñas y medianas tienen varias características que les son inherentes: las posiciones jerárquicas están normalmente ocupadas por familiares, siendo el parentesco un factor que distorsiona la comunicación causando problemas en la línea de autoridad y provocando que las decisiones tomadas no fluyan de la manera correcta”.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

Vigo (2015) en su tesis “caracterización en la falta de calidad del análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa IMPORT VET SAC DEL RUBRO VETERINARIA, magdalena del mar 2015”

El objetivo principal es determinar si los resultados del análisis de los estados financieros permiten una correcta toma de decisiones en la empresa IMPORT VET SAC del rubro veterinaria del Magdalena del Mar 2015.

Se logró determinar que la situación económica en la empresa es importante porque permite conocer el análisis de la información económica y de esta manera tomar las decisiones más adecuadas, además el comportamiento financiero en la empresa contribuye a la mejora en la toma de decisiones gerenciales, toda vez que los gerentes tengan conocimiento de la real información financiera y la correcta aplicación de los métodos financieros por parte del área de Contabilidad.

Para Ribbeck (2015) en su tesis, “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”, universidad San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

La presente investigación, tuvo por objetivo: Determinar la influencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del Distrito de Ate Vitarte, 2015.

Parte de sus conclusiones fueron que el 50% de las empresas de la industria metalmecánica del distrito de Ate Vitarte, no realizan un diagnóstico financiero porque no cuentan con información contable actualizada, y en consecuencia no realizan una planificación financiera que les permita tomar una adecuada decisión de financiamiento.

### **2.1.3 A nivel Local**

Abelardo (2012) en su trabajo de investigación llamada “EVALUACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN CERVECERIAS PERUANAS BACKUS CENTRO DE DISTRIBUCIÓN -CAJAMARCA 2010-2012”, Su objetivo es Determinar la contribución de la evaluación financiera a la optimización de la gestión y la toma de decisiones financieras en la Cervecerías Peruanas Backus CD- Cajamarca, llegando a la conclusión de que el diagnóstico de la empresa nos indica que la empresa muestra una tendencia razonablemente estable y se ha mantenido en un nivel aceptables, la liquidez corriente así como la rentabilidad de la Empresa es regular y ha ido disminuyendo en el transcurso del período 2010-2012, como consecuencia del aumento en los gastos operativos y gastos

diversos.

Así también Mendoza (2019) en su tesis “ANÁLISIS ECONÓMICO - FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LAS DECISIONES DE INVERSIÓN DE LA EMPRESA MMG CONTRATISTAS S.R.L. EN CAJAMARCA, PERIODO 2017 - 2018”.

Su objetivo principal es Analizar el análisis económico – financiero y su incidencia en las decisiones de inversión de la empresa MMG Contratistas SRL en Cajamarca, periodo 2017-2018, demostró qué al utilizar herramientas económicas financieras, estas permitirán a la gerencia tomar adecuadas decisiones de inversión, a fin de obtener un alto rendimiento en sus activos, un adecuado financiamiento y rentabilidad para los socios.

## **2.2 Marco Teórico**

### **2.2.1 Análisis Financiero**

El análisis financiero como una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, que facilita el diagnóstico de la situación actual y la predicción de cualquier acontecimiento futuro; a su vez está orientado hacia la consecución de objetivos preestablecidos (Hernandez , 2005).

El análisis financiero buscar destacar los datos más importantes de forma certera de la situación financiera, tanto del año actual como de años atrás para poder comparar y así tomar las mejores decisiones que sean de beneficio para la empresa, cuyo propósito es obtener

información precisa de forma que se puede conocer la situación financiera y económica.

El análisis financiero como un proceso que consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, para generar una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones; puesto que, la información registrada en los estados financieros por sí sola no resulta suficiente para realizar una planificación financiera pertinente o analizar e interpretar los resultados obtenidos para conocer la situación financiera de la empresa (Rubio, 2007).

El análisis financiero es una operación necesaria en la reclasificación, recopilación, obtención y comparación de datos contables, operativos y financieros, que mediante la utilización de herramientas adecuadas busca evaluar financieramente el desarrollo y por ende los resultados de las actividades para poder proyectarse para el futuro.

### **2.2.2 Importancia del Análisis Financiero**

Es importante el análisis ya que se puede predecir las necesidades de financiamiento futuro y la capacidad para afrontar, también se puede evaluar la distribución de los recursos dependiendo del interés de la entidad, la información obtenida sobre solvencia y liquidez nos dará a conocer si la entidad está en capacidad para enfrentar sus compromisos financieros, además los resultados que se obtenga de las operaciones es utilizada para conocer la rentabilidad y la capacidad que tiene para

generar flujos de efectivo que se obtienen de los recursos.

Por otro lado, una parte interesante es la información que pueda obtener la gerencia para la toma de decisiones en sus actividades de planeación, estrategias, control de operaciones, además el análisis va a facilitar a la gerencia a buscar donde obtener los recursos, a elegir sus mejores opciones de inversión, así mismo ayuda a conocer las utilidades o pérdidas que se podrían generar por la toma de decisiones.

### **2.2.3 Objetivo del Análisis Financiero**

Uno de ellos es evaluar los puntos fuertes y débiles de una entidad, al ser evaluados los puntos fuertes competitivamente dará ventajas, mientras que el punto débil permitirá corregir errores que se esté cometiendo en la administración por parte de la gerencia.

### **2.2.4 Estados Financieros**

Hurtado (2013), afirma que es un documento cuyo fin es proporcionar información de la situación financiera de la empresa para apoyar en la toma de decisiones. Muestra la situación financiera de una entidad económica en una fecha determinada, se prepara de acuerdo con normas, principios y reglas establecidas por la contabilidad.

Nos dice que la opinión contable internacional ha llevado a una toma de conciencia a nivel internacional que ha concebido la aceptación de un proceso de generación de normas y recomendaciones, cuya adopción no es un hecho aislado, sino que corresponde a una estrategia relacionada con la globalización e internacionalización de las

actividades empresariales, el proceso de armonización y homogeneización internacional de normas y la necesidad de garantizar la transparencia (Sánchez, 2006).

De aceptación a lo determinado por las normas contables, dispositivos legales vigentes, concordantes con los usos y costumbres que la contabilidad aplica en el país, los diversos agentes económicos deben preparar los estados financieros básicos siguientes:

- ✓ Estado de Situación Financiera.
- ✓ Estado de Resultados.
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo

La naturaleza y características de estos conceptos, por lo cual es recomendable que sus correspondientes estados financieros estén acompañados de la explicación adicional que aclare los diferentes aspectos de dichos elementos mostrados, las denominadas notas a los estados financieros.

### **Estados de Situación Financiera**

Indica que la Situación Financiera de una empresa puede ser definida como el diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que miden la calidad del desempeño de una empresa.

Tiene por misión, exponer los bienes y derechos de propiedad de la empresa: así como, las fuentes ajenas y propias que permitieron su financiamiento a una fecha determinada según Ferrer (2012).

