

5.6%

Fecha: 2023-12-19 03:11 UTC

* Todas las fuentes 39 | Fuentes de internet 35 | Documentos propios 4

- [0] [alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUPN_cbfa468d5baf87b7f888cb1ced7e3137/Details](#)
1.3% 16 resultados
- [1] [scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf](#)
1.2% 17 resultados
- [2] ["2. Informe de tesis final.pdf" fechado del 2023-12-19](#)
0.5% 13 resultados
- [3] ["4. HEREDIA Y SILVA.pdf" fechado del 2023-12-19](#)
0.2% 11 resultados
- [4] [1library.co/article/marco-conceptual-analisis-economico-financiero-incidencia-toma-decisiones.y8gnvk2z](#)
0.6% 10 resultados
- [5] ["4. Informe de tesis completo - engagement laboral y comunicación interna 13-11-2023.pdf" fechado del 2023-12-06](#)
0.0% 6 resultados
- [6] [glifos.upana.edu.gt/library/images/7/7f/INFORME_FINAL_-NIIF_PYMES_-Rev_final_central.pdf](#)
0.5% 7 resultados
- [7] [www.comexperu.org.pe/articulo/la-inversion-privada-cayo-un-134-en-2020-y-empeoran-las-proyecciones-de-crecimiento-para-2021](#)
0.7% 6 resultados
- [8] [www.gerencie.com/razones-financieras.html](#)
0.4% 6 resultados
- [9] ["1. Tesis Agroturismo Ichocan 2023 - Final.pdf" fechado del 2023-12-19](#)
0.0% 4 resultados
- [10] [repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/31643/Melendez_Duran_Jeidy_Becnet_-_Samame_Olano_Josselyn_Briggitte-Parcial.pdf?sequence=1](#)
0.4% 7 resultados
- [11] [es.wikipedia.org/wiki/Valor_actual_netto](#)
0.5% 4 resultados
- [12] [www.paginaspersonales.unam.mx/app/webroot/files/1613/Asignaturas/2071/Archivo2.5359.pdf](#)
0.4% 4 resultados
- [13] [1library.co/article/resultado-economico-y-financiero-bases-teoricas.yrdd7noq](#)
0.4% 4 resultados
- [14] [repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/31643?show=full](#)
0.5% 4 resultados
- [15] [servdmzw.asfi.gob.bo/circular/Leyes/Ley393ServiciosFinancieros.pdf](#)
0.3% 4 resultados
- [16] [jraeconomistas.com/ratios-economicos/](#)
0.4% 4 resultados
- [17] [www.contabilidae.com/ratio-liquidez/](#)
0.3% 3 resultados
- [18] [revistas.unas.edu.pe/index.php/balances/article/download/236/217](#)
0.1% 4 resultados
- [19] [www.bing.com/ck/a?!&&p=50d1bb7b82ca1757JmldHM9MTcwMjg1NzYwMCZpZ3VpZD0wZGEyN2VhMj02YzNlTY2Y2lMTY5ZS02ZDNI NmRkNTY3ZDYmaW5zaWQ9NTI4Nw&ptn=3&ver=2&hsh=](#)
0.0% 2 resultados
- [20] [economiapedia.com/razones-financieras/](#)
0.2% 3 resultados
- [21] [es.slideshare.net/ingridcarolinaolivas/guia-para-elaboracion-de-instrumentos-en-investigacion](#)
0.0% 3 resultados
- [22] [mundi.io/finanzas/que-son-razones-financieras/](#)
0.2% 3 resultados
- [23] [emprendefx.com/indicadores-de-liquidez/](#)
0.2% 2 resultados
- [24] [finanzasymercados.com/decision-de-inversion-en-administracion-financiera-guia-completa](#)
0.2% 3 resultados
- [25] [www.plantillaspyme.com/blog-pymes/finanzas-y-contabilidad/cuales-son-y-como-interpretar-los-ratios-de-liquidez](#)
0.2% 3 resultados
- [26] [www.bing.com/ck/a?!&&p=bf204fc74ca2a92fJmldHM9MTcwMjg1NzYwMCZpZ3VpZD0wZGEyN2VhMj02YzNlTY2Y2lMTY5ZS02ZDNI NmRkNTY3ZDYmaW5zaWQ9NTI4Nw&ptn=3&ver=2&hsh=](#)
0.0% 2 resultados
- [27] [tueconomiafacil.com/razones-financieras-interpretacion-ejemplos-y-formulas/](#)
0.2% 2 resultados
- [28] [economipedia.com/definiciones/ratio-de-efectivo-cash-ratio.html](#)
0.2% 2 resultados
- [29] [www.bing.com/ck/a?!&&p=d586964b13bbc657JmldHM9MTcwMjg1NzYwMCZpZ3VpZD0wZGEyN2VhMj02YzNlTY2Y2lMTY5ZS02ZDNI NmRkNTY3ZDYmaW5zaWQ9NTI0MA&ptn=3&ver=2&hsh=](#)
0.0% 2 resultados
- [30] [www.comexperu.org.pe/articulo/el-sector-construccion-registro-un-crecimiento-interanual-del-49-en-abril-de-2022](#)
0.2% 1 resultados
- [31] [www.economia.unam.mx/academia/inae/pdf/inae1/12016_1.pdf](#)
0.2% 2 resultados
- [32] [www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros](#)
0.1% 2 resultados
- [33] [www.ceta.org.co/](#)
0.1% 2 resultados

[34] www.plantillaspyme.com/blog-pymes/finanzas-y-contabilidad/que-es-el-ratio-de-prueba-acida-y-como-se-calcula
0.2% 1 resultados

[35] contadorcontado.com/2015/05/13/que-son-las-razones-financieras/
0.1% 2 resultados

[36] www.cronista.com/economia-politica/coparticipacion-cual-sera-el-impacto-en-las-provincias-de-elevar-ganancias-y-compre-sin-iva/
0.1% 2 resultados

[37] www.upagu.edu.pe/es/
0.0% 1 resultados

[38] www.cuidatudinero.com/13146978/que-papel-juegan-los-accionistas-dentro-de-una-empresa
0.0% 1 resultados

52 páginas, 8876 palabras

 Se detectó un color de texto muy claro que podría ocultar caracteres utilizados para combinar palabras.

Nivel del plagio: 5.6% seleccionado / 9.0% en total

75 resultados de 39 fuentes, de ellos 35 fuentes son en línea.

Configuración

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

Sensibilidad: *Medía*

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 Y FINANZAS**

**ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN
LAS DECISIONES DE INVERSIÓN DE LA EMPRESA VIRGEN
DE LA CONCEPCIÓN S.R.L. CAJAMARCA, 2019 -2020.**

PRESENTADOS POR LA:

Br. ZELADA RODRÍGUEZ, KAREN JACKELINE
Br. SÁNCHEZ CIPRIANO, MÓNICA INGRID

ASESOR:

Dr. GIL JAUREGUI, CARLOS ANDRÉS

**Cajamarca - Perú
DICIEMBRE 2023**

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



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

**ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN
LAS DECISIONES DE INVERSIÓN DE LA EMPRESA VIRGEN
DE LA CONCEPCIÓN S.R.L. CAJAMARCA, 2019 -2020.**

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

PRESENTADA POR LA:

Br. KAREN JACKELINE, ZELADA RODRÍGUEZ

Br. MÓNICA INGRID, SÁNCHEZ CIPRIANO

Asesor

Dr. GIL JAUREGUI, CARLOS ANDRÉS

**Cajamarca - Perú
DICIEMBRE 2023**

COPYRIGHT © 2023 by
Br. ZELADA RODRÍGUEZ, KAREN JACKELINE
Br. SÁNCHEZ CIPRIANO, MÓNICA INGRID
Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD ANTONIO GUILLERMO URRELO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL
CONTADOR PÚBLICO

**Análisis Económico Financiero y su Incidencia en las decisiones de
Inversión de la empresa virgen de la concepción S.R.L. Cajamarca,
2019 -2020.**

Presidente : Dr. MONTENEGRO DIAZ, VICTOR

Secretario : Mg. VELASCO LUZA, LUIS FELIPE

Vocal : Mg. RABANAL SORIANO, ANTHONY

Asesor : Dr. GIL JÁUREGUI, CARLOS ANDRÉS

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a DIOS todo poderoso, por darme sabiduría, salud y amor; y tomar mis planes y mis proyectos en sus manos.

A mis padres Cesar y Liliana por su amor y apoyo incondicional.

A mis hijos Jhair, Mathias y Hannah por ser mi motor de vida para seguir creciendo profesionalmente.

Monica Ingrid

Dedico esta tesis a DIOS por darme vida y fuerzas para sobresalir en la vida.

Al regalo más grande que DIOS me supo entregar mis hijas Brianna y Prissyla.

A mis Padres Gladis y Enrique por ser mi apoyo incondicional.

Karen Jackeline

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a Dios por sus bendiciones y sabiduría, que me permitieron concluir esta tesis.

Agradezco a mis padres por haberme inculcado buenos principios y valores.

A mis hijos, por ser mi inspiración de vida.

A nuestra alma mater Universidad Antonio Guillermo Urrelo, por sembrar en nosotros sus buenos conocimientos y enseñanza a lo largo de nuestra carrera profesional.

Mónica Ingrid

Agradezco a Dios por haberme concedido sus bendiciones para lograr esta gran etapa.

Agradezco a mis padres por su amor y apoyo para mi etapa profesional.

A mis hijas por ser la razón de mi existir, y mi motor de vida para seguir adelante.

A nuestra alma mater Universidad Antonio Guillermo Urrelo, por habernos compartido sus grandes conocimientos y hacer de nosotros unos profesionales de éxito.

Karen Jackeline

RESUMEN

El análisis económico financiero en las empresas reviste gran relevancia, al ser insumo en las decisiones gerenciales para el direccionamiento del negocio en el corto, mediano y largo plazo. En este sentido, las acciones deben estar alineadas con base a la información contable de quienes están al frente de tomar decisiones. El objetivo consiste en analizar la situación económico – financiera y las decisiones de inversión de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020. Se planteó el análisis económico – financiero incide positivamente en las decisiones de inversión de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020. Las técnicas e instrumentos utilizados en el presente proyecto es el análisis documental y ficha de registro de datos. La investigación permitirá que la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. logre tomar sus decisiones con enfoque de la teoría de los recursos de la información y capacidades gerenciales.

Palabras claves: liquidez, gestión contable y toma de decisiones.

ABSTRACT

Financial economic analysis in companies is highly relevant, as it is an input in managerial decisions for directing the business in the short, medium and long term. In this sense, actions must be aligned based on the accounting information of those who are in charge of making decisions. The objective is to analyze the economic-financial situation and the investment decisions of the company Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 - 2020. The economic-financial analysis was proposed with, positively affecting the investment decisions of the company Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020. The techniques and instruments used in this project are documentary analysis and data registration forms. The investigation will allow the company Virgen de la Concepción S.R.L. be able to make your decisions with a focus on the theory of information resources and managerial capabilities.

Keywords: liquidity, accounting management and decision makin

Índice

INDICE

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
RESUMEN	iii
2 Planteamiento del Problema.....	8
2.1 Definición del Problema	8
2.1.1 Problema General.....	11
2.1.2 Problema Específicos.....	11
2.2 Objetivos.....	12
2.2.1 Objetivo General	12
2.2.2 Objetivos Específicos.....	12
2.3 Justificación	12
3 Fundamentos teóricos de la investigación.....	14
3.1 Antecedentes Teóricos	14
3.1.1 Internacional.	14
3.1.2 Nacional.....	15
3.1.3 Local	17
3.2 Marco Teorico	18
3.3 Marco Conceptual	25
3.4 Hipótesis.....	26
4 Metodología	28
4.1 Enfoque	28
4.2 Tipo de Investigación.....	28
4.3 Diseño de Investigación.....	29
4.4 Población	30
4.5 Muestra	30
4.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos.	30
4.7 Instrumentos de recolección de datos	31
4.8 Procesamiento e análisis de datos	31
4.9 Aspectos Eticos.....	32
5 Resultados y Discusión	33
5.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados.	33
6 Conclusiones Recomendaciones	47
6.1 Conclusiones.....	47
6.2 Recomendaciones	48
7 LISTA DE REFERENCIAS	49

8 ANEXOS..... 52

LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización de variables	27
Tabla 2: Indicador de liquidez, respecto de Razón Corriente año 2019 - 2020.	34
Tabla 3: Indicador de liquidez, respecto de Razón Severa año 2019 - 2020.	35
Tabla 4: Indicador de liquidez, respecto de Razón Absoluta año 2019 - 2020.....	36
Tabla 5: Indicador de rentabilidad, respecto de Margen Neto año 2019 - 2020... 37	
Tabla 6: Indicador de rentabilidad, respecto de Rendimiento sobre Activos año 2019 - 2020.	38
Tabla 7: Indicador de rentabilidad, respecto de Rendimiento sobre Patrimonio año 2019 - 2020.	39
Tabla 8: Indicador de índice de gestión, respecto de Rotación cuentas por cobrar comerciales año 2019 - 2020.....	40
Tabla 9: Indicador de índice de gestión, respecto de Rotación Activo Total año 2019 - 2020.	41
Tabla 10: Flujo de efectivo empresa Virgen de la concepción S.R.L. para 05 años	43
Tabla 11: Determinación del Costo medio ponderado de capital	44
Tabla 12: Determinación del VAN y TIR.....	44

LISTA DE FIGURAS

Figura 1: Indicador de liquidez, respecto de Razón Corriente año 2019 - 2020... 34	
Figura 2: Indicador de liquidez, respecto de Razón Severa año 2019 - 2020..... 35	
Figura 3: Indicador de liquidez, respecto de Razón Absoluta año 2019 - 2020. .. 36	
Figura 4: Indicador de rentabilidad, respecto de Margen Neto año 2019 - 2020. 37	
Figura 5: Indicador de rentabilidad, respecto de Rendimiento sobre Activos año 2019 - 2020.	38
Figura 6: Indicador de rentabilidad, respecto de Rendimiento sobre Patrimonio año 2019 - 2020.....	40
Figura 7: Indicador de eficiencia, respecto de Rotación cuentas por cobrar año 2019 - 2020.	41
Figura 8: Indicador de eficiencia, respecto de Rotación Activo Total año 2019 - 2020.....	42

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1 Planteamiento del Problema

1.1 Definición del Problema

El análisis económico financiero adquiere cada día mayor relevancia, entre otras razones por su contribución para: tomar decisiones estratégicas, evaluar los resultados de la empresa y analizar los ratios financieros para la toma de decisiones proactivas y acertadas, dentro de la complejidad y cambiante estructura de los negocios.

