



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en
la Empresa Servicom Lorenzo EIRL Nuevo Chimbote – 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Cuba Landa, Gian Vladimir (orcid.org/0000-0003-0408-2982)

Pisfil Cardenas, Piero Stefano (orcid.org/0000-0003-1418-5854)

ASESOR:

Mg. Aguilar Salinas, Rafael Jacobo (orcid.org/0000-0003-3079-4182)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN :

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo sostenible, emprendimiento y Responsabilidad social

CHIMBOTE – PERÚ

2023

DEDICATORIA

Ante todo, este presente informe de investigación está dedicado, principalmente a Dios por guiarme en todo este camino, porque sin el nada fuera posible, en segundo lugar, a mis padres, y en especial a mi madre linda por estar siempre conmigo, porque gracias a ellos he logrado culminar mis estudios profesionales, seguidamente va dedicado a mi familia por confiar siempre en mí y bueno dedicado a mí también por el esfuerzo y dedicación que me propuse desde un inicio de empezar la carrera, me siento orgullo de mí, por todo lo que estoy logrando, gracias.

GIAN VLADIMIR

Primeramente, este trabajo se lo dedico a Dios que siempre estuvo conmigo y que gracias a él estoy acá, dedicar este trabajo a las personas más importantes en mi vida mi mama y mi abuelo que sin ellos, no podría haber logrado el profesional que soy y la gran persona en la cual me convertí, dedicarlo a la universidad, a los profesores, por las enseñanzas que obtuve en todo el proceso académico, y por estar en cada paso que voy, guiándome para ser un buen profesional, gracias.

PIERO STEFANO

AGRADECIMIENTO

Agradecido con dios por bendecirme cada día de mi vida y guiarme en todo momento de mi vida para yo seguir adelante y no detenerme antes los obstáculos que se nos presenta en la vida, a mi madre por estar absolutamente siempre conmigo desde un inicio, para poder lograr ser un profesional en la carrera de contabilidad, a nuestro asesor el Mg. Aguilar Salinas, Rafael Jacobo, por el brindado apoyo en la elaboración de esta tesis para obtener el título profesional de contador público a la universidad cesar vallejo por brindarme los mejores docente y educación de calidad y a la empresa Servicom Lorenzo EIRL, por la información brindada. **(GCUBAL)**

Primeramente agradecer a Dios que fue mi apoyo incondicional, siempre estuvo conmigo en todo momento y bendecirme siempre, gracias a mi familia que siempre estuvo apoyándome en toda mi formación como profesional, en especial a mi madre y a mi abuelo por siempre guiarme, por hacerme haberme educado como una mejor persona, mucho de mis logros se lo debo a ustedes, así como este logro, gracias a la universidad que gracias a ellos pude formarme y obtener conocimientos que me ayudan en mi proceso, gracias a ustedes profesores de realizar este logro, que el día de hoy se ve reflejado en mi culminación en la universidad. **(PPISFIL)**

Los autores



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, AGUILAR SALINAS RAFAEL JACOBO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Servicom Lorenzo EIRL Nuevo Chimbote – 2022", cuyos autores son CUBA LANDA GIAN VLADIMIR, PISFIL CARDENAS PIERO STEFANO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

CHIMBOTE, 21 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
AGUILAR SALINAS RAFAEL JACOBO DNI: 32961633 ORCID: 0000-0003-3079-4182	Firmado electrónicamente por: RAGUILARSA, el 21- 11-2023 10:26:13

Código documento Trilce: TRI - 0657390



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, CUBA LANDA GIAN VLADIMIR, PISFIL CARDENAS PIERO STEFANO estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Servicom Lorenzo EIRL Nuevo Chimbote – 2022", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
GIAN VLADIMIR CUBA LANDA DNI: 61411675 ORCID: 0000-0003-29820408	Firmado electrónicamente por: GCUBAL el 21-11-2023 15:22:26
PIERO STEFANO PISFIL CARDENAS DNI: 76877147 ORCID: 0000-0003-1418-5854	Firmado electrónicamente por: PPISFIL el 21-11-2023 16:48:27

Código documento Trilce: TRI - 0657391

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
Declaratoria de Autenticidad del Asesor	iv
Declaratoria de Originalidad de los Autores	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS	vii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.	17
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	17
3.2. Variables operacionalización.	18
3.3. Población, muestra y muestreo.	18
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	20
3.5. Procedimientos	22
3.6. Método de análisis de datos	22
3.7. Aspectos éticos	23
IV. RESULTADOS.....	24
V. DISCUSIÓN.....	31
VI. CONCLUSIONES.....	36
VII. RECOMENDACIONES	38
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 3.1	Diseño de investigación	17
Tabla 3.2	Distribución de la población	19
Tabla 3.3	Distribución de la población	20
Tabla 3.4	Técnicas e Instrumentos	20
Tabla 4.1	Entrevista al área de administración, gerencia y contabilidad de la empresa Servicom Lorenzo EIRL.	24
Tabla 4.2	Análisis de la liquidez general de la situación financiera de la empresa Servicom Lorenzo EIRL.	27
Tabla 4.3	Análisis de rentabilidad financiera en empresa Servicom Lorenzo EIRL.	27
Tabla 4.4	Análisis del endeudamiento financiero en la empresa Servicom Lorenzo EIRL.	27
Tabla 4.5	Guía de toma de decisiones, analizadas y demostradas en la empresa Servicom Lorenzo EIRL.	28
Tabla 4.6	Análisis de la situación real y situación ideal de los resultados económicos y financieros de la empresa Servicom Lorenzo EIRL.	29

ÍNDICE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 3.1 Diseño de investigación

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como propósito, Determinar la incidencia del análisis financiero en la toma de decisiones en la empresa Servicom Lorenzo EIRL, del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.

Todo esto correspondió a un estudio cuantitativo, de diseño no experimental, aplicativo, descriptivo-propositivo, correlacional y de corte transversal. La población estuvo constituida por los trabajadores de la empresa Servicom Lorenzo EIRL y se tomó como muestra a sus estados financieros del periodo 2022.

Asimismo, se utilizó como técnica, el análisis documental y la entrevista con el fin de recoger datos para argumentar evidencias y dichos objetivos específicos con el fin de contrastar la hipótesis planteada en el problema y como instrumento el reporte de resultados económicos y financieros y la guía de entrevista los mismo que serán validados por tal razón.

Se concluyó que la empresa tiene un índice estructural estable, acerca a lo económico-financiero, ya que está tomando buenas decisiones al momento de querer invertir o financiar algo y todo eso se refleja en el buen manejo de sus recursos propios que está generando, por otra parte la empresa cuenta con una liquidez y rentabilidad segura que le permite cumplir con sus obligaciones en el corto y largo plazo e invirtiendo para que siga desarrollando sus actividades, todo esto es gracias a la toma de decisiones que está tomando el gerente de la empresa.

Palabras clave : Análisis financiero, toma de decisiones, liquidez, rentabilidad.

ABSTRACT

The purpose of this research work was to determine the impact of financial analysis on decision making in the company Servicom Lorenzo EIRL, in the Nuevo Chimbote District during the period 2022.

All of this corresponded to a quantitative study, with a non-experimental, applicative, descriptive-propositive, correlational and cross-sectional design. The population was made up of the workers of the company Servicom Lorenzo EIRL and their financial statements for the period 2022 were taken as a sample.

Likewise, documentary analysis and interviews were used as a technique in order to collect data to argue evidence and said specific objectives in order to contrast the hypothesis posed in the problem and as an instrument the report of economic and financial results and the guide. of interview the same ones that will be validated for this reason.

It is concluded that the company has a stable structural index, close to the economic-financial, since it is making good decisions when wanting to invest or finance something and all of this is reflected in the good management of its own resources that it is generating, for On the other hand, the company has secure liquidity and profitability that allows it to meet its obligations in the short and long term and invest to continue developing its activities, all of this is thanks to the decision making that the company manager is making.

Keywords: Financial analysis, decision making, liquidity, profitability.

I. INTRODUCCIÓN

El análisis financiero es una técnica muy considerable hoy en día ya que permite estudiar la información contable dentro de las organizaciones, ya sea pública o privada, ya que con esta técnica puede precisar la situación financiera en un momento dado y a través de ella, puede ayudar a identificar las posibles debilidades que pueda enfrentar la empresa, esto le permitirá hacer los ajustes apropiados para mejorar el desempeño de la misma. Todo esto se desarrolla mediante un proceso o método cuantitativo utilizado a fin de evaluar la investigación contable, económica y financiera, generalmente basada en información financiera pasada, durante un período de tiempo determinado; para poder lograr los objetivos planteados en la gerencia dentro de una toma de decisiones. El proceso analítico implica aplicar un conjunto de métodos analíticos y herramientas contables para obtener un agregado de precauciones y relaciones que sean expresivos y beneficioso para la correcta toma de decisiones. Por tal razón el ejercicio primordial sobre el análisis a los Estados Financieros, se define en transformar toda la información en útil, relevante y eficiente para detectar a tiempo y corregir errores dentro de una organización.