### **Estado de flujo de efectivo**

El estado financiero detalla actividad por actividad como se partió del efectivo al inicio del año y como se llegó al saldo al final del año, por ello siempre cuadra con el rubro efectivo del Estado de Situación Financiera. Presenta el impacto que tienen las actividades operativas, de inversión y de financiamiento de una empresa sobre sus flujos de efectivo a lo largo del año (Empresarial, 2016).

Sirve para explicar cómo las operaciones de la empresa han afectado su efectivo. No es bueno tener mucha liquidez por los costos que esto representa, pero tampoco déficit como para no poder pagar obligaciones a tiempo o no permitir como para no poder pagar obligaciones a tiempo o no permitir el crecimiento de la empresa vía compra de inventarios o de activo fijo.

### **2.2.5 Métodos de Análisis Financiero**

Otras técnicas utilizadas para el análisis financiero que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los Estados Financieros, tenemos los siguientes.

#### **Ratios de liquidez**

##### **Liquidez**

Nos indica el grado en el cual los activos pueden cubrir los pasivos, es decir, de cuánto dinero disponemos para cubrir nuestras deudas actuales de corto y mediano plazo.

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$



### **Prueba Ácida**

Es la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo, acercándose más a los activos que rápidamente se convierten en dinero. (Soria, 2008)

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE - EXISTENCIAS - GASTOS ANTICIPADOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

### **Ratios de Solvencia**

Los índices de endeudamiento se utilizan para diagnosticar sobre la cantidad y calidad de la deuda que tiene la empresa; así como para comprobar hasta qué punto se obtiene el beneficio suficiente para soportar la carga financiera la carga financiera del endeudamiento. (Cabrera, 2005)

Esta ratio es de mucho interés para los acreedores, ya que son ellos quienes van a determinar la probabilidad de reembolso respaldado por sus respectivos activos en caso de que la empresa no les pueda pagar. (Pelepu Krishna, 2002).

### **Endeudamiento Patrimonial:**

Nos muestra el grado de autonomía o dependencia financiera de la empresa; o sea si camina con capital propio o con capital de terceros (préstamos). Es conveniente que tenga un índice bajo, pues ello significaría que tiene un escaso nivel de endeudamiento y por lo tanto una buena capacidad de pago para los acreedores y proveedores. (John,

1984)

$$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{CUENTAS POR COBRAR}}$$

- **Endeudamiento Patrimonial a Largo Plazo:**

Nos proporciona una visión más panorámica de la solvencia en el largo plazo que pueda tener una empresa (Menguzzato, 1991).

$$\frac{\text{PASIVO DE LARGO PLAZO}}{\text{PATRIMONIO}}$$

- **Endeudamiento del Activo Total:**

Evalúa que porcentaje de los activos totales es financiado por terceros. (John, 1984)

$$\frac{\text{PASIVO TOTAL}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

### **Ratios de Rentabilidad**

“Se relaciona con la capacidad que tiene la compañía para generar utilidades a través del tiempo, en niveles que resulten satisfactorios en relación con la totalidad de recursos comprometidos y frente al rendimiento alternativo que esos mismos, recursos obtendrían en otra actividad de similar riesgo”. (Cabrera, 2005)

“Estos índices también se denominan ROE (del inglés returnonequity, rentabilidad del capital propio), para las empresas lucrativas estos índices son los más importantes ya que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa

(Bove, 2009).

Evalúa que porcentaje de los activos totales es financiado por terceros. Decir, nos demuestra el desempeño de la empresa en cuanto a la obtención de beneficios sobre lo invertido. Zans (2010), señala los indicadores de rentabilidad son muy variados, entre los más importantes figuran: la rentabilidad sobre el patrimonio, rentabilidad sobre activos totales, margen bruto de ganancia y margen neto sobre ventas (Weston, 2000).

- **Rentabilidad Patrimonial:**

Nos calcula la rentabilidad de los fondos aportados por el inversionista.

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA O INGRESOS}}{\text{PATRIMONIO}}$$

- **Rentabilidad de los Activos o Rendimiento sobre la Inversión.**

Refleja el grado de rentabilidad de los activos, medida a través de su aporte a la utilidad neta de la empresa. Un ratio bajo podría deberse a la existencia de una alta capacidad instalada ociosa o un mal manejo de la liquidez. (Soria, 2008)

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA O INGRESOS NETOS}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$$

- **Rentabilidad de las Ventas Netas, Utilidad Ventas ó Margen de Utilidad sobre las Ventas**

Esta ratio nos muestra la utilidad obtenida por cada UM de las ventas.

Una ratio alto significa que el proceso productivo de ventas se realiza

con buena eficiencia (Soria,2008)

$$\frac{\text{UTILIDAD NETA O INGRESOS NETOS}}{\text{VENTAS}}$$

**Margen Bruto:**

Nos indica la cantidad que se obtiene de utilidad por cada unidad monetaria de ventas, después de que la empresa ha cubierto el costo de los bienes que produce y vende (Zans, 2010).

- **Margen Neto:**

Mide el porcentaje de cada unidad monetaria de ventas que queda después de que todos los gastos, incluyendo los impuestos, han sido deducidos. Cuanto más grande sea el margen neto de la empresa tanto mejor (Zans, 2010).

$$\frac{\text{UTILIDAD NETAS}}{\text{PATRIMONIO}}$$

## 2.3 Marco Conceptual

### 2.3.1 Contabilidad General

La contabilidad general es una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos (Cadena, 2002).

### 2.3.2 Contabilidad Financiera

La contabilidad financiera lleva en forma histórica la vida económica

de una empresa: los registros de cifras pasadas sirven para tomar decisiones que beneficien en el presente o a futuro. También proporciona los Estados Contables o Estados Financieros que son sujetos al análisis e interpretación, informando a los administradores, a terceras personas y a entes estatales del desarrollo de las operaciones de la empresa (Aguilar, 2014).

Es una rama de la economía que estudia la obtención y uso eficaz del dinero a través del tiempo por parte de la Empresa para tener un conocimiento real del estado en que se encuentra la misma (Dumrauf, 2010).

### **2.3.3 Registros Contables.**

Se entiende por registros contables aquellos documentos o soportes en los cuales se escritura, archiva o expone información contable. Por lo tanto, constituyen registros contables todos los elementos de registración entre una transacción dada y los informes contables, cualquiera sea el medio material utilizado. Así lo expresa en su libro Contabilidad

### **2.3.4 Herramientas de análisis financieros**

Las herramientas de análisis financiero, a través de los índices financieros permitirá controlar la marcha de la empresa desde la perspectiva de las finanzas, permitiendo ejercer acciones correctivas que reviertan o que no causen inestabilidad en su funcionamiento

normal de la misma (Cantu, 2016).