A nivel internacional, con los datos disponibles de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2021). En el año 2020, América Latina y el Caribe se enfrentó a la peor crisis de la que se tenga constancia y a la mayor contracción económica del mundo en desarrollo (el Producto Interno Bruto - PIB y la inversión se redujeron un 7,7% y un 20%, respectivamente). Además, la pandemia coronavirus (COVID-19) ha afectado gravemente las estructuras productivas y el mercado laboral: más de 2,7 millones de empresas han cerrado y el número de personas desempleadas ha aumentado hasta situarse en 44,1 millones (CEPAL, 2021). En el ámbito de las decisiones financieras, se observó que los gerentes y empresarios, en cuanto a sus decisiones de inversión lo realizaron en acciones como: muebles y enseres (80%), maquinaria y equipo (63%) y planta e inmuebles (43%). Además, para el desarrollo de sus actividades en los rubros más relevantes, se apoyaron o buscaron la financiación de sus empresas en entidades financieras (80%), seguida por

los socios o accionistas (50%) y por último con entidades gubernamentales con un (23%). Sin embargo, sus decisiones no se basaron en análisis de su información económica – financiera, sino que tomaron sus decisiones por necesidad u otros factores (Toro y Rosas, 2012).

A nivel nacional, según cifras del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) en el año 2020, la inversión representó el 18.7% del PBI, mientras que el consumo público conformó el 13.8%, cabe resaltar que, en 2019, la participación de la inversión fue del 21.3%, lo que demostró el efecto negativo que tuvo la pandemia sobre dicho componente de la economía. La producción nacional en el año 2020 registró una variación anual de -11,12% respecto al año 2019. A diciembre del año 2020 el sector construcción registró un aumento de 23,07%, reflejado en el incremento del nivel de avance físico de obras públicas y en el mayor consumo interno de cemento (Instituto Nacional de Estadística e Informática INEI, 2020). Asimismo, según el mismo ente técnico, el Índice de producción de servicios prestados a empresas registró una disminución de 9,98%, determinada por menor avance de obras, reducida participación en proyectos de ingeniería, retraso en las valorizaciones, suspensión de contratos, menores asesorías de negocios y consultorías y una lenta reactivación de las actividades económicas. En cuanto al proceso de toma de decisiones de inversión, en el año 2014 se llevó a cabo un estudio empírico a partir de una muestra de 94 MiPymes, donde se sostuvo que las MiPymes actuaron de forma diferente en el control de la gestión de su organización respecto a las empresas de mayor tamaño. Algunas MiPymes

se limitaron a elaborar sus reportes contables exigidos por la normativa contable o fiscal del lugar donde operan; sin embargo, otras prácticas como el análisis financiero que se efectúa de forma periódica y formalizado, estuvo poco extendido (Laitinen, 2014).

A nivel local, a raíz de la crisis ocasionada por el COVID-19, la actividad económica en Cajamarca se redujo en 9.7%, tras experimentar resultados negativos durante los cuatro trimestres del 2020. Es así que, la toma de decisiones certeras depende, en gran medida, de la cantidad y calidad de la información económica financiera reflejado en los estados financieros que necesitan los gerentes o directivos de las empresas para maximizar su valor a la empresa y pronósticos sobre los acontecimientos futuros (Siancas, 2020).

En ese contexto, la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. desarrolla sus actividades en el rubro de alquiler de maquinaria pesada, venta de agregados y en general todo tipo de prestación de servicios que tengan relación con movimiento de tierras y construcción. La modalidad de financiamiento de sus activos es mixta: recursos propios y entidades financieras. Asimismo, los tomadores de decisiones de inversión efectuaron sus decisiones por intuición, sin basarse en los fundamentos económicos – financieros, para cumplir con sus objetivos empresariales. Por ello, es importante tomar decisiones siguiendo el enfoque de la teoría de los recursos y capacidades dentro de las organizaciones empresariales. Contribuyendo con la solución de esta problemática, se pretende responder a la pregunta de investigación ¿Cuáles son las características del análisis

económico – financiero en las decisiones de inversión de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020? considerando de esta manera como objetivo central: identificar las características del análisis económico – financiero en las decisiones de inversión de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020. Basado en los fundamentos teóricos de Nogueira, Medina, Hernández, Comas y Medina, d. (2014) y Gómez (2002). Su utilidad está en función a dos perspectivas de quien lo realiza: desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede tomar decisiones que corrijan los puntos débiles que puedan amenazar el futuro, así como potenciar los puntos fuertes para alcanzar los objetivos; desde una perspectiva externa, resultan de utilidad para las personas y organizaciones interesadas en conocer la situación y evolución previsible de la empresa Nogueira, et al. (2014).

1.1.1 Problema General

¿Cuáles son las características del análisis económico – financiero y las decisiones de inversión en la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020?

1.1.2 Problema Específicos

- ✓ ¿Cuáles son las principales razones financieras de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020?
- ✓ ¿Cómo es la decisión de inversión en base al flujo de caja empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo General

Identificar las características del análisis económico – financiero y las decisiones de inversión en la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Analizar las principales razones financieras de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020.
- Evaluar las decisiones de inversión en base al flujo de caja empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020.

1.3 Justificación

La investigación se justifica a nivel teórico, pues se aplicará los conocimientos adquiridos en la universidad, así como bases de datos, libros y artículos de revistas que ayudarán la operacionalización de las variables del análisis económico – financiero y las decisiones de inversión en la unidad de estudio. La investigación se justifica a nivel práctico, pues permitirá que la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. pueda tomar sus decisiones con enfoque de la teoría de los recursos de la información y capacidades gerenciales, además en base a la aplicación de los ratios financieros tendrá una herramienta que le permita tener predictibilidad de su negocio y tomar decisiones acertadas.

La investigación se justifica a nivel metodológico, pues se basa en solucionar un problema práctico de índole cotidiano en las empresas, se aplicarán técnicas e instrumentos válidos y confiables.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2 Fundamentos teóricos de la investigación

2.1 Antecedentes Teóricos

2.1.1 Internacional.

Cristóbal (2018) en su artículo científico “Caso de aplicación de análisis de estados contables: indicadores económicos y financieros para la toma de decisiones en pymes”. Su objetivo fue desarrollar un caso de análisis de estados contables, sobre una pyme de la provincia de Santa Fe, y proponer un modelo de informe de uso interno que permita presentar los datos más relevantes de manera resumida. Su metodología de investigación fue el estudio de casos de tipo descriptivo o ilustrativo. Como consideración final, sostuvo que la información contable de la empresa se podrá armar en sus propios ratios y podrá flexibilizar esta herramienta de la manera que sea más conveniente para el objetivo de obtener información útil, teniendo en cuenta sus particularidades, la actividad económica que desarrolla, así como los destinatarios a los que va dirigida la información.

Paredes y Gómez (2017) en su investigación “Análisis financiero para la toma de decisiones en la compañía comercial Los Nevados Cia. Ltda.” en el distrito de Cotopaxi, Cantón Latacunga”. Tuvo como objetivo proponer un modelo de análisis financiero utilizando un conjunto de técnicas, perspectivas, gráficos y ratios que permitan diagnosticar la situación financiera de la empresa y faciliten la toma de decisiones. Se utilizó el método Deductivo – Inductivo, como técnica de investigación la observación.

Concluyeron que el análisis financiero es una herramienta gerencial y analítica clave en toda actividad empresarial, que determina las condiciones financieras en el presente y que la empresa necesitaba un modelo de análisis financiero para medir la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de los recursos financieros disponibles.

2.1.2 Nacional

Alvarado (2019) en su investigación “Análisis económico financiero y su repercusión en la toma de decisiones de la Empresa Merino Motor’s E.I.R.L Sullana Periodo 2017- 2018”. Tuvo como objetivo determinar de qué manera la situación económica y financiera de la empresa medida a través de los ratios de rentabilidad, liquidez, endeudamiento y gestión repercuten en la toma de decisiones de la empresa referidas a su financiamiento e inversión. Desarrolló un estudio de diseño no experimental y de tipo descriptivo que utilizó los estados de situación financiera y de resultados, con los cuales elaboró cuadros comparativos que le permitieron concluir: El nivel de rentabilidad neta es del 1.63% de las ventas lo cual es bajo, la liquidez es bastante aceptable y representa 4.26 veces los pasivos corrientes, el nivel de endeudamiento es bastante bajo llegando a representar el 29% del total de sus activos y la actividad de la empresa se ha reducido, siendo la congruencia en el análisis de rotación de sus inventarios apenas de 1.8 veces en el último año. Todo esto ocasiona que la empresa haya tenido que posponer sus decisiones de crecimiento y de nuevas inversiones hasta poder incrementar sus niveles de venta.

Lecca (2020) en su investigación “análisis económico- financiero y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales en la empresa Corporación Riosa S.R.L., año 2017”. Planteó determinar en qué medida el Análisis Económico - Financiero influye en la toma de decisiones gerenciales en la Empresa Corporación Riosa S.R.L año 2017. Bajo una metodología de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, nivel descriptivo – explicativo y diseño no experimental de corte transversal. Sus técnicas de recolección de información utilizadas fueron la entrevista y encuesta, con sus instrumentos guía de entrevista y cuestionario. Halló que el endeudamiento a raíz de la inversión de nuevos activos se incrementó, la empresa no tuvo capacidad financiera y económica suficiente para hacer frente a sus obligaciones. Concluyó que existe influencia positiva alta (95.2%) y significativa entre el análisis económico y financiero, y la toma de decisiones gerenciales en la empresa Corporación Riosa S.R.L., año 2017; esto es, que la información proporcionada por el análisis e interpretación del Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados y los indicadores financieros sirve de base a la gerencia para una adecuada toma de decisiones y poder realizar una mejor planeación, organización, dirección y control.

Acuña y Sangay (2020) en su investigación “decisiones gerenciales mediante el análisis de la situación económica y financiera de la empresa Constructora Varu S.A.C. 2016 – 2017”. Su objetivo central fue determinar la influencia del análisis de los Estados Financieros que contribuyan en las decisiones gerenciales de la empresa Constructora VARU SAC 2016 - 2017. Las técnicas e instrumentos utilizados fueron la encuesta, cuestionario y

análisis documental. Sus resultados mostraron que la empresa Constructora Varu SAC tubo la mayor capacidad de hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, pues la liquidez en ambos ejercicios 2016 y 2017 fue favorable representada por el índice de 53.17 y 1960.34 respectivamente, con relación al rendimiento sobre patrimonio, se determinó que para el año 2016 se obtuvo 42% y el 2017 es de – 11%; esto significa que por cada UM que el dueño mantuvo en el 2016 genera un rendimiento sobre el patrimonio; es decir, mide la capacidad de la empresa para generar utilidad a favor del propietario; sin embargo, para el año 2017 se obtuvo un resultado negativo donde no se generó utilidad a favor sino más bien una pérdida.

2.1.3 Local

Vásquez (2019) en su investigación “análisis económico – financiero y su incidencia en las decisiones de inversión de la empresa MMG Contratistas S.R.L. en Cajamarca, periodo 2017 – 2018”. Tuvo como objetivo determinar la situación económico- financiero y su incidencia en las decisiones de inversión de la empresa MMG Contratistas S.R.L en Cajamarca, periodo 2017 y 2018. Su investigación fue no experimental de corte transversal. Utilizó como técnica el análisis documental e instrumento de fichas de observación. Como resultado obtuvo que la empresa tiene altos porcentajes de rentabilidad, se encuentra dentro de los niveles de endeudamiento sin embargo cuenta con una liquidez excesiva que puede ser invertida. Concluyó, realizar un análisis económico financiero que permita conocer el estado pasado y actual de la empresa, dando una base segura para la toma de decisiones de inversión.

2.2 Marco Teorico

Finanzas

Está relacionado a todas aquellas actividades que generan dinero, además con su uso eficaz (Ferrel, 2004).

Análisis económico financiero

Técnica basada en hechos socioeconómicas considerado en el ámbito empresarial como insumo para la toma de decisiones predictibles:

Conjunto de técnicas para diagnosticar la situación de la empresa, detectar reservas y tomar las decisiones adecuadas. Su utilidad está en función del objetivo que se defina en el estudio y de la posición de quien lo realiza: desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede tomar decisiones que corrijan los puntos débiles que puedan amenazar el futuro, así como potenciar los puntos fuertes para alcanzar los objetivos; desde una perspectiva externa, resultan de utilidad para las personas y organizaciones interesadas en conocer la situación y evolución previsible de la empresa. (Nogueira, et al., 2017, p. 108).

Guajardo (2002) define al análisis económico financiero como el estudio de la información que los estados financieros básicos obtienen, en función de indicadores y metodologías aceptados por la comunidad financiera; ello, con el objeto de servir para la toma de decisiones (como se citó en Lecca, 2020, p. 14). Por consiguiente, la gestión económica y financiera es un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los resultados económico-financiero con el objeto de lograr los objetivos de la forma más eficaz y eficiente (Arana, 2012); asimismo, la situación

financiera consiste en conocer la distribución adecuada de sus activos y pasivos de la empresa (Ordoñez, 1992).

Razones financieras

Conjunto de indicadores que coadyuvan a medir en un alto grado de eficacia y comportamiento de la empresa y son comparables con las del sector. Además, proveen información que permite tomar decisiones acertadas. Se clasifican en: razón de liquidez, rentabilidad y gestión. Además, es considerado como una herramienta para el análisis histórico y actual de la empresa (Ibarra, 2006).