El objetivo por completo de la empresa es alcanzar la mayor estabilidad económico-financiero factible y conseguir un avance y aumento constante, para esto es necesario que se tenga en cuenta que se debe contar con información valiosa, adecuado y sobresaliente que nos ayude a tomar con más perfección las alternativas, por consecuencia es de condición fundamental ejercer el análisis a los estados financieros a cada cierto tiempo con el propósito de que la dirección tenga iniciativa perdurables en el lado financiero y económico. (Medina & Salazar, 2020, p.1)

El objetivo clave de una empresa es la correcta toma de decisiones, quien requiere comprender los datos y los instrumentos del análisis financiero, ya que se deben emplear, a fin de resolver de manera más adecuada el manejo de la empresa. El análisis financiero adaptado a toda compañía le permite estimar con mejor precisión su posición económica, dejándole conocer en qué circunstancia se encuentra, para ocupar las decisiones correctas y cumplir el cambio de la empresa. (Reyes et al., 2019).

AIC (2021) Señaló que en este contexto de pandemia Covid-19, estableció el análisis financiero como planificación empresarial y como punto principal para la toma de decisiones conveniente y oportunas, en virtud de que esto ayuda a estimar el estado actual en la que se asemeja la empresa y pronostica su función; de manera que es preciso aplicar el cálculo, además los indicadores financieros que posibilitan conocer cómo se está ejecutando la fluidez, eficiencia, rendimiento y rentabilidad de la empresa.

Angulo Guiza (2018) En su título, contabilidad para la toma de decisiones, El análisis a los estados financiero es la enseñanza que se lleva a cabo mediante el informe financiero brindada por el área de contabilidad, utilizando métodos financieros, tales como lo son algunos indicadores; técnicas de análisis (horizontal, vertical, DuPont) entre otras, con el objetivo de expresar y diagnosticar detalladamente la realidad financiera de la compañía para entregar resultados y sugerencias positivas, ayudando a la toma de decisiones y a los concedores de las finanzas. El análisis financiero es necesario para que la información financiera marche adecuadamente y pueda cumplir con el objetivo más clave, que es la base esencial hacia la correcta toma de decisiones y ser útil a los usuarios de la misma.

Por lo tanto, el análisis a los estados financiero y la toma de decisión adaptada en una entidad pública o privada es de esencial importancia debido a que permite calcular la amplitud que se encuentra para ocasionar beneficio, asimismo tiene como propósito analizar el tratamiento financiero de una labor empresarial, manifestando el rendimiento y fortaleza respecto a su demanda, activo o patrimonio.

Frente a lo señalado, surgió el siguiente problema general de la investigación ¿Cómo incide el análisis financiero en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022?

Asimismo, los problemas específicos fueron: I) ¿Cómo incide el ratio de liquidez en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022? II) ¿Cómo incide el ratio de endeudamiento en la toma de decisiones de

inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022? III) ¿Cómo incide el ratio de rentabilidad en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022? IV) ¿De qué manera los indicadores financieros inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022?

Este presente investigación se justifica ya que es un estudio metodológico, teórico, práctico y a la vez conveniente, porque va a acceder a tener más conocimiento acerca del estudio financiero y la incidencia en la toma de decisiones en las diferentes tipos de entidades, teniendo una gran relevancia en cuanto a las empresas y los negocios grandes ya que se buscara de manera certera beneficiar a estas, con la investigación que se realizara, de igual manera va a permitir que algunas empresas tomen como muestra nuestro presente trabajo de investigación, con el fin de dar a conocer los problemas relacionados con el análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Servicom Lorenzo EIRL, con la finalidad de mejorar el planteamiento que se haga dentro de la empresa.

Por consiguiente, se siguió el siguiente objetivo general: Determinar la incidencia del análisis financiero en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.

De igual forma, se tuvieron los siguientes objetivos específicos: I) Evaluar como los ratios de liquidez inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. II) Analizar como los ratios de endeudamiento inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. III) Describir como inciden los ratios de rentabilidad en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.? IV. Demostrar de qué manera los indicadores financieros inciden en la toma de decisiones de inversión y

financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.

En este sentido se planteó como hipótesis general de esta investigación fue:
Hi: El análisis financiero incide en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022, Ho: El análisis financiero no incide en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.

II. MARCO TEÓRICO.

Peña (2017) En su investigación “Toma de decisiones gerenciales en empresas constructoras residenciales”. El propósito del estudio condujo, establecer la toma de decisiones, a fin de llevar el manejo de una empresa constructora especializada en edificaciones y obras civiles, finalmente se puso en funcionamiento un método de gestión financiera en base a la toma de decisiones, con la misión de que la empresa pueda escoger la mejor alternativa y tome decisiones convenientes. Se consiguió concluir que, YS CONSTRUCCIONES S.A.S, tiene en funcionamiento un conjunto de normas, procedimientos y un sistema Integral de Gestión empresarial, que posibilita mostrar su solidez, resistencia y mejoras continuas, para ampliar su espacio en el mercado de la construcción. Asimismo, un buen uso en los procedimientos de preparación, planeación e información. En cierto modo, es necesario poner en práctica un plan de dominio, ganas y entusiasmo de motivación para reducir el indicador de riesgo.

Rajagopal (2022) Hacen referencia a un estudio realizado en un grupo de empresas constructoras en México que utilizaron una técnica de análisis financiero preliminar y patrones estándares de ecuaciones estructurales para investigar aquellos gerentes financieros y además desarrollaron una prueba de correlación, confirmando que opiniones subjetivas como porque el análisis financiero pueden ayudar a mejorar la estructura del activo, pasivo, capital y patrimonio de la empresa, por otro lado el análisis que se le hace a los estados financieros tiene una impresión significativo en la toma de decisiones y busca aumentar la seguridad, la solidez, fluides por parte de la entidad.

Escobar (2019) Ha demostrado en su investigación que el análisis financiero es un implemento muy productivo para la toma de decisiones en COMFALASDI CÍA. LTDA. “GRAIMAN”. Con la finalidad de plantear una guía de análisis financiero hacia la compañía COMFALASDI CÍA. LTDA, con el objetivo de dar mejor uso de los recursos económicos y tomar decisiones acertadas. En esta investigación se estudió un enfoque mixto, tipo descriptivo, se usó una población y muestra de 12 personas, también para esta técnica se utilizaron métodos de entrevista y encuesta, herramienta de preguntas. Para concluir se encuentra que el análisis a los estados financieros realizado por la compañía mejorara la toma de decisiones, ya que está

mostrando los principales errores que comete la empresa y cómo solucionarlos, uno de esos errores fue su séptima deuda de largo plazo que creció en 2018 debido a sanciones por omisiones en una auditoría externa.

Saldaña (2019) En su investigación utilizaron el análisis financiero basado en el método de lógica difusa, esa información se utiliza como herramienta en la toma de decisiones empresariales, su estudio financiero es un tipo de análisis financiero tradicional en la compañía Italimentos Cía. Ltda. Además de utilizar el análisis de documentos con la técnica anterior, también utiliza entrevistas, según su investigación, trabaja con el análisis financiero, las variables de decisión y sus indicadores son el uso de la liquidez, los índices de rentabilidad y el análisis financiero dinámico, y también compara con otros estudios. De esto se puede concluir que el método utilizado ayuda a la empresa a obtener información clara, precisa y actualizada, de manera que se puedan corregir a tiempo los errores que afectan el buen funcionamiento de la empresa.

Almeida (2019) Tiene como propósito llevar a cabo expresar y analizar los estados financieros, que puedan guiar al gerente de DISTBEND con sede en Babahoyo a tomar la decisión correcta. En base a este informe se llegó a las nuevas conclusiones: En primer lugar, la empresa cuenta con contabilidad básica, no se realiza análisis de estado financiero para conocer el estado actual en la que se encuentra la empresa. En segundo lugar, un contador trabaja solo en materia fiscal; sabiendo que la contabilidad empresarial sería excelente hacia el acertado análisis a los estados financieros. En tercer lugar, la gerencia necesita asesorarse en el tema contable para evaluar los índices financieros a través de sus indicadores que son; el ratio de endeudamiento, cuentas por cobrar a los clientes, inventario, márgenes de ganancia y otras métricas que existen en su entorno. Con la ayuda de estos instrumentos, es posible calcular la gestión financiera de una entidad financiera para lograr conseguir las metas y objetivos trazados. Por último, de acuerdo al informe financiero presentado en la proposición, los resultados de los indicadores muestran que el rendimiento de la empresa es bajo, por lo que la administración realiza las correcciones financieras precisas, correcciones comunes en el tiempo, evitando así los riesgos de una decisión racional.

Gomez (2017) En su tesis “Análisis Financiero para tomar la decisión correcta en la empresa constructora “LOS NEVADOS CIA. LTDA.” en la provincia de Cotopaxi en el estado de Latacunga. Recomienda un patrón de análisis financiero que ayuda a diagnosticar la posición financiera de la compañía con el fin de elegir la mejor toma de decisiones. La investigación se llevó a realizar durante un procedimiento deductivo-inductivo, utilizando como herramienta el método de la entrevista y el formulario. La población y muestra que elegimos incluye a los cinco socios de la empresa. Como conclusión se obtuvo que el análisis financiero en el periodo 2015 y 2016, incide en la solidez de la toma de decisiones. Por otro lado, con la ayuda del análisis horizontal nos permite ver el desarrollo significativo de la compañía cuando los activos en 2016 aumentaron 6.78% en comparación con 2015 y los pasivos en 2016 aumentaron en 6.53% en comparación con 2015, con respecto a las obligaciones de deuda permitidas de la compañía. Por último, en el análisis vertical, los activos sostienen una alta concentración en los activos de corto plazo, principalmente en existencias, 61,41% en 2016 y 66,91% en 2015.