### **2.3.5 Toma de decisiones**

La toma de decisiones es un proceso que atraviesan las personas cuando deben elegir entre distintas opciones. Diariamente cada individuo está ante situaciones en las que debe optar por algo, y esa decisión no siempre resulta simple. El proceso de la toma de decisiones se activa cuando se presentan conflictos en diversos ámbitos de la vida a los que hay que encontrarles la mejor solución posible (Etecé, 2021).

## 2.4 Hipótesis

Según Hernández (2018) *expresa que no siempre debemos establecer hipótesis. Formulamos o no hipótesis dependiendo del alcance inicial del estudio, el cual, a su vez, depende del planteamiento del problema. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son solamente aquellas que tienen un alcance correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra, un dato o un hecho.* Para la presente investigación no se plantea hipótesis, es descriptiva, no se intenta pronosticar una cifra, solo identificar las características económica – financiera en la empresa la Empresa BAUR METALMIN SAC de la Ciudad de Cajamarca en el año 2022.

**Cuadro 1: Operacionalización de la Variable**

<b>Variable</b>	<b>Definición Conceptual</b>	<b>Definición Operacional</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumentos.</b>
<b>Variable 1:</b> Análisis de Financiero	El análisis financiero es una técnica de evaluación del comportamiento operativo de una empresa, diagnóstico de la situación actual y predicción de eventos futuros y que, en consecuencia, se orienta hacia la obtención de objetivos previamente definidos.	Para medir la variable análisis financiero se utilizará una ficha en hoja Excel para determinar los ratios financieros.	Ratios Financieros	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Activos Corrientes</li> <li>✓ Activos no Corrientes.</li> <li>✓ Pasivo</li> <li>✓ Patrimonio</li> <li>✓ Margen de utilidad</li> <li>✓ Rentabilidad</li> </ul>	Ficha de Análisis de documental
<b>Variable 2:</b> Toma de decisiones	La toma de decisiones es un proceso que atraviesan las personas cuando deben elegir entre distintas opciones. Diariamente cada individuo está ante situaciones en las que debe optar por algo, y esa decisión no siempre resulta simple (Etecé, 2021).	Para el caso de la toma de decisiones se elabora una entrevista al gerente de la empresa.	Toma de decisiones gerenciales.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Elaboración de EEFF.</li> <li>- Deciciones de inversión.</li> </ul>	Entrevista



## CAPÍTULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

### 3 Metodología

#### 3.1 Enfoque

El enfoque considerado para la investigación es mixto, llamado también por **Ñaupas (2023)** *enfoque total porque conjuga elementos de la investigación cuantitativa y cualitativa. Surge como consecuencia de la necesidad de afrontar la complejidad de los problemas de investigación planteados en todas las ciencias y de considerarlo holísticamente, de manera integral.* (p.173)

Por tanto, esta investigación tiene este enfoque porque utilizará la recolección de los datos sin medición numérica, solo las opiniones, a través de la entrevista, al gerente, para la variable **toma de decisiones gerenciales** y con medición numérica para el **análisis financiero** en la Empresa BAUR METALMIN SAC de la Ciudad de Cajamarca en el año 2022.

#### 3.2 Tipo de Investigación

La investigación es aplicada porque según **Ñaupas (2023)** busca sentar las bases para resolver objetivamente los problemas relacionados al análisis financiero y la toma de decisiones en la Empresa BAUR METALMIN SAC de la Ciudad de Cajamarca en el año 2022.

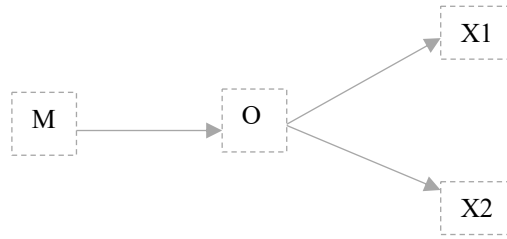
#### 3.3 Diseño de Investigación

La presente investigación es no experimental, puesto que según Kerlinger (1981) señala que en la investigación no experimental resulta imposible

manipular variables, en tanto en esta investigación solamente se observará fenómenos tal como se dan en su contexto natural par posteriormente analizarlos.

De igual modo la investigación presenta un corte longitudinal, es decir el objeto, *es un estudio que recaba datos en diferentes puntos del tiempo, para realizar inferencias acerca de la evolución del problema de investigación o fenómeno, sus causas y sus efectos* (Hernández, 2018, p.159).

Diagrama:



**Donde**

M: muestra

O: Observación de la muestra

X1, X2...: son las características del análisis financiero y toma de decisiones gerenciales.

### 3.4 Nivel de investigación

La investigación es de nivel descriptivo puesto que según Hernández (2018) menciona los estudios descriptivos busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta

a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan *estas (p.92)*

Por lo tanto, la presente investigación se realiza de forma Descriptiva, en este caso se buscará describir el análisis financiero y la toma de decisiones en la empresa BAUR METLMIN SAC de la Ciudad de Cajamarca en el año 2022.

### **3.5 Población**

Según Vieytes (2004) *la población es un conjunto, finito o infinito, definido por una o más características. De ese conjunto de elementos obtendremos la información con la sé construye los resultados de una investigación mediante le estudio de la muestra. (p. 395)*

En la presente investigación se considero una población finita, y esta representanda por la empresa BAUR METLMIN SAC de la Ciudad de Cajamarca en el año 2022.

### **3.6 Muestra**

Para los efectos de la presente investigación, considerando que es una investigación con enfoque cuantitativo, la muestra es igual a la población.

### **3.7 Tecnicas e Instrumentos de recolección de datos.**

Las Técnicas utilizadas para la siguiente investigación es el análisis documental, según (Velázquez & Rey, 1999) el análisis documental es un

documento desde el punto de vista de la investigación y para los fines que nos ocupa, y es creado por el hombre para la conservación y trasmisión de información.

En el caso de la presente investigación se utilizará el **Análisis Documental** de los Estados Financieros (EEFF). Para el caso de la toma de decisiones se utilizó la entrevista.

### **3.8 Procesamiento**

Para la presente investigación se realizó un diagnóstico de los Estados Financieros de la empresa que nos permitió establecer las ratios para evaluar el crecimiento de la empresa y en relación con la variable Análisis Financiero se aplicó una entrevista, al gerente general de la unidad de análisis. Las preguntas estructuradas proporciono información relevante a la variable toma de decisiones.

### **3.9 Análisis de datos.**

Para la aplicación de la entrevista se visitó al Gerente de la Empresa y se aplicó entrevista tanto al gerente como al contador de la empresa y luego se agregaron evidencias, para la variable toma de decisiones. Se reviso los EEFF de la empresa se procedió a calcular los ratios relacionado al crecimiento al análisis financiero de la empresa y se elaboró los cálculos correspondientes en hoja Excel.

### **3.10 Aspectos Éticos**

El presente trabajo está acorde a las NIC 1(Presentación de los estados financieros) y los principios y valores que se tienen en su elaboración como

son la Integridad, Objetividad e Independencia.