Liquidez

Razón corriente

Pérez – González et al. (2013) el indicador determina en el corto plazo que proporción de las obligaciones corrientes está cubierto por el Activo Corriente. Recomendando que el valor ideal esté situado entre 1.5 y 2, sino el indicar es mayor implicaría un posible exceso de liquidez y falta de inversión.

$$Razón\ corriente = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Razón Severa

Mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo con sus recursos disponibles, prescindiendo de las partidas menos líquidas de activo corriente: como son las existencias (Tanaka, 2015).

$$Razón\ Severa = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Razón absoluta

También conocida como razón súper ácida, relaciona las partidas más líquidas del activo corriente y el pasivo corriente. Además, cubrir las necesidades de los negocios en un momento de necesidad o urgencia (Tanaka, 2015).

$$Razón\ absoluta = \frac{\text{Efectivo y equivalente de efectivo}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Rentabilidad

Margen neto

Razón de rendimiento sobre las ventas (ROS) que refleja el porcentaje de utilidad con respecto a las ventas y/o ingresos (Tanaka, 2015).

$$Margen\ Neto = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

Rendimiento sobre activos

Denominado ROA por sus siglas en inglés “*Return on Assets*” mide el rendimiento con respecto al total de la inversión en activos, es decir, muestra la eficacia de las inversiones (Tanaka, 2015).

$$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

Rendimiento sobre patrimonio

Conocido por sus siglas en inglés “*Return on Equity*” (ROE) refleja el rendimiento de las inversiones realizadas por los accionistas y/o propietarios de la empresa, medido en porcentaje de utilidad neta sobre el patrimonio neto (Tanaka, 2015).

$$ROE = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

Gestión

Rotación cuentas por cobrar (días)

Índice de gestión y/o desempeño del área de cobranzas de la empresa, pues mientras menos días se logre cobrar las ventas al crédito mejor será la gestión (Tanaka,2015).

$$Rotación\ ctas\ x\ cobrar = \frac{Ctas\ por\ cobras\ x\ 360}{Ventas\ netas}$$

Rotación activo total

Indicador que mide la eficiencia en el empleo de todos los activos para la generación de ingresos (Tanaka,2015).

$$Rotación\ activo\ total = \frac{Ventas\ netas}{Activo\ total}$$

Flujo de efectivo

Para Ortiz y Ortiz (2009) es un estado financiero básico, que de una manera dinámica presenta el movimiento de entradas y salidas de efectivo de un ente económico, a un periodo determinado. Asimismo. García (1999), añade que es la planeación del movimiento del efectivo de la Empresa, o dicho de otra forma, como el proceso de estimar todas las entradas y salidas de efectivo para un período futuro determinado. Asimismo, el Centro de Estudios Tributarios de Antioquia-CETA (2014) define al estado de flujo de efectivo, de acuerdo a la procedencia en: actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

Actividades de operación

Comprende a las actividades que corresponden al giro normal de la operación del negocio, tanto de Ingresos como Egresos; sin tener en cuenta las depreciaciones, amortizaciones y los intereses (CETA, 2014). Pues, representa a la actividad más importe del flujo de efectivo, pues ella nos indica si la empresa está siendo operativamente viable, si está cumpliendo con las metas de rentabilidad; o si actúa en concordancia con las políticas de dividendos, con el servicio a la deuda (si la hubiere); o si está siendo efectiva en la operación, si hay excedentes para las políticas de inversiones a corto y a largo plazo (CETA, 2014).

Actividades de inversión

Está relacionada con las inversiones a largo plazo, dirigidas a adquirir y disponer de deuda a documentos patrimoniales y de propiedad, planta y equipo, y otros activos productivos, es decir: activos destinados a la producción de bienes y servicios, pero diferentes a los inventarios y otros insumos de la empresa (Triana, 2010).

Actividades de financiamiento

Referido a la consecución de recursos ya sea por medio de entidades financieras o de los accionistas, incluyendo los intereses generados por estos préstamos (Mayor y Saldarriaga, 2015), asimismo, Ortiz y Ortiz (2009) inciden que, el flujo de financiación incluye la obtención de recursos de parte de los dueños, ya sea como aportes de capital o como préstamos a la empresa, el pago de dividendos o reparto de utilidades a los mismos, la obtención de préstamos en efectivo y el pago de los mismos tanto en lo que

corresponde a capital como a intereses, la obtención y pago de otros recursos, etc.

Valor Actual Neto (VAN)

Según, Pasqual (2007) el VAN mide la deseabilidad de un proyecto en términos absolutos. Agrega que, calcula la cantidad total en que ha aumentado el capital como consecuencia del proyecto.

Asimismo, Johnson (1998) sintetiza que, un proyecto de inversión de capital debería aceptarse si tiene un valor presente neto positivo, cuando los flujos de efectivo esperados se descuentan al costo de oportunidad.

Por tanto, sobre la base de los recursos financieros, el VAN ayuda en la actualización de los flujos de netos de los ingresos y egresos. Para que las decisiones de inversión aumenten el valor de la empresa.

Fórmula:

$$VAN = -I + \sum_{n=1}^N \frac{Q_n}{(1+r)^n}$$

Donde:

VAN = Valor Actual Neto

Q_n: Representa los flujos de caja en cada periodo n.

I: Es el valor del desembolso inicial de la inversión.

n: Es el número de periodos considerado

r: El tipo de interés.

Tasa Interna de Retorno (TIR)

La TIR, expresa el crecimiento del capital en términos relativos y determina

la tasa de crecimiento del capital por período (Pasqual, 2007).

Además, la TIR se compara con el costo de oportunidad utilizado por la empresa o inversionista para el descuento de los flujos proyectados. Si la TIR es igual o mayor que esta, el proyecto o inversión debe aceptarse; si es menor, debe rechazarse. (Sapag, et.al,2015)

Su fórmula queda determinada de la siguiente manera:

$$0 = -I_0 + \sum_{t=1}^N FCNt / (1 + i)^t$$

La consideración de aceptación de un proyecto o inversión cuya TIR es igual a la tasa de descuento se basa en los mismos aspectos que la tasa de aceptación de un proyecto o inversión cuyo VAN es cero. (AltuveG,2004)

Decisiones de inversión

Decisiones también llamadas financieras por el grado de recursos que serán necesarios, que van desde el análisis de inversiones a corto plazo: Liquidez y a mediano y largo plazo: Rentabilidad y gestión. Método de análisis tradicional en función a la información disponible que la empresa dispone (Gómez, 2002).

Decisiones a corto plazo

De acuerdo con Ramírez (2013) estas decisiones involucran a todas las áreas de empresa: ventas, finanzas, producción, recursos humanos, entre otros. Además requiere de acción inmediata por ser menos rígidas. Las decisiones más frecuentes que pueden tomarse en una empresa son: disponibilidad de efectivo, incremento y/o reducción cuentas por cobrar y cambiar o no los niveles de inventarios.

Decisiones a mediano y largo plazo

Según Dess y Lumpkin (2003) el proceso de decisiones en este aspecto considera el transcurso de tres etapas: la determinación de los objetivos estratégicos (análisis), la formulación estratégica o implementación de los planes tácticos y operativos (elección, decisión), y la implantación o ejecución de la estrategia (acción). Esto es, realizar el análisis situacional para tomar la mejor decisión socioeconómica nos van a permitir lograr los objetivos propuestos.

Tomar decisiones de inversión en activos no corrientes, como activos fijos. Es cuando la empresa cuenta con un bien ya sea tangible o intangible, que no puede convertirse en líquido a corto plazo y que normalmente son necesarios para el funcionamiento de la empresa y son visto como inversión (Valdivia y Ferrer, 2016).

2.3 Marco Conceptual

Análisis. – Proceso y/o estudio detallado de información para tomar una decisión.

Análisis económico financiero. – Estudio de hechos socioeconómicos mediante herramientas para el análisis de estados financieros.

Decisión. – Acción por parte de alguien de la persona en base a información.

Inversión. – Emplear recursos económicos en bienes y/servicios con la finalidad de tener un beneficio.

Ratio. – Relación entre elementos de los estados financieros para diagnosticar la situación económica financiera de una empresa.

Liquidez. – Capacidad y/o ventaja económica que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras de corto plazo.

Rentabilidad. – Relación existente entre la utilidad que genera el negocio y la inversión o esfuerzo de los accionistas y/o propietarios por parte de una empresa.

Gestión. – Conjunto de operaciones que se realizan para dirigir y administrar un negocio.

2.4 Hipótesis

La presente investigación es de tipo descriptiva y no busca evaluar la relación entre las variables estudiadas, no se formula una hipótesis. Se fundamenta en lo mencionado por (Vieytes, 2004), quien expresa en cuanto a las hipótesis, los estudios descriptivos, pueden o no tener una hipótesis específica como guía. Para la presente investigación no se plantea hipótesis solo se describe cada variable.

Tabla 1: Operacionalización de variables

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Instrumento		
Análisis Económico - Financiero	Conjunto de técnicas para diagnosticar la situación de la empresa, detectar reservas y tomar las decisiones adecuadas. (Nogueira, et al., 2017).	Razones financieras	Liquidez	Razón corriente	Ficha de registro de datos		
				Razón Severa			
		Razones financieras	Rentabilidad	Razón absoluta	Margen neto	Ficha de registro de datos	
				ROA			
				ROE			
				Índice de gestión	Rotación cuentas por cobrar		
				Valor Actual Neto	Rotación activo total		
				TIR	VAN		
		Decisiones de Inversión	Son una de las grandes decisiones financieras, todas las decisiones referentes a las inversiones empresariales van desde el análisis de las inversiones en capital de trabajo, como la caja, los bancos, las cuentas por cobrar, los inventarios como a las inversiones de capital representado en activos fijos como edificios, terrenos, maquinaria, tecnología, etc. (Gómez, 2002).	Flujo de caja	Corto plazo	Disponibilidad de efectivo	Ficha de registro de datos
						Reducción/incremento cuentas por cobrar	
Disponibilidad de activo fijo							
Mediano y largo plazo							

CAPÍTULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

3 Metodología

3.1 Enfoque

El enfoque del estudio es cuantitativo “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

Por tanto esta investigación tiene este enfoque porque utilizará las recolección de los datos para la variable analisis economico -finaciero y toma de deciciones de inversión del objeto de investigación.

3.2 Tipo de Investigación

Es de Nivel Aplicada, con la obtención de conocimiento se pretende dar solución a un problema práctico de índole empresarial:

Busca la solución de problemas prácticos con la utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otros, después de implementar y sistematizar la práctica basada en investigación. El uso del conocimiento y los resultados de investigación que da como resultado una forma rigurosa, organizada y sistemática de conocer la realidad (Hernández et al., 2014).

Esta investigación se encuentra del tipo descriptiva puesto que según (Ñaupas, 2023) nos menciona que una investigación descriptiva tiene como objetivo principal de recopilar datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones de

las personas, agentes e insituciones de los procesos sociales.

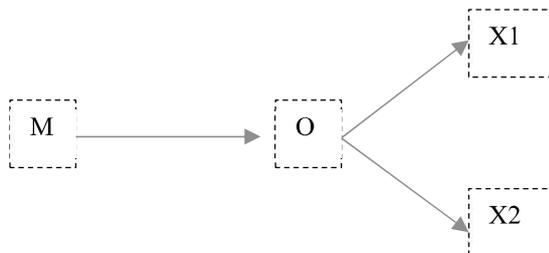
Por lo tanto esta investigación es descriptiva poque a recopilar dato sobre .
variable análisis economico -finaciero y toma de decisiones de inversión
del objeto de investigación.

3.3 Diseño de Investigación

No experimental: “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos (Hernández et al., 2014). Durante el desarrollo de la investigación se analizarán de forma natural la variable independiente “Análisis económico - financiero” para determinar su incidencia sobre la variable dependiente “Decisiones de inversión”, pues fueron estudiadas tal como se dieron en los años 2019 – 2020.

Según el número de mediciones en el tiempo es transversal “recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (Hernández et al., 2014). El periodo de análisis comprende los años 2019 y 2020, pues se emitirá un solo informe al cabo del estudio.

Diagrama



Donde:

M: Muestra

O: La observación relevantes de las caractetisitcas de la gestión contable y la liquidez.

X1: Análisis económico – financiero.

X2: Decisiones de inversión.

3.4 Población

Según Vieytes, R. (2004), *una población es un conjunto de elementos, 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)*

Para la presente investigación es la Empresa Virgen de la Concepción S.R.L.

3.5 Muestra

Comprende el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. 2019 – 2020.

3.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos.

Análisis documental “es la transformación de los documentos originales en otros secundarios, instrumentos de trabajo, identificativos de los primeros y gracias a los cuales se hace posible tanto la recuperación de éstos como su difusión”. (Hernández et al., 2014). Se empleará para analizar Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados.

3.7 Instrumentos de recolección de datos

Ficha de registro de datos

Se utilizan para registrar y resumir los datos extraídos de fuentes bibliográficas (como libros, revistas y periódicos) o no bibliográficas (...) se almacenan en un fichero o archivo, un sistema real o virtual de organización de la información mediante una clasificación determinada (Hernández et al., 2014). Se utilizará para analizar las fuentes de información brindada por la empresa necesaria para recoger, sintetizar y almacenar datos que nos ayuden a concretar nuestros objetivos.

3.8 Procesamiento e análisis de datos

Elaboración de una carta dirigido al gerente general de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Solicitando establecer un cronograma de reuniones con el responsable del área de contabilidad con la finalidad de que nos proporcione la información para recopilar la información en nuestros instrumentos de medición.

Aplicado los instrumentos, se procedió con el procesamiento y análisis de datos en Microsoft Excel, presentado la información en tablas y gráficos, luego se realiza la discusión de los resultados obtenidos para emitir conclusiones y recomendaciones. Nos proporcionó información relevante a la variable gestión contable.

3.9 Aspectos Éticos

Siguiendo lo establecido por la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo en su Código de Ética para la Investigación, se ha dado los créditos a las investigaciones que en todo el desarrollo de la investigación, los datos presentados han sido recogidos en nuestros instrumentos tal como aparecen en sus estados financieros de la empresa no hay ninguna alteración. Así mismo, la información obtenida de la empresa fue de forma coordinada e voluntaria con fines académicos.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4 Resultados y Discusión

4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados.

Finalizado el proceso de: planteamiento del problema, fundamentos teóricos, material y métodos. Se procedió con la presentación de los resultados, mismos que han permitido demostrar la hipótesis de la investigación. Los resultados se presentan por cada objetivo específico, que se desprende del objetivo general: determinar la incidencia del análisis económico – financiero en las decisiones de inversión de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020.