Naranjo (2017) Tiene como objetivo el análisis financiero de la compañía, a través del cual se recopila información importante para futuras decisiones. El presente estudio de información llegó a las sucesivas conclusiones: principalmente, la compañía presenta deficiencias en los empleados que trabajan para la empresa, lo que afecta las operaciones de la compañía. Segundo lugar, no administra los registros adecuados y periódicos de las actividades administrativas y operativas que realiza. La empresa necesita implementar medidas financieras estratégicas que permitan confortar las operaciones de la compañía y así mejorar los resultados económicos. Como resultado, la empresa carece de un efectivo control operativo y de gestión, lo que significa una disminución en el desempeño de la compañía.

Silupú (2020) El objetivo propuesto en este estudio tiene como finalidad determinar cómo se siente afectado el análisis financiero en la toma de decisiones, si estas son verdaderamente influenciadas por intermedio del análisis a los estados financiero en una compañía-constructora en la ciudad de Piura. Este método se demostró en un estudio con un enfoque cuantitativo correlacionado, aplicado y no experimental, muestreado por 10 miembros del

personal de investigación, a quienes se les destino un formulario, un modelo de entrevista y una revisión de uso de documentos de la guía. El investigador puede determinar que el análisis financiero muestra el dominio de las variables, porque al examinar elementos como la liquidez se puede descubrir que la empresa ha rebajado los niveles de caja, al bajar la tasa del cheque de defensa mientras que el índice circulante, de 2,09 a 1,40, mostró un fuerte aumento en el cálculo de más cuentas por pagar e inventario, los indicadores de gestión presentaron una sorpresiva caída de 198 por ciento en las ventas, lo que indica una falla en la cobranza haciendo que la rentabilidad se vea afectada, y no pueda tener mejores perspectivas al momento de tomar decisiones progresivas para la empresa.

Guevara (2020) Llevo a cabo en su estudio con el interés de resolver el Análisis-Económico financiero y su influencia en la toma de decisiones en la pandemia covid-19 de la empresa Ayni Perú Constructora S.A.C. Además, como demostración fueron los estados financieros y para tener en disposición ciertos documentos se hizo la aprobación de la entidad y permitió brindar una conferencia a dichos trabajadores. Aplicando el método de nivel descriptivo-relativo de diseño no experimental de corte transversal, asimismo, en la hipótesis plantearon el uso de la estadística. Por otra parte, como consecuencia se dieron cuenta que no aplicaban adecuadamente los análisis financieros y tras el efecto no se podrá llegar a la conclusión y tomar las adecuadas decisiones para el crecimiento, beneficio de la sociedad y además la insuficiencia de habilidades profundas, debido a que carecían de estrategias establecidas para los cobros y pagos lo cual perjudicaba a la liquidez. Finalmente se llega a la conclusión que los análisis financieros impactan favorablemente a la toma de decisiones.

Cuya (2018) En su estudio general relevo analizar la situación financiera de la compañía EXSA S.A., mediante el estudio a los indicadores financieros y no financieros. En la parte metódica se tuvo en conocimiento que fue un estudio descriptivo, no experimental, habiendo sido la muestra de estudio y al haber analizado los periodos del 2015 al 2017, la investigadora aplicó un formulario de preguntas. Luego que la investigación se dio por finalizada, habiendo como consecuencia que la empresa carece de liquidez para satisfacer sus obligaciones que tiene en el corto periodo, por otra parte, en el lado del endeudamiento, se

detectó que la empresa financia el 61% de su patrimonio mediante entidades financieras, indicando que es solvente, no obstante a esto manifiesta un peligro de riesgo para dicha empresa, en pocas palabras en los índices de rentabilidad se mostró un aumento agradable durante los últimos dos años para la empresa, pero esto aún no es idóneo, ya que el beneficio sobre los activos tiene que mantener y exceder el 5%, entendiendo esto que la empresa tiene poca capacidad para la efectividad de sus activos, además es decir que esto es a causa que no se mantuvo efectuando un verdadero análisis de los estados financieros. Partiendo de ello, el análisis de estos documentos afecta en la toma de decisiones en el manejo y operaciones de la empresa.

Beltran (2018) en su tesis: “Análisis financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras de la empresa constructora COVIRCA S.R.L.– Huaraz, periodo 2013 – 2017”. Tiene el propósito de demostrar el uso correcto de las técnicas financieras en la toma de decisiones, periodo 2013– 2017. El método que se demostró fue un método cualitativo con un diseño explicativo. De acuerdo con el modelo a seguir en los informes financieros, utilizó técnicas de entrevista y análisis de documentos. Por último, el autor finaliza que el análisis financiero tiene un impacto positivo en la toma de decisiones financieras, en virtud de que es una técnica analítica para la empresa. Así, contribuye a su desarrollo y sirve de guía para el logro de objetivos y la comparación de un período con otro y las decisiones tomadas en ese momento.

Para las conceptualizaciones establecidas de nuestra primera variable de investigación que es “**Análisis financiero**”, tenemos como definiciones de los siguientes autores, siguiendo a **Turmero, I. (2020)** Los estados financieros expresan los cambios que ha realizado una compañía, a lo largo de un periodo de tiempo específico. El análisis financiero es útil, como un estudio objetivo que se sirve como inicio para brindar información sobre los hechos y acontecimientos que rodean a la empresa. Para realizar más investigaciones, es necesario dar significado a los números, simplificar su relación. La relevancia del estudio va al margen de las expectativas de la administración ya que con los resultados proporcionan información a muchos usuarios.

Por otra parte, **Espinoza (2020)**. Interpreta el análisis financiero como el proceso de aplicar un conjunto de fórmulas matemáticas diseñadas para reducir los grandes números proporcionados por la contabilidad para representarlos como un dígito y tres decimales, ayudándolos a comprenderlos y tomar decisiones más fácilmente. Este término también significa métodos y herramientas analíticas para la presentación de informes financieros que permiten identificar una serie de aspectos y relaciones importantes que fortalecen el contenido informativo del informe.

Por lo tanto, el análisis financiero es un implemento muy importante para las operaciones diarias dentro de una organización, ya que así se logran tomar decisiones adecuadas, mediante métodos o procedimientos óptimos para la empresa en la cual, a través de los resultados obtenidos, se puede tomar como punto de inicio para hacer un cambio de la situación financiera de la entidad.

Como dimensión del análisis financiero tenemos los **ratios financieros**, según **Ferrer (2018)**, nos dice que actualmente, los ratios financieros es una herramienta importante para determinar la situación financiera de una entidad porque su cálculo y explicación permiten ajustar el desempeño de la organización, identificando así como fortalezas y debilidades, áreas que necesitan mejorar mediante, la aplicación de ratios a los balances y estado de resultados y perdidas, cada vez tiene mayor difusión y se desarrollan constantemente porque son métodos eficaces que simplifican el análisis de los estados financieros trimestrales, semestrales y anuales.

Es de suma importancia los indicadores financieros, ya que son una herramienta que ayuda a las entidades a tener una información real de la situación financiera de la empresa, mediante los ratios financieros podremos determinar si la empresa está teniendo una buena gestión o no, al igual que podremos detectar problemas, para así poder tomar las decisiones adecuadas.

Siguiendo con las dimensiones el **ratio de liquidez** según **Rivera et al. (2020)** Indica que miden el índice de endeudamiento a corto plazo de una empresa, que se refiere a la capacidad de una empresa para convertir sus pasivos y activos corrientes en efectivo. Además, enumera los siguientes indicadores de liquidez más

importantes, el índice de liquidez general, que indica la fracción de activos corrientes financiados con capital a largo plazo; el índice de capital de trabajo, que mide la cantidad de dinero con la que tiene que trabajar una empresa después de pagar sus deudas a corto plazo y finalmente la prueba acida que refleja la liquidez a corto plazo.

Liquidez General: Cuando una entidad tiene dinero para cumplir sus obligaciones del corto plazo, se habla de liquidez. **(Mejía et al 2020).**

La fórmula es:

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

Ratio de Rentabilidad: Se utiliza para medir la gestión de la entidad mientras controlan los costos y gastos, convirtiendo así los ingresos en ganancias. La rentabilidad se mide como el porcentaje de beneficio que genera un activo durante un periodo de tiempo establecido, en función del uso del activo en el proceso de producción. **(Jara, 2018).**

La fórmula es:

$$\text{Utilidad neta} / \text{Activo total}$$

ROE: Sánchez (2020) Explica que la rentabilidad financiera o retorno de capital, conocida como retorno sobre el capital (ROE) en la literatura inglesa, es una medida relativa a un periodo de tiempo específico, efectivamente atribuida al patrimonio creado, en general independientemente de la distribución de los resultados.

Por tanto, el beneficio financiero puede considerarse una medida de beneficio más cercana a los accionistas o propietarios que el beneficio económico y, por tanto, teóricamente y según la creencia más popular, es una medida de beneficios que los directivos intentan maximizar en beneficio de los propietarios.

Ratio de endeudamiento: Este ratio cambia según la función industrial de la organización; según la normativa, debe estar entre el 40% y el 60%; sin embargo, si se supera este rango, significa dependencia del capital externo y reducción de la liquidez; por el contrario, si cae por debajo de este rango, indica un superávit de

capital, el nivel de deuda debería estar en línea con la inversión en activos, la deuda corriente debe estar en línea con el capital de trabajo y la deuda a largo plazo debería estar en línea con el activo fijo. **(Correa 2018)**.