La investigación tiene un valor práctico porque sirve como referente de otros estudios que persiguen los mismos propósitos referidos mejorar la contabilidad de gestión en diferentes instituciones empresariales.

El valor teórico es contributivo porque va a generar mayor conocimiento sobre el manejo de la gestión contable dentro de una organización; lo cual significa una presentación real, ordenada y fehaciente de las transacciones contables y financieras de la empresa.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4 Resultados y Discusión

#### 4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados.

El objetivo principal de la investigación fue analizar el análisis financiero y la toma de decisiones de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022, se utilizó las herramientas como: observación documentaria, la entrevista se aplicó al gerente, de ahí podremos saber la situación actual en la que se encuentra, y poder ayudar a mejorar la situación de la empresa.

Para mejorar la situación de la empresa se ha analizara algunos indicadores que influyen en la rentabilidad, mediante la revisión documentaria y la Entrevista desarrollada que se aplicó al gerente de BAUR METALMIN SAC.

**El objetivo 1: Identificar las características del análisis financiero en la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022, muestra los siguientes resultados:**

Teniendo en cuenta los importes en el estado de situación financiera de la empresa BAUR METALMIN SAC en el año 2022 (ver anexo), se realizó **el análisis vertical**, obteniendo los siguientes resultados.

En cuanto a la composición de los activos, se observa que los corrientes representan un 30.44% y los no corrientes representan un 34.51%.

Por otro lado, el activo diferido representa un 35.05%, así mismo 67.52% representa las obligaciones financieras que se encuentra en el corto plazo mientras que en el largo plazo no hay deudas.

## Cuadro 2: ACTIVOS CORRIENTES

Efectivo y equivalente de efectivo	$\frac{403,243}{1,619,248} \times 100\% = 24.90\%$
Mercadería	$\frac{89,672}{1,619,248} \times 100\% = 5.54\%$

*Nota:* tomado del Estado de Situación Financiera.

Según el análisis vertical de la Situación Financiera de la empresa BAUR METALMIN SAC del periodo 2022, el 24,90% pertenece al efectivo y equivalente de efectivo, y el 5.54% pertenece a Mercadería.

## Cuadro 3: ACTIVO NO CORRIENTE

<b>Inmueble maquinaria y equipo</b>	$\frac{587,218.00 - 28382}{1,619,248} \times 100\% = 38.02\%$
<b>Activo diferido</b>	$\frac{567,497}{1,619,248} \times 100\% = 35.05\%$

*Nota:* tomado del Estado de Situación Financiera

El 35.05% representa al activo diferido que quiere decir que la empresa está considerando gastos anticipados como alquiler, seguros, inversiones para obtener beneficios futuros.

En lo que concierne a los activos no corrientes el 36.26% pertenece a inmueble maquinaria y equipo teniendo en cuenta su depreciación con lo que cuenta la empresa para realizar sus actividades y generar ingresos.

#### **Cuadro 4: PASIVO**

<b>Tributos por pagar</b>
$\frac{3754}{1093337} \times 100\% = 0.34\%$
<b>Obligaciones financieras</b>
$\frac{1089583}{1,093337} \times 100\% = 99.66\%$

*Nota:* tomado del Estado de Situación Financiera

El pasivo de la empresa con lo que respecta a los tributos por pagar abarca un 0.34% del pasivo corriente, asimismo las obligaciones financieras representan un 99,66% de su pasivo corriente lo que quiere decir que la empresa ha necesitado de un gran préstamo para comprar equipos y mercadería para realizar sus actividades del negocio.



### Cuadro 5: PATRIMONIO

Capital	$\frac{200000}{1,619,248.00} \times 100\% = 38.03\%$
Resultados acumulados	$\frac{268605}{1,619,248.00} \times 100\% = 51.07\%$

*Nota:* tomado del Estado de Situación Financiera

El patrimonio con el que cuenta la empresa es 38.03% representa al capital y es de las aportaciones de 2 socios, en lo que se refiere a los resultados acumulados representa un 51.07% que nos indica que la empresa tiene ingresos, pero podría generar mucho más.

La situación financiera de la empresa BAUR METALMIN SAC, se puede observar que ha invertido gran cantidad de dinero en su maquinaria y equipo para poder realizar sus actividades del giro del negocio.

### Cuadro 6: MARGEN DE UTILIDAD Y GASTOS DE VENTAS

Margen de utilidad neta
$\frac{63674}{346270} \times 100\% = 18.39\%$
Por cada 100 soles de venta, se obtiene 18 soles de ganancia.
Costo de ventas
$\frac{539.292}{346270} \times 100\% = 35.79\%$
Gastos de ventas
$\frac{282596}{346270} \times 100\% = 81.61\%$

*Nota:* tomado del Estado de Ganancias de la Empresa.

En el análisis de los estados de resultados del año 2022, la empresa cuenta con un margen de utilidad del 18.39% siendo un buen porcentaje y por otro lado el costo de ventas se representa un 35.79% de las ventas, así como también el gasto de ventas representa el 81.61% es un porcentaje alto debido a los gastos que incurre en contratación de personal en producción y en ventas, alquileres, publicidad entre otros.

## Cuadro 7: RENTABILIDAD ECONÓMICA

La empresa BAUR METALMIN SAC tiene como rentabilidad neta 3.93% es decir por cada sol invertido se genera una utilidad de 3.93 soles.

### **ROI**

#### **Utilidad Neta/Inversión**

$$\frac{63674}{1619248} \times 100\% = 3.93\%$$

La empresa el año 2022 obtuvo un margen neto de 3.93% es decir que por cada 100 soles de venta obtuvo 3.93 de utilidad neta.

### **Margen Neto**

#### Utilidad Neta /Ventas

$$\frac{63674}{539292} \times 100\% = 11.81\%$$

*Nota:* tomado del Estado de Ganancias de la Empresa.

La utilidad neta es de 11.81% es decir que por cada 100 soles que ingreso se generó una ganancia neta de 11.81 soles, esto quiere decir que la empresa está generando de una manera adecuada sus ingresos para solventar sus gastos operativos.

### **Cuadro 8: RENTABILIDA FINANCIERA**

La rentabilidad financiera es un indicador que mide el beneficio que obtiene una empresa a partir de sus propios recursos o inversiones, conocido también como ROE y se calcula dividiendo el beneficio neto entre el capital propio además muestra la ganancia que reciben los accionistas o inversores por el capital que han aportado a la empresa.

Rentabilidad Neta del Capital

ROE

Utilidad Neta/Capital Social

$$\frac{63674}{200000} \times 100\% = 31.84\%$$

*Nota:* tomado del Estado de Ganancias de la Empresa.

La rentabilidad neta fue del 31.84%, lo que quiere decir que se genera una rentabilidad de 31.84 soles, es decir que la empresa es rentable.