En principio, se estableció como objetivo específico 0: determinar la incidencia del análisis económico financiero mediante razones financieras en las decisiones de inversión de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020. De esta manera, las razones financieras comprenden, ratios y/o índice de liquidez, rentabilidad y gestión. Pues, los investigadores, determinaron la incidencia en base a los últimos 05 años, en relación al año 2020. Para así, tener un margen de análisis de los últimos 02 años. A continuación, se presentan la situación económica financiera, a través de tablas y figuras.

Tabla 2: Indicador de liquidez, respecto de Razón Corriente año 2019 - 2020.

Indicador	Ítem	Formula	Año	Importe (S/)	Veces de sobrepaso
Liquidez	Razón Corriente	Activo corriente / Pasivo corriente	2016	22,026	0.06
				339,195	
			2017	472,196	0.95
				494,475	
			2018	21,947	0.25
				88,960	
			2019	26,271	0.37
				71,011	
			2020	3,361	0.02
				138,699	

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L.

Nota, la Tabla 1 muestra la liquidez y/o razón corriente de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. en los últimos 05 años, en relación al último año de estudio. En el año 2017 la empresa tuvo mayor liquidez corriente. En los años de estudio, el activo corriente sobrepasó 0.37 veces al pasivo corriente para el año 2019. Sin embargo, para el año 2020 disminuyó a 0.02 veces, lo que demostró una situación de riesgo.

Figura 1: Indicador de liquidez, respecto de Razón Corriente año 2019 - 2020.

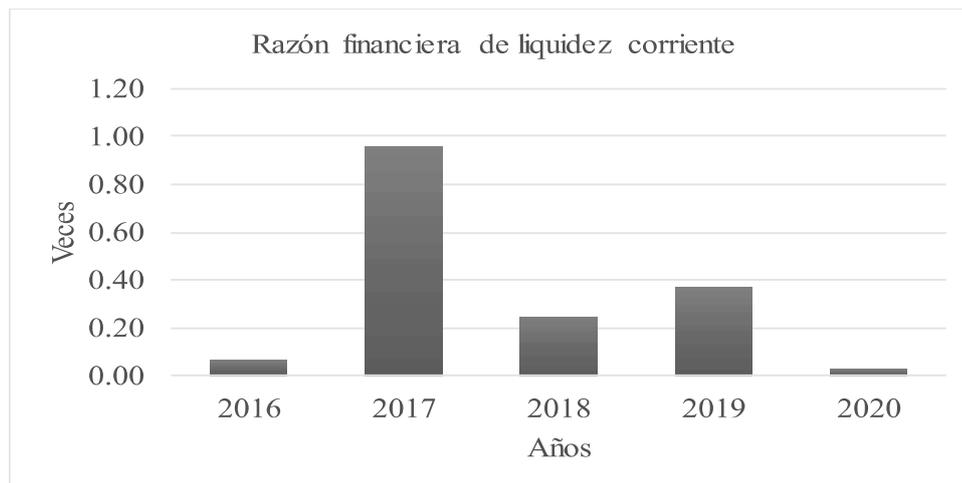


Tabla 3: Indicador de liquidez, respecto de Razón Severa año 2019 - 2020.

Indicador	Ítem	Formula	Año	Importe (S/)	Veces de sobrepaso
Liquidez	Razón Severa	Activo corriente - Existencias / Pasivo corriente	2016	22,026	0.06
				339,195	
			2017	472,196	0.95
				494,475	
			2018	21,947	0.25
	88,960				
2019	26,271	0.37			
	71,011				
2020	3,361	0.02			
	138,699				

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L.

Nota, la Tabla 2 muestra el indicador de liquidez, respecto a la capacidad de pago que tiene la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. En el corto plazo sin considerar sus existencias frente a cada S/. 1 de sus obligaciones. De esta manera, en los años 2019 y 2020 representan un índice de 0.37 y 0.02 respectivamente. Lo que demuestra que la empresa por cada sol de deuda tuvo 0.37 y 0.02 para cubrir con sus obligaciones de exigibilidad menor a un año.

Figura 2: Indicador de liquidez, respecto de Razón Severa año 2019 - 2020.

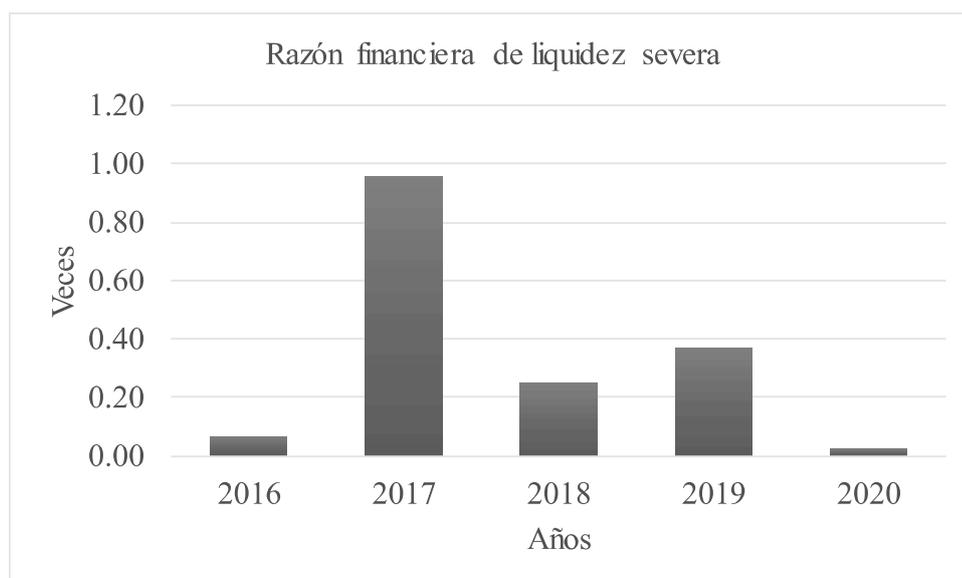


Tabla 4: Indicador de liquidez, respecto de Razón Absoluta año 2019 - 2020.

Indicador	Ítem	Formula	Año	Importe (S/)	Veces de sobrepaso
Liquidez	Razón absoluta	Efectivo y equivalente de efectivo / Pasivo corriente	2016	17,734	0.05
				339,195	
			2017	22,365	0.05
				494,475	
			2018	4,784	0.05
				88,960	
			2019	5,663	0.08
				71,011	
			2020	3,361	0.02
				138,699	

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L.

Nota, la Tabla 3 muestra el indicador de liquidez, respecto a la capacidad de pago que tiene la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. En el corto plazo netamente con efectivo y equivalentes de efectivo. De esta manera, en los años 2019 y 2020 representan un índice de 0.08 y 0.02 respectivamente. Lo que demuestra que la empresa en el año 2020 estuvo con falta de disponibilidad de efectivo.

Figura 3: Indicador de liquidez, respecto de Razón Absoluta año 2019 - 2020.

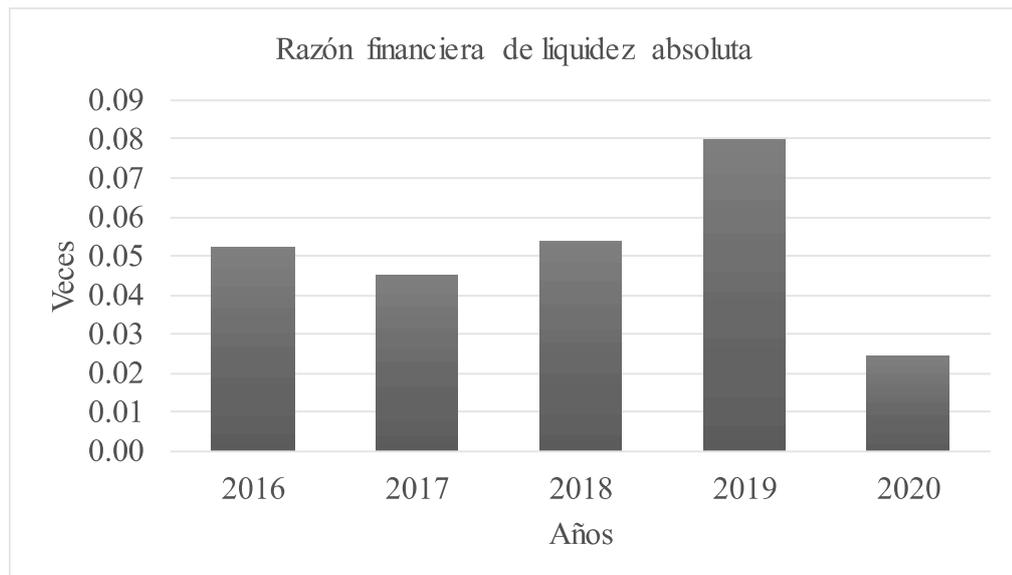


Tabla 5: Indicador de rentabilidad, respecto de Margen Neto año 2019 - 2020.

Indicador	Ítem	Formula	Año	Importe (S/)	Resultado (%)
Rentabilidad	Margen neto	Utilidad neta / Ventas netas	2016	91,506	0.21
				435,961	
			2017	193,290	0.30
				651,270	
			2018	42,817	0.06
				758,734	
			2019	129,233	0.11
				1,136,766	
			2020	6,662	0.01
				461,147	

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L.

Nota, la Tabla 4 muestra el indicador de Margen Neto de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. en los años 2019 y 2020. Para el año 2019 por cada Unidad Monetaria (UM) de ventas se obtuvo 11% de Margen Neto de Utilidad. Sin embargo, en el año 2020 se obtuvo un margen negativo, equivalente a (0.1%).

Figura 4: Indicador de rentabilidad, respecto de Margen Neto año 2019 - 2020.

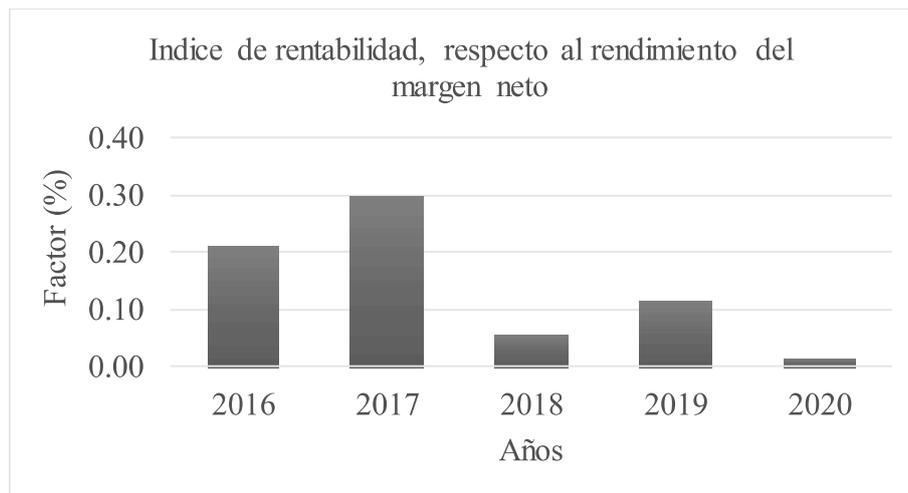


Tabla 6: Indicador de rentabilidad, respecto de Rendimiento sobre Activos año 2019 - 2020.

Indicador	Ítem	Formula	Año	Importe (S/)	Resultado (%)
Rentabilidad	Rendimiento Sobre Activos	Utilidad Neta / Activo total	2016	91,506 1,518,333	0.06
			2017	193,290 2,221,501	0.09
			2018	42,817 1,474,819	0.03
			2019	129,233 1,276,649	0.10
			2020	6,662 1,215,987	0.01

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L.

Nota, la Tabla 5 muestra el indicador de Rentabilidad sobre Activos; que viene a ser la relación de utilidad neta versus activos total de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. en los años últimos 05 años. Para el año 2019 por cada Unidad Monetaria (UM) de inversión se obtuvo 10% de rendimiento sobre la inversión. Pues, para el año 2020 se obtuvo un resultado negativo equivalente al (1%).

Figura 5: Indicador de rentabilidad, respecto de Rendimiento sobre Activos año 2019 - 2020.

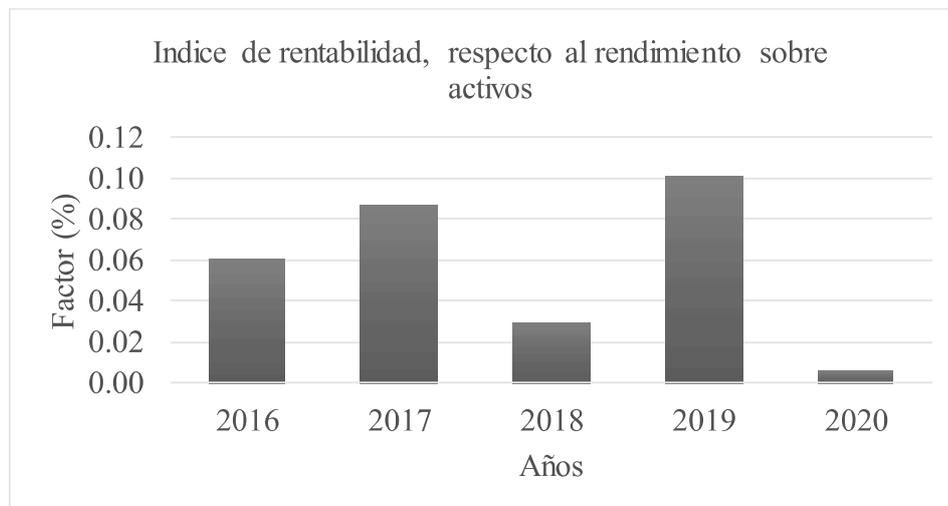


Tabla 7: Indicador de rentabilidad, respecto de Rendimiento sobre Patrimonio año 2019 - 2020.

Indicador	Ítem	Fórmula	Año	Importe (S/)	Resultado (%)
Rentabilidad	Rendimiento Sobre Patrimonio	Utilidad Neta / Patrimonio Neto	2016	91,506 1,135,816	0.08
			2017	193,290 1,150,395	0.17
			2018	42,817 1,048,380	0.04
			2019	129,233 1,128,615	0.11
			2020	6,662 1,077,288	0.01

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L.

Nota, la Tabla 6 muestra el indicador de rentabilidad y/o rendimiento sobre patrimonio de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L para los últimos 5 años. Para el año 2019 por cada Unidad Monetaria (UM) de utilización de recursos propios se obtuvo 11% de utilidad. Pues, para el año 2020 se obtuvo un resultado negativo equivalente al (1%). Se visualiza que para el año 2017 obtuvo el mejor resultado.