Apalancamiento Financiero: El apalancamiento financiero también se obtiene a través de la capacidad de financiar los activos fijos de una empresa en caso de que no se disponga del efectivo adecuado en el momento de la necesidad. Debe realizarse a un costo fijo acordado, de modo que el costo del préstamo no exceda el beneficio obtenido de la inversión, con el fin de aumentar el nivel de beneficio neto de la empresa, en otras palabras, comprar préstamos con tasas de intereses inferiores al costo de oportunidad de destinar financiamiento a activos de mayor rendimiento. **(Baena 2017)**.

Análisis Horizontal: Compara el desempeño financiero de una entidad, para identificar tendencias, promedios y fluctuaciones a lo largo del tiempo. Hay dos formas de comparación: análisis en serie y el análisis transversal, que ayudan a comprender el indicador, un análisis que utiliza el año base anterior mide la tasa de cambio, y el análisis que utiliza el año base más antiguo va a medir el impacto en el tiempo. **(Ferrer 2018)**.

Análisis Vertical: Esto se hace sobre la base de datos del mismo periodo. También se le conoce como análisis porcentual, porque asigna porcentajes a los elementos analizados según las reglas establecidas; estos elementos pueden ser las ventas netas o los activos totales. Se aplica sobre el activo, el pasivo y los resultados, especificando el importe base del que se extraerá y calculará el porcentaje estructural, la base de activos son los activos totales al 100%, lo mismo para los pasivos y el capital, y la base de desempeño son los ingresos totales. **(Chong 2019)**.

Por último, con el objetivo de la recopilación de información, que se desempeñara como base a la segunda variable del estudio, teniendo en cuenta el origen teórico de distintos autores.

Según **Gonzales et al. (2019)** puntualizan a la “**toma de decisiones**” conjuntamente con el propósito de escoger una alternativa entre distintos modos de resolver diversas realidades y tomar decisiones que beneficien a la empresa,

con el propósito de que se logre optar por la mejor opción, según las diferentes alternativas que se presentan en el momento oportuno, el cual se considere una opción comprensible, motivada e informada.

Este procedimiento implica auténticos factores que posibilitan contribuir en las decisiones que escogemos cotidianamente, a través de algunos procedimientos y métodos, que permite a la empresa tomar decisiones adecuadas, teniendo en cuenta la obligación de escoger una solución firme, considerando la situación real de los datos importante que se tiene, acerca a la teoría de **(Guzmán 2018)** la toma de decisiones plantea una coordinación principal, lo cual pretende examinar y elegir por más opciones de salida hacia los inconvenientes que impiden la iniciativa de apropiarse de decisiones correctas. En conclusión, se puntualiza que la toma de decisiones, considerado como una técnica principal adentro de los establecimientos, negocios y empresas, ya que propone las opciones de escoger diferentes elecciones, como una técnica de resolver problemas. **(Young et al., 2020)**.

Por consiguiente, **Guzmán (2018)** determina que la toma de decisiones reconocer calcularse a través de dos dimensiones, con función a las decisiones de inversión y decisiones de financiamiento y los diferentes indicadores de cada dimensión tomadas en la investigación.

Dado a ello, para **Romero (2018)** las **decisiones de inversiones** son decisiones financieras acerca a las negociaciones empresariales que instruyen a partir del análisis en el capital de trabajo, particularmente, por ejemplo: liquidez del efectivo, cuentas bancarias, cuentas por cobrar, efectividad de las existencias o posesiones que representan parte de los activos fijos (edificaciones, terrenos, inmuebles, maquinaria, equipos, etc.)

Por otro lado, acerca de los indicadores de la decisión de inversión, tenemos el procedimiento del **valor presente neto (VPN)**, que manifiesta la variedad del valor de una inversión en base a su costo. **Allen et al. (2018)** señala que se debe tener en cuenta las cualidades esenciales al momento de tomar las decisiones en función al valor presente neto, se da a reconocer que la moneda presente está más valorada que la futura, ya que la moneda actual es útil para la obtención de

intereses al instante. Justamente es esencial porque influye a mejorar las decisiones y la capacidad de oportunidades de inversión parecidos. Si se usa de la manera correcta, este implemento se puede evitar que se desvinculen fondos en inversiones poco rentable o con mucho riesgo.

Seguidamente tenemos, la **Tasa Interna de Retorno (TIR)**, igualmente nombrado como flujo de Efectivo, es la medida de rebaja que se ejecuta y transforma en el VPN considerado en cero. En relación con la medida del TIR, se toma decisiones en coordinación con la gerencia y administración, siempre y cuando la tasa porcentual pase el límite del rendimiento necesario. Con ese procedimiento, el TIR empieza a mantener una conexión directa con el VPN al determinar si la empresa está dispuesta a hacerse cargo de la decisión que tome, apenas el VPN resulte desfavorable, de manera que se realiza la toma de decisiones que autorice o rechace el proyecto considerado. (Vásquez, 2017).

Así mismo, para **Aguilera (2017)**, esta relación muestra la existencia de beneficios a través de un análisis costo-beneficio, que aplica el criterio del **valor actual neto (VAN)**, porque considera la pérdida de valor monetario en el tiempo. El análisis de **costo-beneficio** es un método que tiene como objetivo evaluar los costos y beneficios de un proyecto y se implementa en la toma de decisiones con el objetivo de conocer si el proyecto es rentable y en caso afirmativo. También conocido como índice de beneficio neto, el propósito de este análisis es medir la relación entre los costos y beneficios de una decisión, proyecto o actividad en particular. Por tanto, puede utilizarse para identificar si la inversión es realmente eficaz y si aporta un retorno financiero relativamente rápido. Para ello, los costos e ingresos deben cuantificarse y expresarse en unidades monetarias para calcular el beneficio neto del proyecto.

De manera concluyente, según **Báez (2018)** las **decisiones de financiamiento** es la parte principal y necesario dentro de la administración, por lo que, proyecta, organiza, prepara alcanza, busca y emplea el capital con el fin de ampliar su posición económico y financiero, de la misma manera, sirve de ayuda descubrir resultados positivos que contribuyan a aumentar su rendimiento empresarial.

Por otro lado, en cuanto a la **decisión y financiamiento**, **Ruiz et al. (2018)** sostienen que estos son puntos de decisión importantes. De ahí la definición del costo financiero como interés. gastos incurridos por la empresa y se deben a la adquisición de una financiación de préstamos o deudas para el desarrollo de su negocio, mientras que para el riesgo financiero lo definen como la posibilidad de que una la empresa no recibe financiación, por lo que sugiere a la incertidumbre del beneficio del capital invertido debido a cambios producido o la imposibilidad de devolver el capital.

Sin embargo, la planificación financiera en la toma de decisiones es un factor importante porque te permite obtener diferentes perspectivas de forma independiente, elementos para obtener opciones al elegir un camino correcto, no hay duda de que el riesgo de inversión en la toma de decisiones implica un cierto tipo de incertidumbre, es decir, es una probabilidad donde 10 en una decisión de inversión significa pérdida de dinero para una organización o entidad. **(Callohuanca et al., 2019)**.

Palomino (2017) Precisa que el **endeudamiento** es un indicador de alerta de la estructura de los componentes financieros, que determina el pago de las deudas contraídas en condiciones pactadas, por lo que está enfocado en el análisis de la estructura y la evaluación de la solvencia.

Además, **Méndez et al. (2019)** sostuvieron que la importancia de la deuda total se expresa por la relación **deuda-capital**. Este indicador advierte del riesgo que puede enfrentar con sus acreedores y accionistas si no toma decisiones oportunas. que cuanto mayor sea el valor asignado, mayor será la deuda total de la empresa. Si el ratio es mayor que 1, la empresa tiene demasiada deuda y perderá su independencia financiera. Si es menor, la empresa puede tener un exceso de capital y tomar decisiones que promuevan la estabilidad financiera.

ESAN (2020) sostiene que la **deuda de largo plazo** es un financiamiento garantizado porque es deuda mantenida por más de un año y generalmente utilizada para financiar nuevos proyectos que desarrollen o extiendan la vida útil de un activo.

De igual forma, **Handoo y Sharma (2019)** mencionan que el indicador de **deuda de largo plazo** explica qué parte de los activos se financian con fondos de largo plazo y que la mejor manera de tomar decisiones y comparar este indicador entre empresas del mismo sector, para tener en consideración las necesidades de financiamiento en los diferentes sectores según el mercado.

III. METODOLOGÍA.

En este trabajo de investigación se destinó un enfoque cuantitativo, que se estableció en distinguir aquellas teorías recientes por medio de un conjunto de hipótesis de efectos preciso, con el objetivo de ganar un prototipo en un caso fortuito, que exprese a la población materia de estudio. (Tamayo, 2007)

3.1. Tipo y diseño de investigación.

3.1.1. Tipo de investigación

El informe de investigación es de modelo aplicado, ya que se encarga de analizar los inconvenientes de la investigación, desarrollando, la enseñanza en la teoría y con normas generales encaminado solamente en la averiguación del intelecto, sin interponerse en los efectos metodológicos. (Baena, 2017)

3.1.2. Diseño de investigación

El tipo diseño fue no experimental de corte transversal-descriptivo, por consiguiente, se extrajo la problemática basándose al estudio del escenario sin efectuar alguna variación. (Ñaupas, Palacios, Valdivia y Romero, 2018); y de corte transversal, ya que hacemos diferenciar moderadamente las variables independientes. Lo cual se ejecuta en la investigación, es distinguir tal cual se concede en su entorno originario para examinarlos con posterioridad. (Sampieri y Mendoza, 2018)

Figura 3.1.