### Cuadro 9: RENTABILIDA OPERATIVA

Utilidad operativa/ ventas Netas
$\frac{63674}{539292} \times 100\% = 11.81\%$
La rentabilidad operativa de la empresa es de 11.81% lo que quiere decir que por cada venta se obtiene 11.81 de utilidad operativa.
ROIC
$\frac{63674}{200000} \times 100\% = 31.84\%$

El ROIC nos indica un 31.84% Se puede decir que la empresa genera una rentabilidad aceptable con el capital invertido.

Para el **Análisis Horizontal** se tomó en cuenta el estado de situación financiera para el año 2021 – 2022 de la empresa BAUR METALMIN SAC. (se presenta los resultados, el estado de situación se ubica **en anexos**):

Se realiza con estados financieros de diferentes periodos, quiere decir de diferentes años y se examina la tendencia que tienen las cuentas en el transcurso del tiempo ya establecido para su análisis, el cálculo de este análisis se realiza con la diferencia de dos o más años para tener como resultado valores absolutos y con porcentaje tomando un año base para poder tener datos relevantes que analizar (Gonsales, 2016)

Según el análisis que se realizó se obtuvo los siguientes resultados, el

efectivo y equivalente de efectivo disminuyo en 32.82%, con respecto a la mercadería en el año 2022 se realizó una inversión importante en productos como planchas metálicas, acero, etc.

Podemos notar que el activo corriente ha disminuido un 17.88% de un periodo a otro, a pesar de esta disminución la empresa ha adquirido mercadería en el periodo 2022 y esto es bueno ya que aumenta el efectivo.

En lo que concierne a inmuebles maquinaria y equipo ha aumentado un 6.28% lo que quiere decir que la empresa necesita adquirir está maquinaria para facilitar el trabajo de la fabricación de andamios metálicos, corte hidráulico entre otros, entonces esto nos da un resultado en el activo no corriente incremento un 6.62% siendo un porcentaje aceptable en la adquisición de la maquinaria.

En el total de activos nos muestra un porcentaje de una disminución de un -8.19% que nos muestra que la empresa no hubo tanto ingreso de dinero en el 2021 y eso se debe a la disminución de ventas, también el haber adquirido mercadería que después será vendida. Por otro lado, se tiene un activo diferido disminuido en un 11.23% lo que implica que la empresa no le está yendo bien como el periodo anterior.

La empresa tiene obligaciones financieras que ha disminuido en un 15.86% lo que es bueno para la empresa ya que está disminuyendo sus obligaciones financieras.

**Para el objetivo 2: Identificar la toma de decisiones gerenciales en la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022,** se aplicó una entrevista al gerente y se muestra los principales

resultados.

- **¿Qué entiende usted por Estados Financieros?**

**Opinión del Gerente:**

Menciona a los estados financieros también conocido como estados contables y son informes que proporcionan una visión resumida y detallada de la situación financiera, el rendimiento y las actividades de una empresa en un periodo específico. Menciona los tipos de informes y señala que son esenciales para la toma de decisiones de un empresario.

**Opinión de las Investigadoras**

Él gerente muestra conocimiento respecto del concepto relacionado a EEFF en la empresa.

**Conclusión**

Se puede concluir que dado su conocimiento sobre EEFF, las decisiones que tome para mejorar las rentabilidades de la empresa van a ser optimas.

- **¿En base a que toma las decisiones en la empresa?**

**Opinión del Gerente:**

Efectivamente, cómo te repito para invertir en infraestructura e implementación y capacidades nos guiamos en los EEFF que nos brinda nuestro contador para ver cómo estamos respecto activos pasivos, nuestras transacciones lo que nos deben, que podemos

generar. Revisamos el balance general, flujo de efectivo, cambios en el patrimonio neto y otras cosas, de esa manera tenemos visión completa para si invertimos o no.

### **Opinión de las Investigadoras**

Él gerente considera importante los EEFF para la toma de decisiones. Se puede observar que la importancia para decidir invertir o no.

### **Conclusión**

Se puede concluir que los informes relacionados a los EEFF son revisados por el gerente, y considerando su respuesta lo realizar de manera minuciosa para tomar una decisión de inversión.

- **¿Existe algún factor que ha afectado las decisiones de inversión en la empresa?**

### **Opinión del Gerente:**

Muchos factores a afectado las decisiones de inversión, entre ellos el tema político, social, el tema coyuntural, el tema sanitario con la COVID 19, la entrada del presidente Castillo muchas inversiones mineras se fueron de Cajamarca seguimos en los mismo y asi los temas sociales y demás.

### **Opinión de las Investigadora**

Él Gerente menciona factores externos que han afectado las decisiones de inversión, los menciona de manera muy general



y no señala montos posibles de inversión.

### **Conclusión**

Se puede concluir que el factor político es considerado como obstáculo principal que afecta las inversiones en la empresa.

### **4.2 Discusión**

- Los resultados encontrados en la investigación, tiene semejanza con lo desarrollado por Amaral (2016), en su reporte técnico Llamado El Análisis Financiero como herramienta para la toma de decisiones. Donde determino la importancia realizar el análisis y la importancia para la toma de decisiones en la empresa.
- Las características del análisis financiero en la empresa, expresa resultados de fortaleza en los activos, su deuda básicamente es de corto plazo, no muestra obligación a largo plazo. Asimismo. La variable toma de decisiones, en la entrevista al gerente muestra la importancia que tiene el análisis de los estados financieros, para saber los activos, pasivos y obligaciones en la empresa. Ello se asemeja a los de Vigo (2015), en su trabajo de investigación en la empresa IMPORTO VET SAC logró determinar que la situación económica en la empresa es importante porque permite conocer el análisis de la información económica y de esta manera tomar las decisiones más adecuadas, además el comportamiento financiero en la empresa contribuye a la mejora en la toma de decisiones gerenciales, toda vez que los gerentes tengan conocimiento de la real información financiera y la correcta aplicación de los métodos

financieros por parte del área de Contabilidad.

- En el mismo orden de ideas los resultados coinciden con el trabajo de investigación de Abelardo (2012), sobre la evaluación y la toma de decisiones financieras en la empresa Backus, llegando a la conclusión de que el diagnóstico de la empresa nos indica que la empresa muestra una tendencia razonablemente estable y se ha mantenido en un nivel aceptables, la liquidez corriente así como la rentabilidad de la Empresa es regular y ha ido disminuyendo en el transcurso del período 2010-2012, como consecuencia del aumento en los gastos operativos y gastos diversos.

## **Conclusiones y Recomendaciones**

### **Conclusiones**

#### **Conclusión 1:**

En relación a la variable análisis financiero, las características principales se muestran a través de los activos financieros de la empresa las obligaciones financieras de corto plazo y una fortaleza ha resaltar: no existe deuda de largo plazo, además tiene un bien patrimonio que se traduce en generación de ingresos y que podría optimizarlo para generar más ingresos.