Figura 6: Indicador de rentabilidad, respecto de Rendimiento sobre Patrimonio año 2019 - 2020.

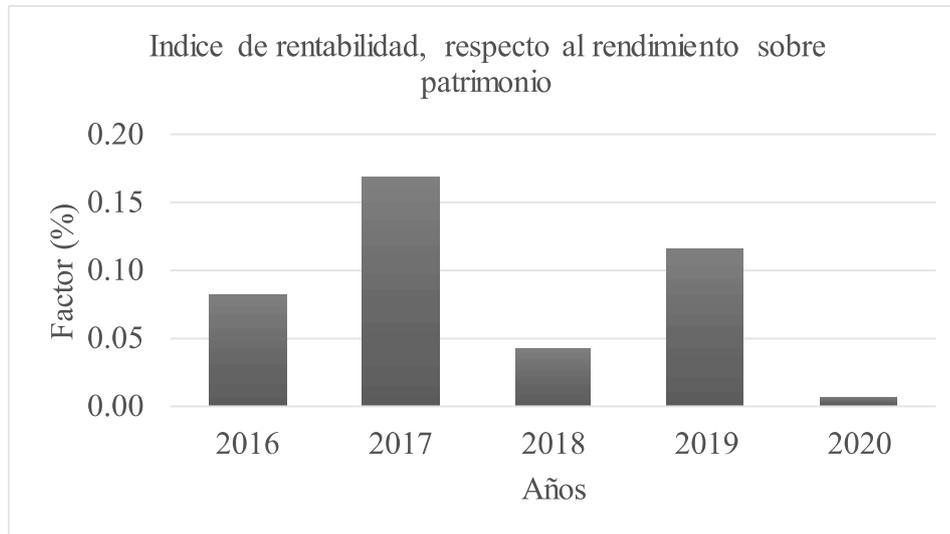


Tabla 8: Indicador de índice de gestión, respecto de Rotación cuentas por cobrar comerciales año 2019 - 2020.

Indicador	Ítem	Formula	Año	Importe (S/)	Índice de eficiencia
índice de gestión	Rotación cuentas por cobrar	Ventas Netas / Ctas. Cobrar Comerciales	2016	$\frac{435,961}{0}$	1.00
			2017	$\frac{651,270}{436,696}$	1.49
			2018	$\frac{758,734}{0}$	1.00
			2019	$\frac{1,136,766}{0}$	1.00
			2020	$\frac{461,147}{0}$	1.00

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L.

Nota, la Tabla 7 muestra el indicador de Rotación cuentas por cobrar de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. desde el año 2016 al 2020. En los años de estudio (2019 – 2020) la política de créditos y cobranzas fue eficiente, al no presentar cuentas por cobrar durante los años de evaluación.

Figura 7: Indicador de eficiencia, respecto de Rotación cuentas por cobrar año 2019 - 2020.

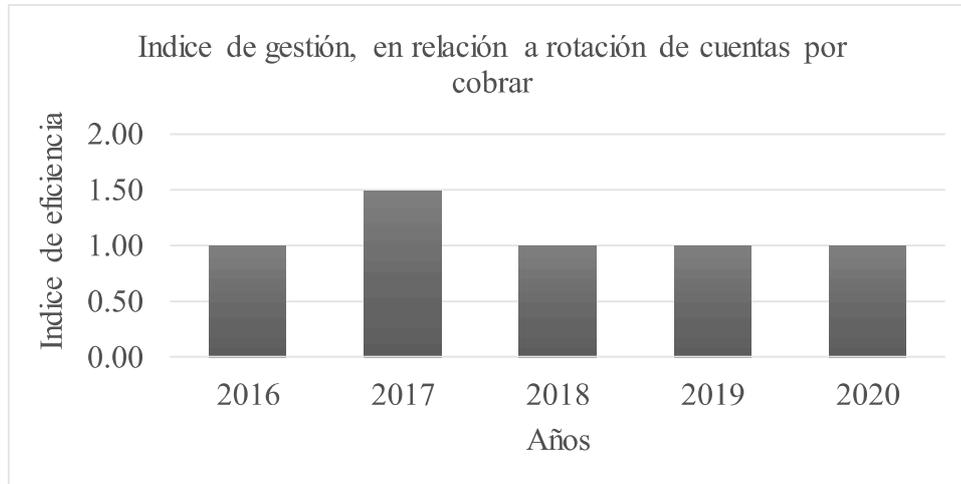


Tabla 9: Indicador de índice de gestión, respecto de Rotación Activo Total año 2019 - 2020.

Indicador	Ítem	Fórmula	Año	Importe (S/)	Índice de eficiencia
índice de gestión	Rotación Activo Total	Ventas Netas / Activo Total	2016	$\frac{435,961}{1,518,333}$	0.29
			2017	$\frac{651,270}{2,221,501}$	0.29
			2018	$\frac{758,734}{1,474,819}$	0.51
			2019	$\frac{1,136,766}{1,276,649}$	0.89
			2020	$\frac{461,147}{1,215,987}$	0.38

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L.

Nota, la Tabla 8 muestra el indicador de Rotación Activo Total de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. en los años 2019 y 2020. Durante el año 2019 la eficiencia de empleo de los activos fue equivalente al 0.89. En cambio, para el año 2020 la eficiencia en el empleo de todos los activos para la generación de ingresos fue de 0.38.

Figura 8: Indicador de eficiencia, respecto de Rotación Activo Total año 2019 - 2020.

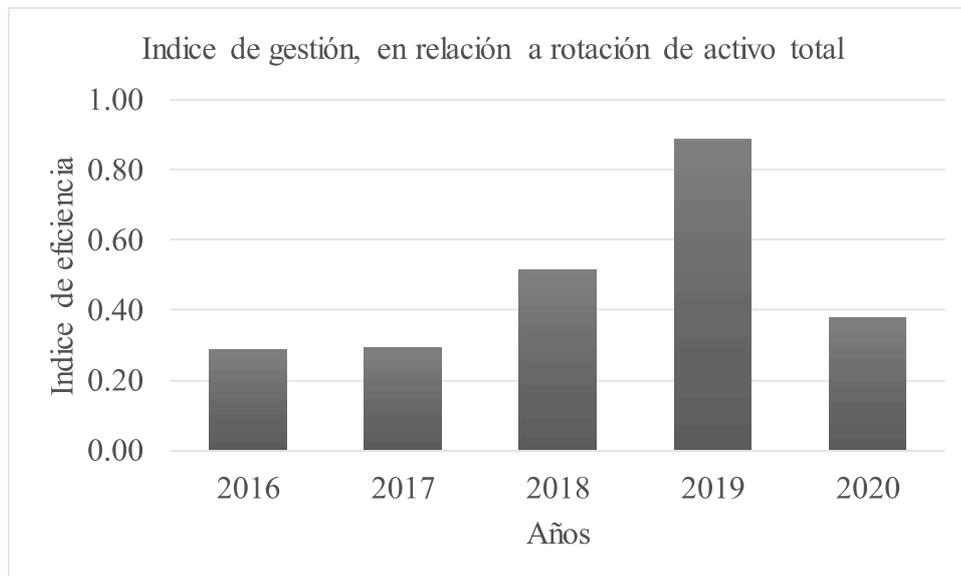


Tabla 10: Flujo de efectivo empresa Virgen de la concepción S.R.L. para 05 años

FLUJO DE EFECTIVO - VIRGEN DE LA CONCEPCIÓN S.R.L.						
Concepto	Año 0	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
	2016	2017	2018	2019	2020	2021
NOPAT = Utilidad operativa x (1-t)	-85,762	279,634	69,416	139,901	-101,803	-168,400
+ Depreciación	647,112	647,112	995,352	871,038	421,842	500,877
+ Amortización						
Inversiones	-2,106,381					
Inversión fija tangible	-2,088,646					
Maquinarias y equipos de explotación	1,743,796					
Unidades de transportes	248,932					
Muebles y enseres	21,670					
Equipos diversos	74,248					
Inversión intangible	-					
Inversión en capital de trabajo	-17,734					
Inversión inicial	17,734					
Flujo de caja económico	-1,545,030	926,747	1,064,768	1,010,939	320,039	332,478
Préstamo	-314,942					
Amortización+ intereses	-7,424		-37,715	-27,047	-11,773	-1064.34
Flujo de caja financiero	-1,867,396	926,747	1,027,053	983,892	308,266	331,413
Variación absoluta (S/)						
Variación Porcentual (%)						

Fuente: Hoja de trabajo, Virgen de la concepción S.R.L

Tabla 11: Determinación del Costo medio ponderado de capital

COSTO PROMEDIO DE CAPITAL		
APORTE	S/ 548,881.00	100%
FIANANCIAMIENTO	S/ -	0%
TOTAL	S/ 548,881.00	100%

Rendimiento deseado (Ke)	20%
Costo de la deuda (Kd)	0.00%

WACC	20%
-------------	------------

Tabla 12: Determinación del VAN y TIR

Concepto	Valor
TIR	33%
VAN	S/ 469,355.25
VA	S/ 133,187.58
Valor de la empresa	S/ 602,542.84

Discusión

La presente investigación se enfocó en analizar la incidencia del análisis económico – financiero en las decisiones de inversión de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020; debido a que es de suma importancia, pues permite conocer los ratios financieros en base a hechos económicos y financieros para así tomar decisiones de inversión acertadas.

En este sentido, la variable análisis económico financiero fue analizado en base a sus dimensiones: liquidez, rentabilidad e índice de gestión. La dimensión liquidez

fue analizado en base a su primer indicador Razón Corriente, que según Pérez – González et al. (2013) este indicador determina en el corto plazo que proporción de las obligaciones corrientes está cubierto por el Activo Corriente. Recomendando que el valor ideal esté situado entre 1.5 y 2, de lo contrario, implicaría una posible falta de liquidez y/o exceso de liquidez y falta de inversión. En consecuencia, en la figura 1 se observa que la Razón Corriente de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. es inferior a los valores recomendados por Pérez – González et al. (2013) siendo 0.13 en el año 2019 y 0.02 en el año 2020. Su capacidad de hacer frente a cada S/ 1 de sus obligaciones de corto plazo se sitúa en una situación de riesgo al analizar el indicador de Razón absoluta, que relaciona las partidas más líquidas del activo corriente y el pasivo corriente (Tanaka, 2015) como se muestra en la tabla 3. Por el contrario, Acuña y Sangay (2021) en su investigación en una empresa constructora de Cajamarca, encontraron un índice de liquidez corriente de 53.17 y 1960.34 para los años 2016 y 20217 respectivamente. Esto se debe a que en el estudio de Acuña y Sangay sus decisiones de endeudamiento fueron bajo.

En la tabla 5 se visualiza que en el año 2019 el rendimiento sobre el activo total es de 12% y en el 2020 es de -2%, pues la decisión de invertir utilizando las fuentes de financiamiento propios y ajenas incidió en los beneficios obtenidos, al ser la inversión en activos mayor que los resultados obtenidos, además un factor externo como la pandemia Covid-2019. Por otro lado, la Tabla 6 muestra que en el año 2019 el rendimiento sobre patrimonio fue de 13% y el 2020 -1%. A diferencia de Cristóbal (2018) que en su artículo científico, encontró de rendimiento sobre activos de 18 % en 2014 y 29 % en 2015. Además, el autor sostiene que la rentabilidad mejoró, medida en cuanto a la gestión de los activos, pero disminuyó medida sobre

el Patrimonio Neto. Los resultados negativos, se debe a factores externos como; disminución en inversión en obras en varios sectores de la región (Acuna y Sangay, 2021), y la obligatoriedad de cerrar todo tipo de negocios a causa de la pandemia Covid-19. Por lo tanto, las decisiones de inversión fueron adecuadas en el año 2019 e interrumpidas por el covid-2019 en el año 2020. Coincidiendo con Alvarado (2019) donde mencionó que todo esto [refiriéndose a la pandemia] ocasionó que la empresa haya tenido que posponer sus decisiones de crecimiento y de nuevas inversiones hasta poder incrementar sus niveles de venta.

Respecto a la dimensión índice de gestión, se tiene al indicador Rotación activo total, Según Tanaka (2015) mide la eficiencia en el empleo de todos los activos para la generación de ingresos. En efecto, la Tabla 8 muestra que en el año 2019 el empleo de los activos es equivalente al 0.90, en menor medida el 2020 con 0.38. A diferencia de Alvarado (2019) en su investigación en una empresa de Sullana, encontró una rotación de activos de 0.50 en el año 2017 y 0.55 en el año 2018. El cual se infiere que el nivel de ventas no está justificando la inversión realizada por la empresa.

Por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada referida a que el análisis económico – financiero incide directamente en las decisiones de inversión de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. Cajamarca, 2019 – 2020. Al considerar que realizando un análisis de las razones financieras e índice de gestión repercute en el ritmo de las actividades y beneficios de la empresa.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5 Conclusiones Recomendaciones

5.1 Conclusiones

Respecto al objetivo general, se concluye que el análisis económico financiero implica analizar los ratios de liquidez, rentabilidad e índice de gestión para tomar decisiones de inversión en base a criterios objetivos y técnicos, con la finalidad de obtener los resultados deseados para los socios. Respecto al objetivo específico 01, se concluye que las razones financieras; en cuanto a liquidez, de la empresa Virgen de la Concepción S.R.L. está por debajo de lo recomendado por la teoría de las razones financiera, lo que implica una situación de riesgo para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Pues, la pandemia Covid-19 es un factor de incidencia en la generación de ingresos, pero esta tendencia en los próximos años será revertido; en cuanto a la rentabilidad, en el año 2019 está por encima del 10% debido a la generación de ingresos, no obstante en el año 2020 el ratio de medición en sus 03 indicadores es negativo por la falta de ingresos como consecuencia del cierre de actividades por el Covid-19 que se incurrió en gastos fijos para tener en buenas condiciones a las maquinarias y unidades de transporte; en cuanto a índice de gestión, en los años 2019 y 2020 fue eficiente al no tener pendientes cuentas por cobrar, la rotación de activos de un año a otro muestra una disminución, como consecuencia de su bajo nivel de ventas.