Diseño de la investigación



M: Empresa Servicom Lorenzo EIRL

X: Análisis financiero

Y: Toma de decisiones

3.2. Variables operacionalización.

3.2.1. *Variable independiente:* Análisis financiero

Definición conceptual: Es la enseñanza que se lleva a cabo mediante el informe financiero brindada por el área de contabilidad, aplicando los métodos financieros. según (Guiza, 2018)

Indicadores: Ratio de liquidez (Liquidez general), Ratio de endeudamiento (ROE) y Ratio de rentabilidad (Ratio de apalancamiento financiero).

3.2.2. *Variable dependiente:* Toma de decisiones

Definición conceptual: Es un desarrollo a fin de precisar y resolver un trayecto de acción para determinar un problema específico. Según Stoner citado por Cubas (2018).

Indicadores: Decisión de inversión (Valor presente neto, tasa interna de retorno (TIR), costo-beneficio), Decisión de financiamiento (Endeudamiento total, endeudamiento a largo plazo e índice estructural)

Escala de medición: Razón.

3.3. Población, muestra y muestreo.

3.3.1. *Población.*

En la investigación se tomará como población a 5 trabajadores de la empresa Servicom Lorenzo EIRL, de las áreas de gerencia, contabilidad y administración, así mismo sus estados financieros (Estado de situación financiera y Estado de resultado). (Arellano y Sánchez 2019). Manifiestan que la población es un conjunto de individuos o personas debido a lo cual se desea comprender en una investigación metódica.

Tabla 3.2

Distribución de la población

Área	Total	%
Estado de situación financiera	1	10%
Estado de resultados	1	10%
Administración	2	20%
Gerencia	1	20%
Contabilidad	2	40%
Total	7	100%

Nota. *Relación de trabajadores de la empresa Servicom Lorenzo EIRL 2023.*

Criterios de inclusión:

- ✓ Se consideró al área de gerencia y administración de la empresa Servicom Lorenzo EIRL., que revisaron el documento de consentimiento informado.

Criterios de exclusión

- ✓ Se descartó a los trabajadores que están próximos a cesar en la empresa Servicom Lorenzo EIRL., Chimbote.2023

3.3.2. Muestra.

Es el total de operaciones que se realiza en una muestra para examinar la estructura de precisados caracteres en general de una población o conjunto colectivo, dividiendo la comprobación de una fracción de la población considerada. (Tamayo, 2006). En la investigación, se utilizó el método no probabilístico como muestra a la empresa Servicom Lorenzo EIRL y se conformó por las áreas de gerencia, contabilidad y administración, y sus estados de situación financiera, estado de resultado del periodo 2022.

Tabla 3.3*Distribución de la población*

Área	Total	%
Estado de situación financiera	1	10%
Estado de resultados	1	10%
Administración	2	20%
Gerencia	1	20%
Contabilidad	2	40%
Total	7	100%

Nota. *Relación de trabajadores de la empresa Servicom Lorenzo EIRL 2023.*

3.3.3. Muestreo.

Es la técnica usada para escoger a los elementos de la muestra, en un transcurso de un determinado tiempo, percatándose de la posibilidad que sostiene cada componente de formar la muestra. (Arias, 2006).

3.3.4. Unidad de análisis.

Se utilizará como unidad de análisis a la empresa Servicom Lorenzo EIRL y las áreas a encuestar serán; gerencia, administración y contabilidad

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**3.4.1. Técnica**

Se utilizará como técnica la entrevista y análisis documental a fin de recoger datos e información, para argumentar evidencias y dichos objetivos específicos con el fin de contrastar la hipótesis planteada en el problema.

Tabla 3.4*Técnicas e instrumentos.*

Técnica	Instrumento	Utilidad
Análisis documental	Reporte de resultados- financieros y económicos	Analizar el estado de situación financiera de la empresa Servicom Lorenzo EIRL en el periodo 2022
Entrevista	Guía de entrevista para evaluar la toma de decisiones	Medir el nivel de toma de decisiones de la empresa Servicom Lorenzo EIRL

Nota. *Marco teórico*

3.4.2. Instrumento de recolección de datos

Guía de entrevista

El instrumento que se utilizará será la guía de entrevista. Según León (2016), una guía de entrevista es una herramienta que permite reflexionar, organizar temas que probablemente se proporcionen en una entrevista. Se trata de una lista de temas y áreas generales según las cuales se organizan los temas a tratar.

Por ello, se tomaron en cuenta 20 ítems, bajo el nivel de Likert donde se precisaron escalas desde 15-25, 26-35 y 36-45 con valoraciones desde deficiente, regular y bueno correspondientemente. En resumen, se buscó determinar el nivel de la toma de decisiones de la empresa y sus estados financieros. (Ver anexo 3)

Validez y confiabilidad

Validez.

De igual manera para conocer la validez de la guía de entrevista se utilizará el coeficiente estadístico que permitirá obtener respuesta de acuerdo a la variable del estudio, con el propósito de medir el avance del instrumento según las cláusulas oportunas, asimismo se indica valorar el grado de congruencia interior que dirige cada ítem, de forma general y específico. (Ñaupas et al., 2018).

Confiabilidad.

La confiabilidad se hace apuntar al grado de precisión o exactitud del tamaño del instrumento, por lo tanto, se realizará para el proyecto de investigación un análisis informativamente relevante y una guía de entrevista que será observada por 3 grandes expertos reconocidos de la facultad de ciencias empresariales que aseguren su validez, queriendo obtener un promedio tolerable de coeficiente de validez. posteriormente, se empleará un ensayo no probabilístico, la cual cuenta con peculiaridades a la realidad de la investigación. En resumen, usaremos la prueba estadística de alfa de Cronbach en el sistema software SPSS V26, y el coeficiente de Pearson para medir la correlación de nuestras variables.

Estadísticas de confiabilidad.

Alfa de Cronbach	N de preguntas
0,868	20

Nota: SPSSV26.

3.5. Procedimientos

- Esta investigación una vez establecida las variables del estudio se identificó el objetivo general el cual es determinar que el análisis financiero incide en la toma de decisiones de la empresa Servicom Lorenzo EIRL, en el cual se obtuvo resultado a través de una entrevista en las áreas establecidas.
- Para eso se presentó una carta y solicitó una aprobación por parte del titular-gerente de la empresa, con el consentimiento respectivo para realizar la investigación, también pudimos fijar los horarios y las actividades para recopilar datos de esta misma, así elaborar y encajar las herramientas que se empleara para la investigación.
- Los datos obtenidos serán calificados por medio de un programa estadístico SPSS versión 26, que utilizando los coeficientes del Alfa de Cronbach y el coeficiente de Pearson, nos va a permitir observar la influencia del análisis financiero como primera variable y la toma de decisiones como segunda variable en la empresa Servicom Lorenzo EIRL, nuevo Chimbote 2022.

3.6. Método de análisis de datos

Se construyó durante el proceso el instrumento, conforme a las preguntas trabajada en base a la teoría que fueron ejecutadas a través de la entrevista, a continuación, se llevara a cabo el análisis descriptivo a través de la validez y confiabilidad del instrumento de recolección de datos, de igual modo los datos vinculados con la toma de decisiones.

3.7. Aspectos éticos

Para el avance del proyecto de investigación, se planteó el uso de los principios de la ética utilizando como referencia las normas internacionales de redacción científica, ya que todo esto genera un deber a no manchar o dañar lo que detalla los principios de la investigación científica.

También se consideró el uso de las reglas APA séptima edición, teniendo en consideración el uso de citas, por otro lado, se consideró la relevancia del mérito social ya que el resultado debe tener el deber de impulsar el bienestar futura de la humanidad y finalmente empleamos el método oportuno, para ofrecer confianza a los resultados obtenidos a través de las preguntas que respondieron y que se originó durante el estudio.