#### **Conclusión 2:**

Se puede concluir considerando el análisis vertical que la empresa BAUR METALMIN SAC, para el periodo 2022, tiene un buen efectivo que representa el 24.90% y el 5.54% pertenece a mercadería

#### **Conclusión 3:**

Para la variable toma de decisiones se puede concluir que dado su conocimiento sobre EEFF, el gerente, las utiliza para tomar una decisión de inversión y que utiliza los resultados para ver cómo van los activos, pasivos, deuda para gestionar la empresa.

## **Recomendaciones**

- ✓ Se recomienda al empresario que utilice más endeudamiento de largo plazo, la empresa solo utiliza deuda de corto plazo. Con financiamiento de largo plazo, podría financiar el incremento de más activos fijos en la empresa.
- ✓ Él gerente, si bien es cierto que tiene conocimiento de la importancia de los EEFF, se le recomienda que incorpore cómo instrumento adicional a los informes del balance general, estado de resultados, estados de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo; el flujo de caja que está relacionado con la planificación financiera.

## REFERENCIAS

- VIGO , R. (2015). CARACTERIZACIÓN EN LA FALTA DE CALIDAD DEL ANALISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA IMPORT VET SAC DEL RUBRO VETERINARIA ,MAGDALENA DEL MAR 2015. LIMA, PERÚ.
- Abelardo, A. (2012). “EVALUACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN CERVECERIAS PERUANAS BACKUS 2010-2012”. Cajamarca, Perú.
- Aguilar. (2014). Contabilidad Financiera.
- Amaral, W. (Julio de 2016). HERRAMIENTAS FINANCIERAS: UN INSTRUMENTO PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA DEL SECTOR SALUD. MÉXICO, D.F.
- Cadena. (2002). General Teorica y Practica Aplicada a la Legislacion Nacional .
- Cantu. (2016). *Contabilidad Financiera*.
- Dumrauf. (2010). Guia de finanzas.
- Empresararial, A. (2016).
- Ferrer. (2012). *Comprension y Analisis de la Situación Financiera*.
- Hernandez . (2005). *Analisis y comprension de analisis Financiero*.
- Hernández, S. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=GH1dwAEACAAJ&dq=hernandez+sampieri&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwii9vmrqOD4AhVdFLkGHXAUAIUQ6AF6BAgEAAE>
- Hurtado. (2013). Estados financieros y su incidencia en las decisiones .
- Irrazabal, V. (2015). APLICACION DEL ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA DE TRANSPORTES URBANOS DE LIMA METROPOLITANA EN EL PERIODO 2015.
- Jordan, G. (2018). “SITUACIÓN FINANCIERA DE UNIÓN PROVINCIAL DE OPERADORAS DE TRANSPORTE EN TAXIS DE EL ORO EN EL PERIODO 2016 Y 2017”. Machala, ecuador.
- Mendoza, J. R. (12 de 03 de 2019). “ANÁLISIS ECONÓMICO - FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LAS DECISIONES DE INVERSIÓN DE LA EMPRESA MMG CONTRATISTAS S.R.L. EN CAJAMARCA, PERIODO 2017 - 2018”. 2019. Cajamarca, Perú.
- Nava, M. (2014). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestion financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 24.
- Ribbeck, C. G. (2015). 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, 2013. Lima.

Rubio, P. (2007). *Manual de Analisis Financiero*. Obtenido de eumed net libros:

<http://www.eumed.net>

Sánchez. (2006).

SÁNCHEZ, P. (2011). “ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA VIHÁLMOTOS”. AMBATO, ECUADOR.

Soria. (2012).

Ñaupás, H. (2023). *Metodología de Investigación Total* . Bogota : Ediciones de la U.

# **ANEXOS**

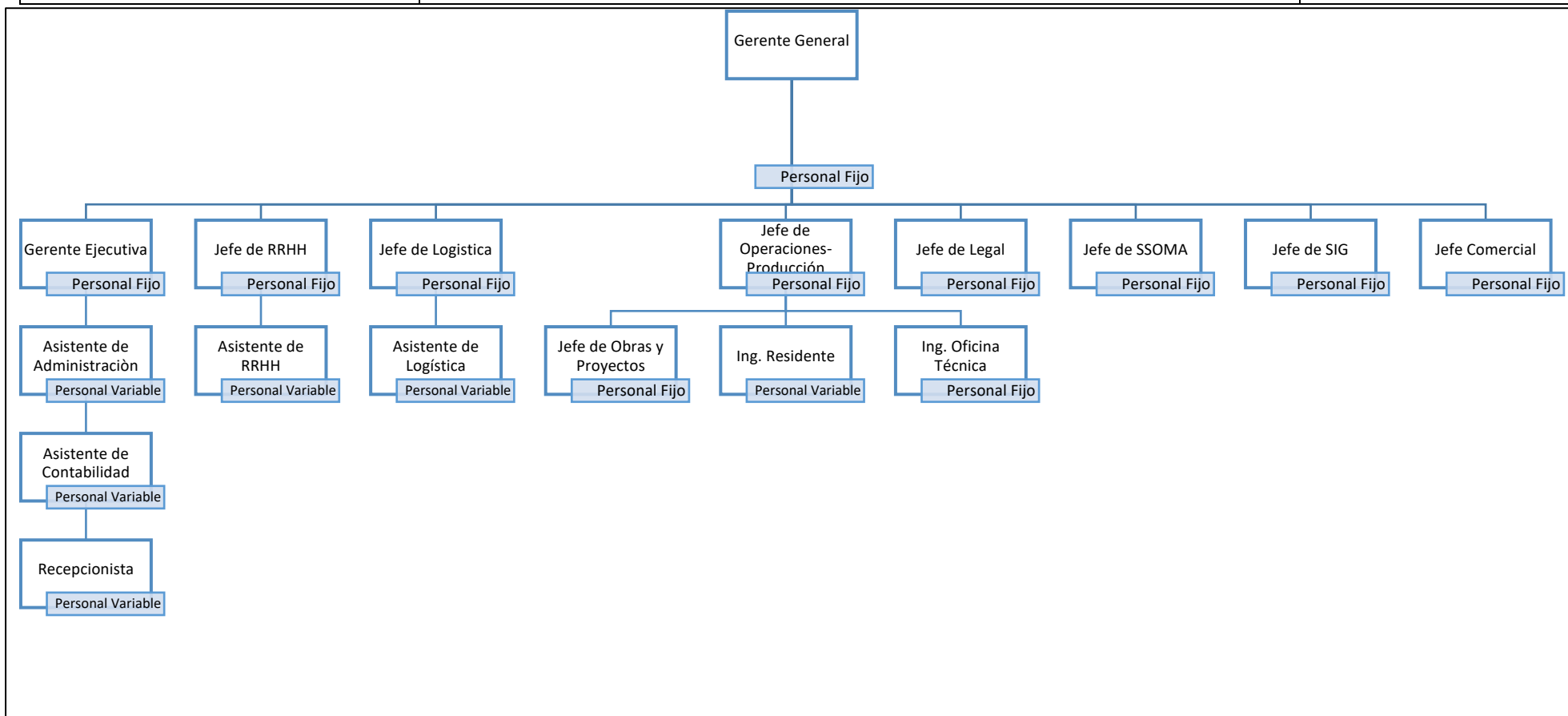


## ORGANIGRAMA

Código: BAUR.DIR.PL.005

Versión: 00

F. aprobación: 03/01/2023





### **5.1.3 Generalidades de la empresa**

Baur Metalmin sac es una empresa peruana especializada en el campo de la soldadura y habilitación de metales, ofrece al mercado servicio de alta tecnología en corte, dobléz y rolado de planchas metálicas, cuenta con un sistema de corta plasma y CNC.