Respecto al objetivo específico 02, se concluye que el flujo de efectivo obtenido por la empresa Virgen de la concepción es positivo, durante el periodo de estudio, eso permitió que sus decisiones de inversión a mediano y largo plazo se vean reflejados en los indicadores del VAN y TIR, con un valor de la empresa de S/ 602,542.84 soles.

5.2 Recomendaciones

Se recomienda a los dueños de la empresa que tomen en cuenta el análisis económico financiero en base a ratios y el flujo de caja para una mejor toma de decisiones de inversión en la empresa.

6 LISTA DE REFERENCIAS

Acuña, E. L y Sangay, N. O. (2020). *Decisiones gerenciales mediante el análisis de la situación económica y financiera de la empresa constructora Varu S.A.C. 2016 – 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo]. Repositorio Institucional UPAGU <https://cutt.ly/PYAa0wt>

AltuveG., J. G., (2004). El uso del valor actual neto y la tasa interna de retorno para la valoración de las decisiones de inversión. *Actualidad Contable Faces*, 7(9),7-17. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25700902.pdf>

Alvarado, J del Pilar. (2019). *Análisis económico financiero y su repercusión en la toma de decisiones de la Empresa Merino Motor's E.I.R.L Sullana Periodo 2017- 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional UCV <https://cutt.ly/jYAwDkz>

Arana, D. (2012). *Gestión de Contabilidad Financiera* (1 ed). Mexico

Centro de Estudios Tributarios de Antioquia-CETA. (2014). *Normas internacionales de información financiera NIIF para Colombia*. CETA.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2021). *Financiamiento para el desarrollo en la era de la pandemia COVID – 19 y después*. (Informe especial COVID – 19 N° 10). <https://n9.cl/w27pds>

Cristóbal, J. E. (2018). Caso de aplicación de análisis de estados contables indicadores económicos y financieros para la toma decisiones en pymes. *Ciencias económicas* 15(01), 75-100. <https://cutt.ly/xYP6Pk9>

Dess, Gregory y Lumpkin, Tom. (2003). *Dirección estratégica: creando ventajas competitivas*. McGraw Hill.

García, O. (1999). *Administración financiera: fundamentos y aplicación*. Prensa Moderna.

Gómez, G. (2020, 11 febrero). *Decisiones financieras: Criterios de inversión, flujos de fondos y riesgo*. Gestipolis. <https://cutt.ly/yYGlojU>

- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6 ed.). Mc Graw Hill.
- Ibarra, A. (2006). Una perspectiva sobre la evolución en la utilización de las razones financieras o ratios. *Pensamiento y Gestión*, (21),234-271. <https://acortar.link/Lqyz7R>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2020). *Producción nacional*. (Informe técnico Febrero 2021 N° 02). <https://n9.cl/xs25q>
- Instituto Peruano de Economía (2021, 20 de abril) *ECONOMÍA DE CAJAMARCA CAE 9.7% EN 2020 DEBIDO A MEDIDAS DE RESTRICCIÓN*. Nuevo Diario. <https://cutt.ly/IYvOizy>
- Johnson, R. y Melicher, R. (1998). *Administración Financiera*. CECSA
- Laitinen, Erkki K. (2014). Influence of cost accounting change on performance of manufacturing firms. *Advances in Accounting*, 30(1), 230-240.
- Lecca, S. L. (2020). “ANÁLISIS ECONÓMICO- FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES EN LA EMPRESA CORPORACIÓN RIOSA S.R.L., AÑO 2017”. [Tesis de pregrado, Universidad de Ciencias e Informática]. Repositorio Institucional UPCI <https://cutt.ly/FYAtdr>
- Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas, R., y Medina, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Ingeniería Industrial*, XXXVIII(1),106-115. <https://cutt.ly/DYAkYdB>
- Ordoñez, M. (1992). *Análisis de Balances*. Amauta
- Ortiz, H. y Ortiz, D. (2009). *Flujo de Caja y proyecciones financieras con análisis de riesgo*. Nomos Impresores.
- Paredes, R. E y Gómez, C. M. (2017). *Análisis financiero para la correcta toma de decisiones en la empresa comercial "Los Nevados Cia. Ltda" en la provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga*. [Proyecto de pregrado,

Universidad Regional Autónoma de los Andes]. Repositorio Institucional UNIANDES <https://cutt.ly/JYP0MIU>

Pasqual, J. (2007). Los criterios Valor Actual Neto y Tasa Interna de Rendimiento. *e-pública*, (2), 1-11. <https://acortar.link/jy6is3>

Pérez, J., González, K. y Lopera, M. (2013). Modelos de predicción de la fragilidad empresarial: aplicación al caso colombiano para el año 2011. *Perfil de Coyuntura Económica*, (22), 205-228.

Ramírez, D.N. (2013) *Contabilidad Administrativa*. (8a ed.) M.C. Graw Hill.

Siancas, L. E. (2020). “ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES, CORPORATION INTHERPHARMA S.A.C., LIMA, AÑOS 2017, 2018 y 2019”. [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio institucional UPN <https://cutt.ly/vYzSItd>

Tanaka, G. (2015). *Contabilidad y análisis financiero: un enfoque para el Perú*. Fondo Editorial PUCP.

Toro, J. y Rosas, K. D. (2012). Las decisiones financieras en las gerencias de las PYMES. Estudio de caso - San Juan Pasto – Colombia. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, ISSN 1696-8352

Valdivia, C y Ferrer, A. (2016). *Activo fijo*. Recuperado de <http://aempresarial.com/web/adicionales/files-lv/pdf/cont-07-todo-sobre-activo-fijo.pdf>

Vásquez, Y. R. (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*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte] Repositorio Institucional UPN <https://cutt.ly/IYAj0wE>

7 ANEXOS

ANEXOS

Anexo 1 Hoja de trabajo empresa Virgen de la Concepción S.R.L. 2016.

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA
ALQUILER DE MAQUINARIA
20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

08/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION			
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA		
1011	CALIA M.N.	1,344,753.45	1,344,753.45										
104111	BANCO DE CREDITO M.N.	398,983.41	384,016.80	14,966.61		14,966.61							
104121	BANCO CONTINENTAL M.N.	18,117.39	18,117.39										
104122	BANCO CONTINENTAL M.E.	285,459.32	285,459.32										
10711	BANCO DE LA NACION - CTA.DETRA	71,191.01	69,423.41	2,767.60		2,767.60							
12121	F.X.COB.EMITIDAS EN CARTERA M.N.	429,024.00	429,024.00										
12122	F.X.COB.EMITIDAS EN CARTERA M.E.	265,434.40	265,434.40										
1634	INGRESOS COMO RECAUDACION	6,548.00	6,548.00										
1891	IGV DIFERIDO	15.00	15.00										
251	MATERIALES AUXILIARES	18,330.00	18,330.00										
3223	Maquinarias y equipos de empleo	1,239,105.00	1,239,105.00										
33311	COSTO DE ADQUISICION O PRODUCC	1,743,796.45		1,743,796.45				1,743,796.45					
33411	COSTO - VEHICULOS MOTORIZADOS	248,932.00		248,932.00				248,932.00					
33511	COSTO	21,670.00		21,670.00				21,670.00					
33611	Costo	74,248.00		74,248.00				74,248.00					
3731	INTER.NO DEVEN TRANS.CON TERC	42,922.00	178.00										
39123	Inmuebles, maquinaria y equipo	592,459.04	592,459.04										
39132	MAQ.Y EQ.DE EXPLOTACION		486,170.35						486,170.35				
39133	EQUIPO DE TRANSPORTE		128,052.50						128,052.50				
39134	MUEBLES Y ENSERES		5,597.67						5,597.67				
39135	EQUIPOS DIVERSOS		27,291.67						27,291.67				
40111	IGV - CUENTA PROPIA	110,925.81	106,633.74										
40171	RENTA DE TERCERA CATEGORIA	16,432.00	4,292.07	4,292.07									
40191	FRACCIONAMIENTO	1,409.00	88,329.00	12,028.00									
40311	ESSALUD	5,648.00	6,106.00										
4071	AFP PRIMA	6,766.51	7,524.43										
4111	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	51,052.66	61,519.66										
4114	GRATIFICACIONES POR PAGAR	4,603.33	62,037.78										
4115	VACACIONES POR PAGAR	417.27	417.27										

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA
ALQUILER DE MAQUINARIA
20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

08/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
4151	COMPENSAC.POR TIEMPO DE SERVIC	4,872.77	4,872.77								
419	OTRAS REMUN.Y PART.POR PAGAR	19,776.57	22,259.03		2,482.46		2,482.46				
42121	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS MN	342,075.45	508,102.94		166,027.49		166,027.49				
42122	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS ME	46,419.05	48,939.04		2,519.99		2,519.99				
4241	HONORARIOS POR PAGAR MN	3,207.00	3,207.00								
4511	Instituciones financieras	65,608.34	65,608.34								
4512	Otras entidades		314,941.90		314,941.90		314,941.90				
5011	ACCIONES		548,881.00		548,881.00		548,881.00				
5221	Aportes		53,000.00		53,000.00		53,000.00				
5911	UTILIDADES ACUMULADAS	1,235.00	489,999.56		488,764.56		488,764.56				
5922	GASTOS DE AÑOS ANTERIORES	67,296.15	12,670.40		54,625.75		54,625.75				
6211	SUELDOS Y SALARIOS	55,099.09		55,099.09				55,099.09		55,099.09	
6214	GRATIFICACIONES	4,603.33		4,603.33				4,603.33		4,603.33	
6221	ASIGNACION FAMILIAR	2,045.00		2,045.00				2,045.00		2,045.00	
6223	BONIFICACIONES	417.27		417.27				417.27		417.27	
6271	REGIMEN DE PRESTAC. DE SALUD	5,719.00		5,719.00				5,719.00		5,719.00	
6291	COMPENSAC.POR TIEMPO DE SERVIC	4,872.77		4,872.77				4,872.77		4,872.77	
63111	DE CARGA	127.95		127.95				127.95		127.95	
6314	Alimentación	422.03		422.03				422.03		422.03	
6321	HONORARIOS	3,207.00		3,207.00				3,207.00		3,207.00	
634	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	868.65		868.65				868.65		868.65	
6391	GASTOS BANCARIOS	7,181.56		7,181.56				7,181.56		7,181.56	
6393	PEAJE	228.43		228.43				228.43		228.43	
63991	FOTOCOPIAS, ANILLADOS E IMPRES	23.98		23.98				23.98		23.98	
63999	OTROS SERVICIOS DIVERSOS PPT	1,693.57		1,693.57				1,693.57		1,693.57	
6412	ITF	64.82		64.82				64.82		64.82	
651	SEGUROS	12,452.51		12,452.51				12,452.51		12,452.51	
6561	UTILES DE OFICINA	152.54		152.54				152.54		152.54	
6562	UTILES DE LIMPIEZA Y ASEO	11.92		11.92				11.92		11.92	

CONTR. GEN VIRGEN DE LA CONCEP

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

ALQUILER DE MAQUINARIA

20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

08/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
6563	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	25,679.12		25,679.12				25,679.12			25,679.12
6564	REPUESTOS Y ACCESORIOS	25,252.71		25,252.71				25,252.71			25,252.71
6592	SANCIONES ADMINISTRATIVAS	724.00		724.00				724.00			724.00
6593	SANCIONES ADMINISTRATIVAS AFP	155.00		155.00				155.00			155.00
6594	GASTOS DE REPRESENTACION	144.92		144.92				144.92			144.92
6599	OTROS GASTOS	3,624.11		3,624.11				3,624.11			3,624.11
6732	Contributos de arrendamiento fin	81,064.57		81,064.57				81,064.57			81,064.57
6737	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	178.00		178.00				178.00			178.00
676	DIFERENCIA DE CAMBIO	94.37		94.37				94.37			94.37
68132	Maquinarias y equipos de explot	165,214.00		165,214.00				165,214.00			165,214.00
68142	MAQ.Y EOL.DE EXPLOTACION	117,787.39		117,787.39				117,787.39			117,787.39
68143	EQUIPO DE TRANSPORTE	32,628.50		32,628.50				32,628.50			32,628.50
68144	MUEBLES Y ENSERES	1,444.67		1,444.67				1,444.67			1,444.67
68145	EQUIPOS DIVERSOS	12,374.67		12,374.67				12,374.67			12,374.67
7041	TERCEROS	151,737.29	587,668.66			435,961.37			435,961.37		435,961.37
791	CARGAS IMP.A CTAS.D COS.Y GTOS		565,033.44				565,033.44				565,033.44
941	GASTOS ADMINISTRATIVOS	278,804.51		278,804.51							278,804.51
951	GASTO DE VENTA	278,804.55		278,804.55							278,804.55
971	GASTOS FINANCIEROS	7,424.38		7,424.38							7,424.38
T O T A L E S		8,831,261.96	8,831,261.96	3,350,861.37	3,350,861.37	2,220,070.48	2,349,866.56	565,757.45	435,961.37	1,130,790.89	1,000,994.81
PERDIDA DEL EJERCICIO						129,796.08				129,796.08	
S U M A S I G U A L E S				2,349,866.56	2,349,866.56			565,757.45	565,757.45	1,130,790.89	1,130,790.89

Anexo 2 Hoja de trabajo empresa Virgen de la Concepción S.R.L. 2017.