IV. RESULTADOS

Toma de decisiones en la empresa Servicom Lorenzo EIRL. – Nuevo Chimbote, Periodo 2022

Tabla 4.1

Entrevista al área de administración, gerencia y contabilidad de la empresa Servicom Lorenzo EIRL

N°	ÍTEMS	POBLACIÓN	CRITERIO DE VALORACIÓN	FRECUENCIA	%	INTERPRETACIÓN
Decisión de inversión						
1	¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, el proyecto es rentable dentro de la empresa?	5	SIEMPRE	4	80%	Podemos apreciar mediante el porcentaje que el 80% de encuestados considera siempre que, si el VPN es positivo, el proyecto será rentable para la empresa, mientras que el 20% considera que esto puede suceder a veces.
			A VECES	1	20%	
			NUNCA			
2	¿Usted considera que la tasa interna de retorno (TIR) es un factor invaluable para el éxito de una empresa?	5	SIEMPRE	5	100%	Apreciamos que el 100% de encuestados considera que siempre que el TIR es un factor invaluable e importante para el beneficio y éxito de la empresa.
			A VECES			
			NUNCA			
3	¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa??	5	SIEMPRE	3	60%	Esta pregunta nos refleja solo el 60% siempre esta al tanto y tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión de la empresa, mientras que el 40% solo a veces.
			A VECES	2	40%	
			NUNCA			
4	¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa?	5	SIEMPRE	4	80%	Se puede observar solo el 80% considera que siempre si se realiza un análisis costo-beneficio la administración puede determinar si una inversión será buena o no para
			A VECES	1	20%	

			NUNCA			la empresa, mientras que el 20% considera que solo a veces realizar un análisis de este tipo puede decir si es buena o no para la empresa.
5	¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?	5	SIEMPRE	5	100%	Este ítem nos refleja que el 100% de encuestados siempre informa sobre los riesgos de inversión dentro la empresa, para así evitar riesgos que puedan perjudicar a la empresa.
			A VECES			
			NUNCA			
Decisión de financiamiento						
6	¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa?	5	SIEMPRE	3	60%	Solo el 60% de encuestados considera que siempre el endeudamiento total les permitirá medir el riesgo financiero de la empresa, mientras que el 40% considera que solo a veces.
			A VECES	2	40%	
			NUNCA			
7	¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa?	5	SIEMPRE	2	40%	Podemos ver que el 40% cree conveniente que siempre tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede perjudicar a la empresa, el otro 40% considera que solo a veces y solo 10% considera que nunca ya que nos dicen que, al tener mayor deuda a largo plazo, la estabilidad financiera de la empresa es mayor.
			A VECES	2	40%	
			NUNCA	1	10%	
8	¿Considera usted que el índice estructural de la empresa busca incrementar las ganancias buscando una rentabilidad?	5	SIEMPRE	5	100%	Este ítem nos refleja que el 100% de encuestados considera que siempre el índice estructural busca dentro de la empresa incrementar las ganancias buscando una rentabilidad
			A VECES			
			NUNCA			
9	¿Considera usted que el endeudamiento total trae	5	SIEMPRE	3	60%	De acuerdo con el 60% de encuestados, considera que el

	consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido?		A VECES	1	20%	endeudamiento total siempre trae consecuencias para la empresa si no se cumple con el tiempo prolongado, el 20% nos dice que solo a veces y el otro 20% considera que nunca, ya que sienten que pueden fraccionar la deuda y así obtener más tiempo de lo establecido
			NUNCA	1	20%	
10	¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?	5	SIEMPRE	4	80%	El ítem nos demuestra que el 80% considera que el financiamiento siempre es importante para que la empresa cumpla con sus planes y así poder ejecutarlos, mientras que el 20% considera que solo a veces es importante.
			A VECES	1	20%	
			NUNCA			

Fuente. Entrevista realizada al área administrativa, gerencia y contabilidad de la empresa *Servicom Lorenzo E.I.R.L – Nuevo Chimbote, periodo 2022.*

La mayoría de las respuestas contestadas por el personal del área administrativa/contable y gerencia (5 respuestas).

Comentario. *Si hacemos una observación dentro de la empresa SERVICOM LORENZO EIRL, podemos apreciar mediante la entrevista que todos los trabajadores, tienen diferentes puntos de vista en cuanto al funcionamiento y como se está llevando la empresa mediante decisiones y hacía que mismo camino quieren llegar para hacerla crecer, con varios comentarios de las áreas entrevistadas la empresa puede hacer un análisis y tomar en cuanto a decisiones, las mejores que sean para que la empresa siga creciendo y tomar la prevenciones correspondientes dentro de ella, en tal caso que así mediante la información que poseen y las herramientas que cuenten puedan llegar a un mismo punto y así cumplir los objetivos propuestos.*

Análisis financiero de la empresa Servicom Lorenzo E.I.R.L. Nuevo Chimbote-2022

Tabla 4.2

Análisis de la liquidez general de la situación financiera de la empresa Servicom Lorenzo E.I.R.L.

Ítem	Ratios	2021	2022	Comentario
Liquidez general	Ratio de Liquidez			Según la comparación que hubo entre los estados de situación financiera del año 2021 y 2022, se observa que hubo un mejor margen de capital en el año 2022, esto se debió, al análisis de los estados financieros y la toma de decisiones de las áreas contable y administrativa, lo que proporciona una garantía para poder cubrir sus pagos, incluso los de corto plazo.
	Activo corriente/ pasivo corriente	1.07 %	1.25%	

Nota. Elaborado por los autores según la información basada en el análisis de la liquidez general económica de la empresa de servicio Servicom Lorenzo E.I.R.L. – Nuevo Chimbote -2022.

Tabla 4.3

Análisis de rentabilidad financiera de la empresa Servicom Lorenzo E.I.R.L.

Ítem	Ratios	2021	2022	Comentario
Rentabilidad financiera	Rentabilidad financiera			Se puede ver que, la rentabilidad financiera en el año 2022 fue del 28.15% y en 2021 fue 14.84%, lo que quiere demostrar que está teniendo así un mejor control sobre los recursos de la empresa y previniendo problemas de liquidez financiera permitiéndole mantener o incrementar los recursos que le permiten generar ingresos a la empresa.
	ROE= Utilidad Neta/ patrimonio neto	14.84%	28.15%	

Nota. Elaborado por los autores según la información basada en el análisis de la rentabilidad financiera de la empresa de servicio Servicom Lorenzo E.I.R.L. – Nuevo Chimbote -2022.

Tabla 4.4

Análisis del endeudamiento financiero de la empresa Servicom Lorenzo E.I.R.L.

Ítem	Ratios	2021	2022	Comentario
Ratio de Apalancamiento Financiero	Ratio de Endeudamiento			El endeudamiento financiero para el año 2021 fue del 0.61% y del 2022 fue de 1.33% respectivamente, lo que, señala que la empresa ha incrementado su nivel endeudamiento y de acuerdo a este punto se debe tomar decisiones adecuadas para el buen funcionamiento económico de la empresa para que las deudas no sigan creciendo a largo plazo.
	Pasivo Total/ Patrimonio Neto	0.61%	1.33%	

Nota. Elaborado por los autores según la información basada en el Ratio de Apalancamiento Financiero de la empresa de servicio Servicom Lorenzo E.I.R.L. – Nuevo Chimbote -2022.

Tabla 4.5

Guía de toma de decisiones, analizadas y demostradas en la empresa Servicom Lorenzo E.I.R.L.

Toma de decisiones aplicadas y no aplicadas en la empresa Servicom Lorenzo E.I.R. L

RESPUESTAS

1. ¿Últimamente la empresa ha solicitado o adquirido algún préstamo bancario para algún bien o servicio, que sirva de ayuda para las actividades de la empresa?
Efectivamente, la empresa solicita recurrentemente, préstamos bancarios, para sus actividades, para alquiler de maquinarias, ya que, al ser una empresa reciente en el rubro, cree conveniente alquilar las maquinarias, específicamente las maquinas más pesadas.
 2. ¿Invierte usted en alguna maquinaria en función a sus estados financieros?
Si, para que la empresa haya crecido poco a poco se tuvieron que adquirir maquinarias, ya que al ser una empresa constructora debemos abastecernos de maquinarias para la labor que entregamos al cliente
 3. ¿Aplica los resultados de su liquidez, según su análisis comparativo de un periodo a otro, para un manejo y control de la empresa para una adecuada decisión de inversión?
Si, para tener una proyección de inversión para la empresa aplicamos los resultados de liquidez, mediante un análisis comparativo de un año al otro, para así poder identificar si cumplimos con la liquidez necesaria para una decisión de inversión, sin crear deudas en la empresa.
 4. ¿La empresa invierte en alquiler de maquinaria u otros servicios prestados por terceros?
Si, como lo decía anteriormente la empresa invierte en alquiler de maquinarias pesadas, por un tema de lo cree mas rentable, hasta que se haga conocido en el mercado y tengas más contratos
 5. ¿La empresa cuenta con líneas de créditos en entidades financieras, para su manejo de inversión y pueda cumplir con los objetivos de la empresa?
Si, si cuenta con líneas de crédito, para su inversión y objetivos en la empresa, sin embargo, tienen un buen control interno lo que permite que cumpla con sus obligaciones financieras a tiempo y no se vea perjudicada.
 6. ¿Usted como gerente aplica en la empresa minimizar los riesgos en las tomas de decisiones a la hora de realizar un financiamiento para una obra o maquinaria?
Exacto, como gerente procura y se enfoca que, al momento de tomar una decisión, minimice o anule los riesgos que conllevan este financiamiento hacia una obra o maquinaria.
 7. ¿La empresa hace un análisis a la hora de seleccionar las alternativas
Si, a la hora de tomar decisiones acertadas para la función de la empresa en base a un financiamiento, se
-

- de un financiamiento para su toma de decisiones? realiza un análisis completo en base a las entidades bancarias que sean la mejor opción y se me maneje de manera correcta.
8. ¿Últimamente la empresa tuvo posibles obstáculos que podrían dificultar el cumplimiento de una decisión de inversión, a través de un financiamiento? No, gracias al cumplimiento de sus clientes que cumplen con sus pagos correspondientes a la fecha y así pueden cumplir con sus obligaciones
9. ¿La empresa ha financiado alguno de sus activos mediante deuda en los 2 últimos años? Si, se ha financiado gran parte de sus activos mediante deuda, el año pasado, debido a los contratos de trabajo que tenían.

Nota. Situado en la información dada de la empresa de servicio *Servicom Lorenzo E.I.R.L.*

Tabla 4.6

Análisis de la situación real y situación ideal de los resultados económicos y financieros de la empresa de servicio Servicom Lorenzo E.I.R.L.