Han construido una sólida relación con sus clientes a lo largo de casi 10 años como marca en el mercado, siendo actualmente una empresa que tiene como objetivo fundamental de su progreso, la atención personalizada a sus clientes, demostrándoles siempre una permanente preocupación por su mejora continua; generando valor y confianza en todos ellos.

#### **Misión**

Somos una empresa con proyección regional, dedicada a ejecutar proyectos que involucran servicios de construcción, fabricación, montaje y/o mantenimiento de obras civiles y metalmecánicas. Estamos dispuestos a satisfacer las exigencias de nuestros clientes y alcanzar sus objetivos empresariales.

#### **Visión**

Aspiramos consolidarnos como una de las empresas regionales de mayor importancia en la fabricación, obras civiles, montaje de estructuras metálicas; Reconocidos por nuestro eficiente desempeño, seguro y socialmente responsable; mejorando continuamente nuestros procesos y gestión para lograr la más alta satisfacción del cliente.

**BAUR METALMIN SAC**  
**JR.EL MISTI 329**  
**CAJAMARCA**

RUC: 20600926901

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021-2022**  
**( EN NUEVOS SOLES )**

<u>ACTIVO</u>	2021	2022	<u>PASIVO</u>	2021	2022
<i>ACTIVO CORRIENTE</i>	S/.	S/.	<i>PASIVO CORRIENTE</i>	S/.	S/.
10 CAJA Y BANCOS	600,239.00	403,243.00	40 <i>TRIB Y APORTES SIST PEN Y SALUD</i>	131	3754
20 MERCADERIAS		89672	40 OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,294,914.00	1,089,583.00
			<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,295,045.00</b>	<b>1,093,337.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>600,239.00</b>	<b>492,915.00</b>			
 <i>ACTIVO NO CORRIENTE</i>			<u>PASIVO</u>		
33 INMUEBLES MAQUINARIA Y EQ.	552,514.00	587,218.00	46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	0.00	0.00
39 DEPRECIACION ACUMULADA	-28,382.00	-28,382.00	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL NO ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>524,132.00</b>	<b>558,836.00</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,295,045.00</b>	<b>1,093,337.00</b>
38 <b>ACTIVO DIFERIDO</b>	<b>639,278.00</b>	<b>567,497.00</b>	<u>PATRIMONIO</u>		
			50 CAPITAL	200,000.00	200,000.00
			59 RESULTADOS ACUMULADOS	209,043.00	268,605.00
			42 UTILIDAD DEL EJERCICIO	59,561.00	57,306.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,763,649.00</b>	<b>1,619,248.00</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>468,604.00</b>	<b>525,911.00</b>
			<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,763,649.00</b>	<b>1,619,248.00</b>

BAUR METALMIN SAC  
 JR.EL MISTI 329  
 CAJAMARCA

RUC: 20600926901

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022  
 ( EN NUEVOS SOLES )

<u>ACTIVO</u>			ANALISIS	<u>PASIVO</u>			
<i>ACTIVO CORRIENTE</i>			VERTICAL	<i>PASIVO CORRIENTE</i>			
10	CAJA Y BANCOS	403,243.00	24.90%	40	<i>TRIB Y APORTES SIST PEN Y SALUD</i>	3754	0.34%
20	MERCADERIA	89672	5.54%	40	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,089,583.00	99.66%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>492,915.00</b>	<b>30.44%</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>1,093,337.00</b>	<b>67.52%</b>
 <i>ACTIVO NO CORRIENTE</i>				 <u>PASIVO</u>			
33	INMUEBLES MAQUINARIA Y EQ.	587,218.00	36.26%	CUENTAS POR PAGAR			
39	DEPRECIACION ACUMULADA	-28,382.00	-1.75%	46	DIVERSAS	0.00	
<b>TOTAL NO ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>558,836.00</b>	<b>34.51%</b>	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>0.00</b>
38	<b>ACTIVO DIFERIDO</b>	<b>567,497.00</b>	<b>35.05%</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>1,093,337.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,619,248.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>0%</b>
				50	CAPITAL	200,000.00	38.03%
				59	RESULTADOS ACUMULADOS	268,605.00	51.07%
				42	UTILIDAD DEL EJERCICIO	57,306.00	10.90%
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>525,911.00</b>	<b>32%</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1,619,248.00</b>	<b>100.00%</b>

**BAUR METALMIN SAC**  
**JR.EL MISTI 329**  
**CAJAMARCA**  
**RUC: 20600926901**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**POR EL PERIODO ENERO - DICIEMBRE DEL**  
**2022**

( EN NUEVOS SOLES)

		ANALISIS VERTICAL
VENTAS NETAS O ING POR SERVICIOS	S/.539,292.00	100.00%
(-) COSTO DE VENTAS	<u>-S/.193,022.00</u>	-35.79%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>S/.346,270.00</b>	64.21%
(-) GASTOS DE VENTA	<u>-S/.282,596.00</u>	-52.40%
(-) GASTOS DE ADMINISTRACION		
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>S/. 63,674.00</b>	11.81%
(-) GASTOS FINANCIEROS	S/. -	
(+) OTROS INGRESOS	S/. -	
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>S/. 63,674.00</b>	11.81%
(-) I. Renta	<u>-S/. 6,367.00</u>	-1.18%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b><u>S/. 57,307.00</u></b>	10.63%

**BAUR METALMIN SAC**  
**JR.EL MISTI 329**  
**CAJAMARCA**

RUC: 20600926901

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021-2022**  
**( EN NUEVOS SOLES )**