CONTR. GEN VIRGEN DE LA CONCEP
AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA
ALQUILER DE MAQUINARIA
R.U.C.: 20495990568

**** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ****

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
1011	CAJA M.N.	354,639.03	657,743.93		302,904.90		302,904.90				
104111	BANCO DE CREDITO M.N.	14,260.61		14,260.61		14,260.61					
10711	BANCO DE LA NACION - CTA.DIETRA	30,248.90	22,650.00	7,398.90		7,398.90					
12121	F.X. COB.EMITIDAS EN CARTERA MIN	664,848.31	226,152.26	438,696.05		438,696.05					
12122	F.X. COB.EMITIDAS EN CARTERA ME	103,649.77	103,649.77								
1801	IGV DIFERIDO		14.33		14.33		14.33				
33311	COSTO DE ADQUISICION O PRODUCCO	1,743,706.45		1,743,706.45		1,743,706.45					
33411	COSTO - VEHICULOS MOTORIZADOS	248,932.00		248,932.00		248,932.00					
33511	COSTO	21,670.00		21,670.00		21,670.00					
33611	COSTO	76,197.15		76,197.15		76,197.15					
3731	INTER.NO DEV. EN TRANS. CON TERC	42,744.00		42,744.00		42,744.00					
39132	MAO.Y EOL.DE EXPLOTACION		486,170.35		486,170.35		486,170.35				
39133	EQUIPO DE TRANSPORTE		126,052.50		126,052.50		126,052.50				
39134	MUEBLES Y ENSERES		5,297.67		5,297.67		5,297.67				
39135	EQUIPOS DIVERSOS		27,291.67		27,291.67		27,291.67				
40111	IGV - CUENTA PROPIA	116,071.23	117,228.52				2,157.29			2,157.29	
40171	RENTA DE TERCERA CATEGORIA	13,135.00		13,135.00		13,135.00					
40191	FRACCIONAMIENTO	23,747.00	66,000.00		63,173.00		63,173.00				
40311	ESGALLO	3,696.00	5,933.00		1,397.00		1,397.00				
4071	AFP PRIMA	4,557.59	7,667.51		2,529.82		2,529.82				
4111	SUELDO Y SALARIOS POR PAGAR	32,238.22	53,268.66		21,130.46		21,130.46				
4114	GRATIFICACIONES POR PAGAR	4,320.00	65,324.45		61,004.45		61,004.45				
4151	COMPENSAC.POR TIEMPO DE SERVIC	2,743.61	4,792.77		2,049.16		2,049.16				
419	OTRAS REMUN.Y PART.POR PAGAR	386.80	3,192.59		2,803.76		2,803.76				
42121	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS MIN	492,050.27	755,383.95		259,532.98		259,532.98				
42122	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS ME	45,420.94	61,918.49		36,497.65		36,497.65				
4341	HONORARIOS POR PAGAR MIN	2,665.00	3,665.00		1,000.00		1,000.00				
4512	Otras emisoras		314,941.90		314,941.90		314,941.90				
452	Contrato de arrendamiento fin	263,077.76		263,077.76		263,077.76					

Pag. 1

CONTR. GEN VIRGEN DE LA CONCEP
 AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA
 ALQUILER DE MAQUINARIA
 R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
5011	ACCIONES		546,881.00		546,881.00		546,881.00				
5221	Aportes		53,000.00		53,000.00		53,000.00				
5911	UTILIDADES ACUMULADAS		404,138.81		404,138.81		404,138.81				
5921	FERROVIARIAS ACUMULADAS	129,796.08		129,796.08		129,796.08					
6211	SUELDOS Y SALARIOS	43,325.00		43,325.00				43,325.00		43,325.00	
6214	GRATIFICACIONES	7,690.00		7,690.00				7,690.00		7,690.00	
6215	VACACIONES	3,936.67		3,936.67				3,936.67		3,936.67	
6221	ASIGNACION FAMILIAR	1,670.00		1,670.00				1,670.00		1,670.00	
6223	BONIFICACIONES	710.10		710.10				710.10		710.10	
6271	RESIMEN DE PRESTAC. DE SALUD	4,575.00		4,575.00				4,575.00		4,575.00	
6301	COMPENSAC.POR TIEMPO DE SERVICIO	4,792.77		4,792.77				4,792.77		4,792.77	
63111	DE CARGA	16,910.00		16,910.00				16,910.00		16,910.00	
6314	Alimentación	447.04		447.04				447.04		447.04	
6321	HONORARIOS	3,985.00		3,985.00				3,985.00		3,985.00	
634	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	805.00		805.00				805.00		805.00	
6353	Maquinarias y equipo de explotación	79,124.95		79,124.95				79,124.95		79,124.95	
6354	EQUIPO DE TRANSPORTE	8,000.00		8,000.00				8,000.00		8,000.00	
6362	GASTOS DE LABORATORIO	163.50		163.50				163.50		163.50	
6393	PEAJE	917.65		917.65				917.65		917.65	
63991	FOTOCOPIAS, ANILLADOS E IMPRES	305.08		305.08				305.08		305.08	
63999	OTROS SERVICIOS DIVERSOS PFT	20,715.00		20,715.00				20,715.00		20,715.00	
651	SEGUROS	4,943.00		4,943.00				4,943.00		4,943.00	
6591	UTILES DE OFICINA	60.59		60.59				60.59		60.59	
6592	UTILES DE LIMPIEZA Y ASEO	22.86		22.86				22.86		22.86	
6593	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	100,642.83		100,642.83				100,642.83		100,642.83	
6594	REPUESTOS Y ACCESORIOS	58,172.95		58,172.95				58,172.95		58,172.95	
6594	GASTOS DE REPRESENTACION	382.63		382.63				382.63		382.63	
6599	OTROS GASTOS	5,398.63		5,398.63				5,398.63		5,398.63	
7041	TERCEROS		651,200.50		651,200.50		651,200.50			651,200.50	651,200.50

Pag: 2

CONTR. GEN VIRGEN DE LA CONCEP

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

ALQUILER DE MAQUINARIA

R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
791	CARGAS IMPA CTAS.D COS.Y GTOS		254,635.04		254,635.04						254,635.04
941	GASTOS ADMINISTRATIVOS	127,312.53		127,312.53							127,312.53
951	GASTO DE VENTA	127,312.51		127,312.51							127,312.51
TOTALES		5,070,813.72	5,070,813.72	3,630,133.50	3,630,133.50	2,998,409.70	2,724,238.90	377,892.76	651,269.56	631,723.80	905,894.60
GANANCIA DEL EJERCICIO											274,170.80
SUMAS IGUALES						2,998,409.70	2,998,409.70	651,269.56	651,269.56	905,894.60	905,894.60

Anexo 3 Hoja de trabajo empresa Virgen de la Concepción S.R.L. 2018.

PERIODO: 2018

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
1011	CAJA M.N.	1,810,662.59	1,810,173.55	489.04		489.04					
104111	BANCO DE CREDITO M.N.	831,831.47	831,669.88		38.41		38.41				38.41
104112	BANCO DE CREDITO M.E.		76.62		76.62						76.62
104121	BANCO CONTINENTAL M.N.	15.94		15.94			15.94				
10711	BANCO DE LA NACION - CTA.DETRA	87,346.50	83,067.75	4,278.75			4,278.75				
12121	F.X.COB.EMITIDAS EN CARTERA MIN	742,834.66	742,834.66								
12122	F.X.COB.EMITIDAS EN CARTERA ME	152,471.36	152,471.36								
1891	IGV DIFERIDO	12,824.56	9,373.46			3,451.10					
3224	Equipo de transporte	489,592.15		489,592.15			489,592.15				
33311	COSTO DE ADQUISICION O PRODUCC	1,743,796.45		1,743,796.45			1,743,796.45				
33411	COSTO - VEHICULOS MOTORIZADOS	248,932.00	195,771.00			53,161.00					
33511	COSTO	21,670.00		21,670.00			21,670.00				
33611	Costo	76,197.15		76,197.15			76,197.15				
33711	Costo	16,735.00		16,735.00			16,735.00				
3731	INTERNO DEV.EN TRANS.CON TERC	88,763.20	41,660.96			47,072.24					
39124	Inmuebles, maquinaria y equipo		137,760.68					137,760.68			
39132	MAQ. Y EQ.DE EXPLOTACION		761,207.76					761,207.76			
39133	EQUIPO DE TRANSPORTE	195,771.00	217,035.40				21,264.40				21,264.40
39134	MUEBLES Y ENSERES		9,931.67				9,931.67				9,931.67
39135	EQUIPOS DIVERSOS		65,187.21				65,187.21				65,187.21
40111	IGV - CUENTA PROPIA	123,488.75	138,729.40			15,240.65					15,240.65
4017.9	ITAN	2,665.00		2,665.00							
40171	RENTA DE TERCERA CATEGORIA	11,046.77		11,046.77							
40179	Impuesto a los activos Netos	2,665.00		2,665.00							
40191	FRACCIONAMIENTO	12,360.00	57,674.00			45,314.00					45,314.00
40311	ES-SALUD	4,641.00	5,031.54			390.54					390.54
4071	AFP PRIMA	3,483.70	8,665.54			5,181.84					5,181.84
4111	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	44,224.02	44,224.02								
4114	GRATIFICACIONES POR PAGAR	8,443.67	8,443.67								

PERIODO: 2018
 AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA
 R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***
 SOLES

07/06/2022

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION			
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA		
4151	COMPENSAC.POR TIEMPO DE SERVIC	2,574.89	2,574.89										
4152	ADELANTO DE C.T.S.	2,048.83	2,048.83										
419	OTRAS REMUN.Y PART.POR PAGAR	759.93	759.93										
42121	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS MN	285,806.38	285,806.38										
42122	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS ME	115,212.98	115,212.98										
4511	Instituciones financieras	97,000.00	97,000.00										
4512	Otras entidades	170,000.00	314,941.90		144,941.90								
452	Contratos de arrendamiento fin	115,513.92	308,050.98		192,537.06								
4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	128,331.45	151,049.19		22,717.74								
5011	ACCIONES		548,881.00		548,881.00								
5221	Aportes	53,000.00	150,000.00		97,000.00								
5911	UTILIDADES ACUMULADAS		471,561.71		471,561.71								
5921	PERDIDAS ACUMULADAS	129,796.08		129,796.08									
6211	SUELDOS Y SALARIOS	48,771.00		48,771.00						48,771.00			48,771.00
6214	GRATIFICACIONES	8,443.67		8,443.67						8,443.67			8,443.67
6221	ASIGNACION FAMILIAR	1,998.00		1,998.00						1,998.00			1,998.00
6223	BONIFICACIONES	759.93		759.93						759.93			759.93
6271	REGIMEN DE PRESTAC. DE SALUD	4,728.64		4,728.64						4,728.64			4,728.64
6291	COMPENSAC.POR TIEMPO DE SERVIC	4,623.72		4,623.72						4,623.72			4,623.72
63111	DE CARGA	167.79		167.79						167.79			167.79
63112	DE PASAJEROS	45.00		45.00						45.00			45.00
6312	CORREOS	12.72		12.72						12.72			12.72
6313	Alojamiento	57.37		57.37						57.37			57.37
634	MANUTENIMIENTO Y REPARACIONES	961.87		961.87						961.87			961.87
6352	EDIFICACIONES	24,000.00		24,000.00						24,000.00			24,000.00
6353	Muebles y equipos de oficio	17,999.53		17,999.53						17,999.53			17,999.53
6391	GASTOS BANCARIOS	750.32		750.32						750.32			750.32
6393	PEAJE	356.78		356.78						356.78			356.78
63999	OTROS SERVICIOS DIVERSOS PPT	9,315.52		9,315.52						9,315.52			9,315.52

CONTR. GEN VIRGEN DE LA CONCEP

PERIODO: 2018

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
651	SEGUROS	542.38		542.38				542.38			542.38
6561	UTILES DE OFICINA	1,282.84		1,282.84				1,282.84			1,282.84
6563	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	165,540.77		165,540.77				165,540.77			165,540.77
6564	REPUESTOS Y ACCESORIOS	83,015.31		83,015.31				83,015.31			83,015.31
6592	SANCIONES ADMINISTRATIVAS	14.00		14.00				14.00			14.00
6594	GASTOS DE REPRESENTACION	244.07		244.07				244.07			244.07
6599	OTROS GASTOS	4,019.71		4,019.71				4,019.71			4,019.71
67311	INSTITUCIONES FINANCIERAS	41,690.96		41,690.96				41,690.96			41,690.96
68133	Equipo de transporte	97,918.43		97,918.43				97,918.43			97,918.43
68142	MAQ.Y EQ.DE EXPLOTACION	120,327.41		120,327.41				120,327.41			120,327.41
68143	EQUIPO DE TRANSPORTE	39,196.50		39,196.50				39,196.50			39,196.50
68144	MUEBLES Y ENSERES	2,167.00		2,167.00				2,167.00			2,167.00
68145	EQUIPOS DIVERSOS	19,049.29		19,049.29				19,049.29			19,049.29
7041	TERCEROS		758,733.91		758,733.91				758,733.91		758,733.91
791	CARGAS IMP.A CTAS.D COS.Y GTOS		697,986.53		697,986.53				697,986.53		697,986.53
941	GASTOS ADMINISTRATIVOS	330,135.63		330,135.63				330,135.63			330,135.63
951	GASTO DE VENTA	330,135.62		330,135.62				330,135.62			330,135.62
971	GASTOS FINANCIEROS	37,715.28		37,715.28				37,715.28			37,715.28
T O T A L E S		9,228,493.46	9,228,493.46	3,995,953.73	3,995,953.73	2,539,233.29	2,539,233.29	1,395,987.06	1,456,720.44	1,395,987.06	1,456,720.44
GANANCIA DEL EJERCICIO						60,733.38	60,733.38	60,733.38			60,733.38
S U M A S I G U A L E S						2,599,966.67	2,599,966.67	1,456,720.44	1,456,720.44	1,456,720.44	1,456,720.44

Anexo 4 Hoja de trabajo empresa Virgen de la Concepción S.R.L. 2019.