Indicador financiero	Formula	Situación I 2021	Situación 2022	Situación Ideal
Ratio liquidez	Activo Corriente/ Pasivo Corriente	1.07 %	1.11%	Mayor a 1.11 %
Ratio de rentabilidad	Utilidad Neta/ Patrimonio Neto	18.29 %	36.29 %	Mayor a 36.29 %
Ratio de endeudamiento	Pasivo Total / Patrimonio Neto	0.61 %	1.33 %	Menor a 0.66 %

Nota. Elaborado de la información real e ideal por la empresa *Servicom Lorenzo E.I.R.L.*

Comprobación de la hipótesis

En el presente trabajo de investigación, se tuvo como hipótesis: El análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.

Después de analizar los resultados de la investigación, se pudo afirmar que el análisis financiero si incide en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL, la cual se visualiza en la tabla 4.2, donde se encontró que la liquidez general en el 2021, fue del 1.07% y en el 2022 fue del 1.25%, es decir que, en el periodo 2022, la empresa tomó decisiones a través del análisis de sus ventas netas, la optimización de sus recursos y la producción, que aumentaron lograr tener rentabilidad para poder cubrir sus gastos y deudas a corto plazo, esto debido a sus activos corrientes y fijos que tuvieron un buen manejo de control para generar ganancia dentro de la empresa.

Por otro lado, en la tabla 4.3, se evidencio que la rentabilidad financiera de ambos periodos fue 14.84% (2021) y 28.15% (2022), en otros términos esto decir que la empresa está empleando eficazmente sus recursos propios y está obteniendo mayores ingresos, y beneficios económicos comparados al periodo anterior, esto debido a las decisiones que se viene tomando dentro de la administración en base a una mejoría de logística y atención, en relación a sus clientes, también a los cambios que están teniendo para innovar la empresa, lo que les permite mejor relación con las personas y ahorrar costos innecesarios, que evidencia que las ganancias se reflejen en base a la toma decisiones que se viene realizando para una mayor rentabilidad.

Finalmente, para concluir, en base a la tabla 4.4 en el 2021, la empresa tuvo un 0.66% expresado en el ratio de endeudamiento y en cuanto al 2022 obtuvo un 1.44%, esto nos demuestra que la empresa a pesar de que tiene liquidez y rentabilidad, toma decisiones constantemente en cuanto a su inversión para sus recursos propios al ser una empresa constructora y así nos evidencia que tenga un nivel de endeudamiento alto, sin que este sea grave, ya que tienen una planificación, con la parte de su deuda sea a largo plazo, para que así la empresa no se vea perjudicada ante cualquier entidad bancaria, la empresa tiene buena

rentabilidad para hacer frente a sus deudas, es por esto que se aceptó la hipótesis de la investigación y se rechaza la hipótesis nula.

V. DISCUSIÓN

En la investigación realizada se planteó como objetivo general Determinar la incidencia del análisis financiero en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022, se logró conseguir como resultado que el análisis financiero si incidió en la toma de decisiones.

Mediante los resultados obtenidos en el informe de investigación, en la tabla 4.1 realizada al área de administración gerencia y contabilidad, se evidencia que, de 20 preguntas realizadas en una entrevista, el 80% se encuentran en un nivel de consideración alto, esto quiere decir que la empresa cumple con la atención requerida por sus colaboradores.

En esta investigación se utilizó como instrumento una guía de entrevista y un análisis documental a los estados financieros de la presente empresa, en el periodo 2022, con el permiso y la información brindada, del gerente y el área de contabilidad, anunciando que el análisis financiero si incide en la toma de decisiones de la empresa Servicom Lorenzo EIRL, a lo largo del periodo 2022. Con la información contable obtenida a través de los indicadores financieros se aplicaron ciertos cálculos financiero, entre ellos, el ratio de liquidez, ratio de rentabilidad (ROE) y ratio de endeudamiento, gracias a este análisis financiero, hubo buenos resultados para la empresa y se tomaron buenas decisiones para seguir aumentando y asegurando en lo económico y tener una posición firme en sus finanzas antes cualquier peligro que pueda ocurrir en un futuro.

Como resultado de que, si incide el análisis financiero en la toma decisiones y que el gerente cuenta con un análisis financiero al día y periódicamente comparando de un año a otro, brindado y asesorado por el contador general de la empresa, con el objetivo de tener un enfoque claro acerca de lo financiero y económico, a través de los resultados obtenidos se puede evidenciar mediante números y porcentajes, como es la realidad de la economía de la empresa y donde hay necesidad de mejorar con una planificación adecuada a los costos y gastos

operacionales de la empresa, esto generará que tomen mejores decisiones respaldadas en información útil, relevante y de calidad para tener mejor beneficio periodo tras periodo.

Antes de concluir se mostrará los resultados del primer objetivo específico, Evaluar como los ratios de liquidez inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL, del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. Para eso se tuvo que analizar el estado de situación financiera y se discutió de que la empresa si cuenta con la liquidez necesaria para afrontar sus obligaciones en el corto plazo y poder invertir o financiar tanto en activos o infraestructura para la empresa, en caso se diera la oportunidad a través de una toma de decisiones por el gerente, si el encargado de analizar los estados financieros, lo hace correctamente, entonces se podrá decir la situación real en la que se encuentra y el resultado porcentual de cada periodo a través del análisis vertical y horizontal, permitiendo una información clara, donde te refleja cómo está manejando sus recursos económicos, con estrategias adecuadas se podrá considerar decisiones que ayuden a mejorar el crecimiento de la empresa.

Estos resultados se ajustan con lo que manifiesta (Silupú, 2020) El objetivo propuesto en este estudio tiene como finalidad determinar cómo se siente afectado el análisis financiero en la toma de decisiones, si estas son verdaderamente influenciadas por intermedio del análisis a los estados financiero en una compañía-constructora en la ciudad de Piura.

El segundo objetivo de esta investigación es; Analizar como los ratios de endeudamiento inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. Pudimos evidenciar mediante los cálculos porcentuales y un análisis de información de la gerencia y el contador, se hizo una comparación con el año 2021 el cual nos reflejó que su porcentaje fue baja comparada al del 2022 que fue alta, esto debido que la empresa al ser constructora requiere de un financiamiento, para así anticipar sus comprar, alquiler de maquinarias y equipos, con el propósito de asegurar sus contratos de servicio, esto debido a la toma de decisiones que se optan en la gerencia, para su buen cumplimiento de función y labor que se está llevando a cabo constantemente. Se puede asegurar que la

empresa si tiene la técnica de poder cumplir con sus obligaciones, ya que cuenta con la liquidez óptima y rentabilidad necesaria que les permite seguir trabajando seguro, con tranquilidad de hacer frente a sus obligaciones financieras a corto y largo plazo.

De acuerdo con, los siguientes resultados guardan relación con lo coincidido con (Beltrán, 2018) De acuerdo con el modelo a seguir en los informes financieros, utilizó técnicas de entrevista y análisis de documentos. Por último, el autor finaliza que el análisis financiero tiene un impacto positivo en la toma de decisiones financieras, en virtud de que es una técnica analítica para la empresa. Así, contribuye a su desarrollo y sirve de guía para el logro de objetivos y la comparación de un período con otro y las decisiones tomadas en ese momento.

El tercer objetivo específico es describir como inciden los ratios de rentabilidad en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. La empresa sostiene una rentabilidad rentable financieramente, ya que toma decisiones correctas dentro de la empresa para que su rentabilidad aumente año tras año, debido ya que invierten en el servicio al cliente, las herramientas y suministros necesarios y de buena calidad, para una buena labor y así cumplir la necesidad del cliente y obtener más clientes habituales, además cuenta con su control de costos que posee , para así poder hacer una revisión de sus recursos y gestionar sus gastos, esto les permite poder tomar decisiones adecuadas y reducir gastos, por otro lado la empresa cuenta con una buena gestión financiera, ya que en el área contable garantiza los informes financieros precisos en el tiempo establecido, así mismo la empresa hace un buen manejo de gestión de flujo de efectivo, para que la empresa evite la escases de liquidez y sea más rentable año tras año, para así poder cumplir con sus labores y contratos.

A continuación, en relación con Saldaña (2019). En su investigación utilizaron el análisis financiero basado en el método de lógica difusa, esa información se utiliza como herramienta en la toma de decisiones empresariales, su estudio financiero es un tipo de análisis financiero tradicional en la compañía Italimentos Cía. Ltda. Además de utilizar el análisis de documentos con la técnica anterior, también utiliza entrevistas, según su investigación, trabaja con el análisis

financiero, las variables de decisión y sus indicadores son el uso de la liquidez, los índices de rentabilidad y el análisis financiero dinámico, y también compara con otros estudios. De esto se puede concluir que el método utilizado ayuda a la empresa a obtener información clara, precisa y actualizada.

El último objetivo específico es, Demostrar de qué manera los indicadores financieros inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. Los indicadores financieros, ha demostrado poder evaluar la fortaleza en las finanzas de la empresa, obteniendo buenos resultados para la empresa, basándose en un análisis de errores, éxitos y resultados positivos para la continuidad y tener la prioridad de poder ejecutar acciones de mejora, así tomar buenas decisiones de los objetivos a alcanzar, con una base firme, para obtener el máximo beneficio rendidor sobre la inversión y financiamiento, si el gerente toma las decisiones que más se acomoden a la realidad de sus finanzas podrá fortalecer sus servicios invirtiendo en activos, progresando la administración de cuentas o saber si está en una condición óptima de poder financiar, ya que la empresa cuenta con un buen manejo de sus finanzas y cumple con liquidez necesaria de seguir creciendo sin ningún inconveniente.