<b>ACTIVO</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Variacion absoluta</b>	<b>Variación relativa</b>	<b>PASIVO</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>valor absol.</b>	<b>valor relat.</b>
	S/.	S/.	S/.	%		S/.	S/.	S/.	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
10 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	600,239.00	403,243.00	-196,996.00	-32.82%	40 <b>TRIB Y APORTES SIST PEN Y SALUD</b>	131	3754	3623	2765.65%
20 MERCADERIAS		89,672	89,672.00		40 OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,294,914.00	1,089,583.00	-205,331	-15.86%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>600,239.00</b>	<b>492,915.00</b>	<b>-107,324.00</b>	<b>-17.88%</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>1,295,045.00</b>	<b>1,093,337.00</b>	<b>-201,708</b>	<b>-15.58%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					<b>PASIVO</b>				
33 INMUEBLES MAQUINARIA Y EQ.	552,514.00	587,218.00	34,704.00	6.28%	46 CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	0.00	0.00		
39 DEPRECIACION ACUMULADA	-28,382.00	-28,382.00	0.00	0.00%	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		
<b>TOTAL NO ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>524,132.00</b>	<b>558,836.00</b>	<b>34,704.00</b>	<b>6.62%</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1,295,045.00</b>	<b>1,093,337.00</b>	<b>-201,708</b>	<b>-15.58%</b>
38 <b>ACTIVO DIFERIDO</b>	<b>639,278.00</b>	<b>567,497.00</b>	<b>-71,781.00</b>	<b>-11.23%</b>	<b>PATRIMONIO</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>1,763,649.00</b>	<b>1,619,248.00</b>	<b>-144,401.00</b>	<b>-8.19%</b>	50 CAPITAL	200,000.00	200,000.00		0.00%
					59 RESULTADOS ACUMULADOS	209,043.00	268,605.00	59,562	28.49%
					42 UTILIDAD DEL EJERCICIO	59,561.00	57,306.00	-2,255	-3.79%
					<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>468,604.00</b>	<b>525,911.00</b>	<b>57,307</b>	<b>12.23%</b>
					<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,763,649.00</b>	<b>1,619,248.00</b>	<b>-144,401</b>	<b>-8.19%</b>

**BAUR METALMIN SAC**  
**JR.EL MISTI 329**  
**CAJAMARCA**

**RUC: 20600926901**

**ESTADO DE GANANCIAS Y**  
**PERDIDAS**  
**POR EL PERIODO ENERO -**  
**DICIEMBRE DEL 2021-2022**  
**( EN NUEVOS SOLES)**

		<b>2021</b>	<b>2022</b>	valor abso.	valor relativo
VENTAS NETAS O ING POR SERVICIOS	S/ 1,191,861.00	539,292.00	652,569.00	-54.75%	
(-) COSTO DE VENTAS	<u>0.00</u>	<u>-193,022.00</u>	193,022.00		
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<b>1,191,861.00</b>	<b>346,270.00</b>	845,591.00	-70.95%
(-) GASTOS DE VENTA	1,125,632.00	<u>-282,596.00</u>	843,036.00	-74.89%	
(-) GASTOS DE ADMNISTRACION					
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>		<b>66,229.00</b>	<b>63,674.00</b>	-2,555.00	-3.86%
(-) GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00			
(+) OTROS INGRESOS	0.00	0.00			
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	S/ <b>66,229.00</b>	<b>63,674.00</b>	-2,555.00	-3.86%	
(-) I. Renta		-6,668.00	-6,367.00	301.00	-4.51%

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p><b>PROBLEMA GENERAL:</b></p> <p>¿De qué forma el análisis financiero influye en la toma de decisiones gerencial de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022?</p> <p><b>PROBLEMAS ESPECIFICOS:</b></p> <p>- ¿Qué ventajas tiene el análisis financiero en la toma de decisiones gerencial de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022?</p> <p>¿Que ratios se utilizaran para el análisis financiero y su influencia en la toma de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b></p> <p>Determinar la influencia del análisis financiero en la toma de decisiones de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022</p> <p><b>OBEJETIVOS SPECÍFICOS</b></p> <p>-Determinar las ventajas del análisis financiero y su influencia en la toma de decisiones de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022</p> <p>- Evaluar las ratios para el análisis financiero y su influencia en la toma de decisiones de empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022</p>	<p><b>HIPOTESIS GENERAL</b></p> <p>La influencia del Análisis Financiero incide Significativamente en la Toma de Decisiones en la Empresa BAUR METALMIN SAC de la Ciudad de Cajamarca en el año 2022.</p> <p><b>HIPOTESIS ESPECIFICAS</b></p> <p>-Determinación de las ventajas que se obtendrán con el análisis financiero y su influencia en la toma de decisiones de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022</p> <p>- El analisis de los ratios en va permitir ver el grado de influencia que existe en la toma de decisiones de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022.</p>	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b></p> <p>Análisis de Estado Financiero.</p> <p><b>DIMENSION</b></p> <p>. Ratios Financieros</p> <p>.</p> <p><b>VARIABLE DEPENDIENTE:</b></p> <p>Toma de decisiones.</p> <p><b>DIMENSION</b></p> <p>Toma de decisiones empresariales.</p>	<p><input type="checkbox"/> Solvencia</p> <p><input type="checkbox"/> Liquidez</p> <p><input type="checkbox"/> Rentabilidad</p> <p>Grado de Toma de Decisiones.</p>	<p><b>1.TIPO DE INVESTIGACIÓN</b></p> <p>Correlacional</p> <p><b>2.NIVEL DE INVESTIGACIÓN</b></p> <p>Descriptivo</p> <p><b>3.DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</b></p> <p>No, experimental transversal,</p> <p><b>METODO</b></p> <p>-Deductivo</p> <p>.</p> <p><b>INSTRUMENTO</b></p> <p>-Análisis Documentario.</p> <p>-Entrevista</p> <p><b>TÉCNICAS</b></p> <p>Análisis documental entrevista</p> <p><b>3.POBLACION</b></p> <p>Los EEFF de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022</p> <p>.</p> <p><b>MUESTRA</b></p> <p>Los EEFF de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022</p>

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO**  
**URRELO - UPAGU FACULTAD DE**  
**CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**ENTREVISTA**

TESIS: ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INFLUENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA BAUR METALMIN SAC DE LA CIUDAD DE CAJAMARCA EN EL AÑO 2022

OBJETIVO: Determinar la influencia del análisis financiero en la toma de decisiones de la empresa BAUR METALMIN SAC de la ciudad de Cajamarca en el año 2022.

INTRUCCIONES: Se debe contestar con la verdad, con el propósito de incrementar la rentabilidad de la empresa.

Br. Camacho Rosales Mariela

Br. Terán Chilón Dina

**PUNTOS DE GESTIÓN**

1. ¿Qué entiende usted por Estados Financieros?
2. ¿Cómo es el registro de información de los ingresos, egresos ?¿Quién lo realiza?
3. ¿El área de contabilidad elabora sus Estados Financieros?
4. ¿En base a que toma las decisiones en la empresa?
5. ¿Le parece importante la información en el análisis de estados financieros?¿Por que?
6. ¿Qué información le proporciona a usted su contador?
7. ¿Existe algún factor que ha afectado las decisiones de inversión en la empresa?
8. ¿Considera usted que los estados financieros son confiables?
9. ¿Aceptaría ayuda profesional para mejorar la rentabilidad de su empresa?
10. ¿En el tiempo que va funcionando la empresa como cree que ha contribuido su toma de decisiones en la empresa?