PERIODO: 2019

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
1011	CAJA M.N.	2,382,551.98	2,346,914.00	5,647.98			5,647.98				
104111	BANCO DE CREDITO M.N.	38.41	38.41								
104112	BANCO DE CREDITO M.E.	76.62	76.62								
104121	BANCO CONTINENTAL M.N.	881,693.05	881,678.45	14.60			14.60				
10711	BANCO DE LA NACION - CTA.DEBTRA	129,011.57	129,011.00	0.57			0.57				
12121	F.X.COB.EMITIDAS EN CARTERA MIN	1,134,809.13	1,134,809.13								
12122	F.X.COB.EMITIDAS EN CARTERA ME	211,876.50	211,876.50								
1891	IGV DIFERIDO	6,031.67	3,585.23	2,446.44			2,446.44				
3224	Equipo de transporte	489,592.15		489,592.15			489,592.15				
33311	COSTO DE ADQUISICION O PRODUCC	1,743,796.45	301,894.63	1,441,901.82			1,441,901.82				
33411	COSTO - VEHICULOS MOTORIZADOS	138,584.73		138,584.73			138,584.73				
33511	COSTO	21,670.00		21,670.00			21,670.00				
33611	Costo	76,197.15	74,348.00	1,849.15			1,849.15				
33711	Costo	16,735.00		16,735.00			16,735.00				
3731	INTERNO DEV.EN TRANS.CON TERC	47,238.24	35,465.09	11,773.15			11,773.15				
39124	Inmuebles, maquinaria y equipo		219,359.38					219,359.38			219,359.38
39132	MAQ. Y EQ.DE EXPLOTACION	301,894.63	903,798.82					601,904.19			601,904.19
39133	EQUIPO DE TRANSPORTE		34,924.68					34,924.68			34,924.68
39134	MUEBLES Y ENSERES		11,918.05					11,918.05			11,918.05
39135	EQUIPOS DIVERSOS	74,248.00	77,180.03					2,932.03			2,932.03
40111	IGV - CUENTA PROPIA	157,588.43	220,840.03					63,251.60			63,251.60
40171	RENTA DE TERCERA CATEGORIA	14,707.03		14,707.03				14,707.03			
40179	Impuesto a los activos Netos	2,665.00		2,665.00				2,665.00			
40191	FRACCIONAMIENTO	47,122.00	47,122.00								
40311	ESSALUD	6,452.00	7,774.64					1,322.64			1,322.64
4071	AFP PRIMA	8,304.71	14,741.76					6,437.05			6,437.05
4111	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	65,965.88	65,965.88								
4114	GRATIFICACIONES POR PAGAR	10,674.10	10,674.10								
4151	COMPENSAC.POR TIEMPO DE SERVIC	5,058.66	5,058.66								

PERIODO: 2019

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
419	OTRAS REMUN. Y PART. POR PAGAR	1,090.46	1,090.46								
42121	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS MN	471,430.75	471,430.75								
42122	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS ME	176,710.31	176,710.31								
4241	HONORARIOS POR PAGAR MN	28,650.00	28,650.00								
4512	Otras entidades	144,941.90	144,941.90								
452	Contratos de arrendamiento fin	115,513.92	192,537.06		77,023.14		77,023.14				
4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	171,665.31	171,665.31								
5011	ACCIONES		548,881.00		548,881.00						
5221	Aportes	97,000.00	97,000.00								
5911	UTILIDADES ACUMULADAS		526,220.35		526,220.35						
5921	UTILIDADES ACUMULADAS	129,796.08		129,796.08							
6211	PERDIDAS ACUMULADAS	73,479.80		73,479.80				73,479.80			73,479.80
6214	SUELDOS Y SALARIOS	10,674.10		10,674.10				10,674.10			10,674.10
6221	GRATIFICACIONES	2,046.00		2,046.00				2,046.00			2,046.00
6222	ASIGNACION FAMILIAR	1,090.46		1,090.46				1,090.46			1,090.46
6223	BONIFICACIONES	30,240.00		30,240.00				30,240.00			30,240.00
6224	Movilidad	7,384.00		7,384.00				7,384.00			7,384.00
6271	REGIMEN DE PRESTAC. DE SALUD	5,058.66		5,058.66				5,058.66			5,058.66
6291	COMPENSAC. POR TIEMPO DE SERVIC	40.68		40.68				40.68			40.68
63111	DE PASAJEROS	194.00		194.00				194.00			194.00
63112	DE PASAJEROS	2,414.42		2,414.42				2,414.42			2,414.42
6313	Alojamiento	28,650.00		28,650.00				28,650.00			28,650.00
6321	HONORARIOS	107,842.57		107,842.57				107,842.57			107,842.57
634	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	24,000.00		24,000.00				24,000.00			24,000.00
6352	EDIFICACIONES	34,632.00		34,632.00				34,632.00			34,632.00
6353	Mesquineries y equipos de empleo	5,000.00		5,000.00				5,000.00			5,000.00
6354	EQUIPO DE TRANSPORTE	88,834.10		88,834.10				88,834.10			88,834.10
6355	Equipos diversos	844.15		844.15				844.15			844.15
6391	GASTOS BANCARIOS	224.14		224.14				224.14			224.14
6393	PELJE										

CONTR. GEN VIRGEN DE LA CONCEP

PERIODO: 2019

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION			
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA		
63999	OTROS SERVICIOS DIVERSOS PPT	65,684.75		65,684.75				65,684.75				65,684.75	
651	SEGUROS	444.03		444.03				444.03				444.03	
6563	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	41,630.58		41,630.58				41,630.58				41,630.58	
6564	REPUESTOS Y ACCESORIOS	89,057.84		89,057.84				89,057.84				89,057.84	
6592	SANCIONES ADMINISTRATIVAS	291.00		291.00				291.00				291.00	
6594	GASTOS DE REPRESENTACION	980.69		980.69				980.69				980.69	
6599	OTROS GASTOS	51,470.08	583.35	50,886.73				50,886.73				50,886.73	
67312	Otros entidades	3,799.00		3,799.00				3,799.00				3,799.00	
6732	Contratos de arrendamiento fin	26,203.09		26,203.09				26,203.09				26,203.09	
68133	Equipo de transporte	97,918.44		97,918.44				97,918.44				97,918.44	
68142	MAO. Y EQ. DE EXPLOTACION	126,271.32		126,271.32				126,271.32				126,271.32	
68143	EQUIPO DE TRANSPORTE	13,479.70		13,479.70				13,479.70				13,479.70	
68144	MUEBLES Y ENSERES	2,166.96		2,166.96				2,166.96				2,166.96	
68145	EQUIPOS DIVERSOS	11,992.82		11,992.82				11,992.82				11,992.82	
7041	TERCEROS	4,493.34	1,141,288.96		1,136,795.62					1,136,795.62		1,136,795.62	
791	CARGAS IMP.A CTAS.D COS.Y GTOS		965,371.77		965,371.77					965,371.77		965,371.77	
941	GASTOS ADMINISTRATIVOS	476,382.01		476,382.01				476,382.01				476,382.01	
951	GASTO DE VENTA	461,942.52		461,942.52				461,942.52				461,942.52	
971	GASTOS FINANCIEROS	27,047.24		27,047.24				27,047.24				27,047.24	
T O T A L E S		11,205,296.31	11,205,296.31	4,196,311.50	4,196,311.50	2,277,483.70	2,094,174.11	1,918,827.80	2,102,137.39	1,918,827.80	2,102,137.39	1,918,827.80	2,102,137.39
GANANCIA DEL EJERCICIO								183,309.59		183,309.59		183,309.59	
S U M A S I G U A L E S						2,277,483.70	2,277,483.70	2,102,137.39	2,102,137.39	2,102,137.39	2,102,137.39	2,102,137.39	2,102,137.39

Anexo 5 Hoja de trabajo empresa Virgen de la Concepción S.R.L. 2020.

PERIODO: 2020

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
1011	CALIA M.N.	845,296.57	844,980.83	314.74	314.74						
104121	BANCO CONTINENTAL M.N.	14.60		14.60				14.60			
10711	BANCO DE LA NACION - CTA.DETRA	33,874.57	33,874.00	0.57				0.57			
12121	F.X.COB.EMITIDAS EN CARTERA MN	594,153.59	594,153.59								
12122	F.X.COB.EMITIDAS EN CARTERA ME	211,620.00	211,620.00								
1891	IGV DIFERIDO	2,541.34	2,275.49	365.85				365.85			
3224	Equipo de transporte	489,592.15		489,592.15				489,592.15			
33311	COSTO DE ADQUISICION O PRODUCC	1,706,664.54	656,150.11	1,050,514.43				1,050,514.43			
33411	COSTO - VEHICULOS MOTORIZADOS	53,161.00		53,161.00				53,161.00			
33511	COSTO	21,670.00		21,670.00				21,670.00			
33611	Costo	19,531.61		19,531.61				19,531.61			
3731	INTERNO DEVEN TRANS.CON TERC	11,773.15	11,773.15								
39124	Inmuebles, maquinaria y equipo		333,597.53		333,597.53					333,597.53	
39132	MAQ.Y EO.DE EXPLOTACION	584,963.67	611,268.44		26,304.77			26,304.77			
39133	EQUIPO DE TRANSPORTE		42,528.80		42,528.80			42,528.80			
39134	MUEBLES Y ENSERES		14,265.60		14,265.60			14,265.60			
39135	EQUIPOS DIVERSOS		5,145.78		5,145.78			5,145.78			
40111	IGV - CUENTA PROPIA	98,667.86	187,864.93		89,197.07			89,197.07			
40171	RENTA DE TERCERA CATEGORIA	1,243.00	27,170.14		25,927.14			25,927.14			
40179	Impuesto a los activos Netos	2,665.00		2,665.00				2,665.00			
40311	ESSALUD	8,727.00	13,083.64		4,356.64			4,356.64			
4071	AFPS	897.32	20,115.74		19,218.42			19,218.42			
4111	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR	86,811.50	86,811.50								
4114	GRATIFICACIONES POR PAGAR	18,230.10	18,230.10								
4151	COMPENSAC.POR TIEMPO DE SERVIC	5,518.17	5,518.17								
419	OTRAS REMUN.Y PART.POR PAGAR	52,589.55	52,589.55								
42121	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS MN	238,098.43	238,098.43								
42122	F.B.C. POR PAG. EMITIDAS ME	256,800.15	256,800.15								
4241	HONORARIOS POR PAGAR MN	18,000.00	18,000.00								

PERIODO: 2020
 AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA
 R.U.C.: 20495990568

*** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE ***
 SOLES

07/06/2022

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION			
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA		
452	Contabos de arrendamiento fin	88,382.01	88,382.01										
4599	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	122,658.40	122,658.40										
5011	ACCIONES		548,881.00		548,881.00			548,881.00					
5911	UTILIDADES ACUMULADAS		667,652.77		667,652.77			667,652.77					
5921	PERDIDAS ACUMULADAS	129,796.08		129,796.08		129,796.08							
6211	SUELDOS Y SALARIOS	83,287.40		83,287.40				83,287.40				83,287.40	
6214	GRATIFICACIONES	18,230.10		18,230.10				18,230.10				18,230.10	
6221	ASIGNACION FAMILIAR	2,139.00		2,139.00				2,139.00				2,139.00	
6223	BONIFICACIONES	6,474.45		6,474.45				6,474.45				6,474.45	
6271	REGIMEN DE PRESTAC. DE SALUD	11,761.00		11,761.00				11,761.00				11,761.00	
6291	COMPENSAC. POR TIEMPO DE SERVIC	5,518.17		5,518.17				5,518.17				5,518.17	
6294	Otras remuneraciones	61,178.89		61,178.89				61,178.89				61,178.89	
63111	DE CARGA	165.26		165.26				165.26				165.26	
63112	DE PASAJEROS	40.00		40.00				40.00				40.00	
6313	Alojamiento	90.00		90.00				90.00				90.00	
6321	HONORARIOS	18,000.00		18,000.00				18,000.00				18,000.00	
634	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	78,226.26		78,226.26				78,226.26				78,226.26	
6352	EDIFICACIONES	22,000.00		22,000.00				22,000.00				22,000.00	
6354	EQUIPO DE TRANSPORTE	23,057.25		23,057.25				23,057.25				23,057.25	
6391	GASTOS BANCARIOS	2,931.80		2,931.80				2,931.80				2,931.80	
6392	GASTOS DE LABORATORIO	335.09		335.09				335.09				335.09	
6393	PEAJE	988.29		988.29				988.29				988.29	
63999	OTROS SERVICIOS DIVERSOS PPT	1,152.54		1,152.54				1,152.54				1,152.54	
649	OTROS TRIBUTOS	5,685.24		5,685.24				5,685.24				5,685.24	
651	SEGUROS	811.10		811.10				811.10				811.10	
6563	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	44,479.27		44,479.27				44,479.27				44,479.27	
6564	REPUESTOS Y ACCESORIOS	80,908.60		80,908.60				80,908.60				80,908.60	
6592	SANCIONES ADMINISTRATIVAS	74,986.44		74,986.44				74,986.44				74,986.44	
6594	GASTOS DE REPRESENTACION	2,134.99		2,134.99				2,134.99				2,134.99	

VIRGEN DE LA CONCEPCION SRL

PERIODO: 2020

AV. PERU NRO. 407 INT. 010A BA

R.U.C.: 20495990568

***** HOJA DE TRABAJO 10 COLUMNAS AL MES DE DICIEMBRE *****

07/06/2022

SOLES

CUENTA	NOMBRE	MONTOS		SALDO		INVENTARIO		NATURALEZA		FUNCION	
		DEBITO	CREDITO	DEUDOR	ACREEDOR	ACTIVO	PASIVO	PERDIDA	GANANCIA	PERDIDA	GANANCIA
6599	OTROS GASTOS	9,623.43		9,623.43				9,623.43			9,623.43
67311	INSTITUCIONES FINANCIERAS	11,773.15		11,773.15				11,773.15			11,773.15
68133	Equipo de transporte	97,918.43		97,918.43				97,918.43			97,918.43
68142	MAQ. Y EO DE EXPLOTACION	22,836.44		22,836.44				22,836.44			22,836.44
68143	EQUIPO DE TRANSPORTE	10,632.20		10,632.20				10,632.20			10,632.20
68144	MUEBLES Y ENSERES	2,167.00		2,167.00				2,167.00			2,167.00
68145	EQUIPOS DIVERSOS	2,213.75		2,213.75				2,213.75			2,213.75
7041	TERCEROS		461,147.12		461,147.12				461,147.12		461,147.12
7544	Equipo de transporte		221,711.87		221,711.87				221,711.87		221,711.87
791	CARGAS IMPA CTAS.D COS.Y GTO		617,322.05		617,322.05				617,322.05		617,322.05
941	GASTOS ADMINISTRATIVOS	302,774.45		302,774.45				302,774.45			302,774.45
951	GASTO DE VENTA	302,774.45		302,774.45				302,774.45			302,774.45
971	GASTOS FINANCIEROS	11,773.15		11,773.15				11,773.15			11,773.15
T O T A L E S		7,023,307.95	7,023,307.95	3,077,256.56	3,077,256.56	1,767,626.03	1,777,075.52	1,309,630.53	1,300,181.04	1,309,630.53	1,300,181.04
PERDIDA DEL EJERCICIO						9,449.49			9,449.49		9,449.49
S U M A S I G U A L E S				1,777,075.52	1,777,075.52	1,309,630.53		1,309,630.53	1,309,630.53	1,309,630.53	1,309,630.53