De acuerdo con (Gomez, 2017) En su tesis “Análisis Financiero para tomar la decisión correcta en la empresa constructora “LOS NEVADOS CIA. LTDA.” en la provincia de Cotopaxi en el estado de Latacunga. Recomienda un patrón de análisis financiero que ayuda a diagnosticar la posición financiera de la compañía con el fin de elegir la mejor toma de decisiones.

Finalmente en la tabla 4.5 observamos que decisiones aplican y no se aplican dentro de la empresa Servicom Lorenzo EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022, observamos que la empresa toma acertadas decisiones de financiamiento e inversión, en función a los objetivos de la empresa ya sea con préstamos bancarios para cumplir con el funcionamiento de las actividades de la empresa o invirtiendo en algunos activos necesarios, tales como maquinarias y equipos que sirven de gran ayuda para la labor de la constructora, así como también minimizar los riesgos a la hora de realizar un financiamiento para una obra, seguido de esto nos permite establecer que la empresa, es rentable y

cuenta con un sofisticado control interno que maneja la empresa correctamente desde la gerencia hasta el área de contabilidad, donde analizan la situación de la empresa mediante sus estados financieros a la hora de seleccionar alternativas de solución.

VI. CONCLUSIONES

1. Se evaluó como los ratios de liquidez inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. De la tabla 4.2, se evidenciaron los resultados de ratio de liquidez, según los resultados comparados obtenidos mediante la formula del activo corriente/ pasivo corriente, para el año 2022, la empresa ha incrementado en su liquidez en 0.18% más que en el periodo 2021, esto quiere decir que la empresa es consciente que se está tomando buenas decisiones y eso nos refleja en una liquidez suficiente para que la empresa pueda satisfacer sus necesidades y pueda seguir cumpliendo con sus obligaciones en el corto y largo plazo, concluimos que la empresa está manejando eficientemente sus recursos económicos propios, debido las buenas decisiones que se está optando dentro de la gerencia.
2. Se analizó como los ratios de endeudamiento inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022, según la tabla 4.4 en el año 2021, la empresa tuvo un endeudamiento de 0.61% y ya para el periodo 2022 fue de 1.33%, lo que señala que la empresa ha incrementado en un 0.72% su nivel de endeudamiento, debido a las ventas que cada vez está teniendo y necesita de más financiamiento para que pueda seguir desarrollando sus actividades, en conclusión la empresa si está tomando decisiones respecto al ratio de endeudamiento teniendo en consideración como se encuentra posicionada económica y financieramente, ya que en base a su análisis financiero toma decisiones de seguir o no adquiriendo servicios de distintas entidades financieras, según la tabla 4.2, la empresa tiene la capacidad y estabilidad de liquidez de seguir cumpliendo con sus proveedores.
3. Se describió como inciden los ratios de rentabilidad en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. Del mismo modo se evidenció en la tabla 4.3, que la empresa tiene una rentabilidad financiera estable, sin ninguna dificultad que pueda afectar a su rendimiento, evitando

problemas de liquidez y aumentando su capacidad de poder incrementar recursos que le puedan seguir generando ingresos, todo estos resultados positivos, todo esto es gracias a las buenas decisiones que se viene dando en la empresa, debido al asesoramiento que se le está dando al gerente y a las demás áreas de contabilidad y la toma de decisiones oportunas que se están reflejando dentro de los resultados obtenidos.

4. Asimismo, se demostró de qué manera los indicadores financieros inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL, del distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. Conforme se demuestra en la tabla 4.6, los indicadores financieros permitieron tener un resultado más exacto acerca de su liquidez, rentabilidad y endeudamiento a través de los cálculos financieros que se aplicaron, permitiendo conocer la realidad de la empresa, de cómo se encuentra posicionado en lo económico-financiero, para que puedan tener más claro de su estabilidad económica, que están generando año tras año y puedan tomar decisiones que le puedan seguir favoreciendo a cerca de su inversión y financiamiento, con la intención de escoger la decisión más convincente, saber dónde se puede reforzar y seguir invirtiendo, para seguir alcanzando el mayor rendimiento y logro posible, con el objetivo siempre puesto en el desarrollo empresarial.

VII. RECOMENDACIONES

Respecto a las deducciones en relación con cada una de las conclusiones, se anuncia las siguientes recomendaciones:

Se recomienda al titular-gerente de la empresa asesorarse más en el tema financiero, por parte de su contador general y otros asesores expertos en finanzas, para que tomen decisiones de invertir en sus propias maquinarias a través de un financiamiento, ya que tiene el índice estructural estable de cumplir con sus obligaciones financieras, así mismos para ampliar los bienes propios de la empresa y le sirvan de gran ayuda para sus actividades.

Se recomienda al titular-gerente, junto con la parte administrativa que la empresa tenga un plan de presupuesto año tras año, para así poder tener una visión hacia sus metas y objetivos con el fin de mejorar constantemente la empresa.

Se recomienda al titular-gerente, conjuntamente con sus colaboradores, que tengan charlas de asesoramiento, parte administrativa y contable, con el objetivo de informar e interactuar entre ellos, para que tomen buenas decisiones y aprovechar eficazmente todos los activos de la entidad, para poder así generar ingresos mediante una buena dirección, y organización interna para un desarrollo adecuado de la empresa.

Se recomienda al titular-gerente, realizar un plan de estrategias en base a decisiones que sigan generando estabilidad firme ante cualquier dificultad que pueda suceder en un futuro. Por eso es importante hacer un análisis periódico comparativo con la información exacta brindado por contabilidad y que tengan decisiones firmes ante cualquier imprevisto que pueda suceder.

Referencias

- AIC. (2021). *El análisis financiero – La estrategia empresarial en tiempos de la pandemia COVID-19*.
- Almeida, J. (2019). *Los Estados Financieros y su Incidencia en la Toma de Decisiones de la Empresa Distbend de Babahoyo. Babahoyo - Ecuador*.
- Allen, F., Myers, S. y Brealey, R. (2018). Principios de finanzas corporativas (11.a ed.). McGraw-Hill Education.
- Angulo Guiza, U. G. (2018). Contabilidad para la toma de decisiones. Bogota - Colombia.
- Beltran, C. (2018). Analisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones financieras de la empresa constructora COVIRCA S.R.L. - Huaraz, periodo 2013 - 2017. Huaraz - Perú.
- Báez, R. y Puentes, G. (2018). Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales*, 24(1), 67-84.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28059578006>
- Callohuanca, E. y Poma, E. (2019). Análisis económico financiero y su influencia en la toma de decisiones en una empresa de prestación de servicio de combustible líquido. *Revista Innova educación*, 1(2), 233-243.
<https://doi.org/10.35622/j.rie.2019.02.009>
- Córdova, F. F. (2017). El análisis financiero y la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito El Calvario Ltda., cantón Tisaleo. Ambato - Ecuador.
- Correa Conde, D.F. (2018), “Análisis e Interpretación de los Estados Financieros en la Empresa “El Pollo Serrano”, de la Ciudad de Loja, períodos 2015-2016.” [Tesis Pregrado, Universidad Nacional de Loja].
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20861/1/Diana%20Francisca%20Correa%20Conde..pdf>

- Chong E. et al (2019) Contabilidad Financiera Intermedia: Estados Financieros y Análisis de las Cuentas del Activo, Pasivo y Patrimonio, libro impreso en el Fondo Editorial De La Universidad Del Pacífico. Lima, Perú.
<https://fondoeditorial.up.edu.pe/etiqueta-producto/contabilidad-financiera/>
- Cuya, J. (2018). Análisis e interpretación de los Estados Financieros en la toma de decisiones. Caso EXSA S.A., periodo 2015 al 2017. . Lima - Perú.
- Escobar. (2019). Análisis Financiero como herramienta básica en la Toma de Decisiones de la Empresa COMFALASDI CÍA. LTDA. "GRAIMAN". Puyo - Ecuador.
- Espinosa Manríquez, N. (2020) Contabilidad Básica, Conceptos y Técnica, libro impreso en la Editorial Universidad Alberto Hurtado, Chile.
https://ediciones.uahurtado.cl/wpcontent/uploads/woocommerce_uploads/2021/01/contabilidad_basica_ppz4hmfw.pdf.
- Farías Rodriguez, J. P. (2018). Análisis de estados financieros y su uso en la gestión financiera de la empresa constructora Segura EIRL-2017. Lambayeque, Perú. Lambayeque - Perú.
- Fernández, K. (2018). Análisis de los Estados Financieros y la Toma de Decisiones para Incrementar Rentabilidad en Grupo Agrotec Maquinaria SAC. 2016 – 2017. Pimentel - Perú.
- Ferrer Quea, A. (2018) Estados Financieros Análisis e Interpretación por Sectores Económicos, Editorial Pacífico Editores.
<http://koha.uch.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=16290>
- Gomez. (2017). Análisis Financiero para la correcta toma de decisiones en la empresa comercial "LOS NEVADOS CIA. LTDA.". Latacunga - Ecuador.
- Gonzáles, J., Salazar, F., Ortiz, R. y Verdugo, D. (2019). Gerencia estratégica: herramienta para la toma de decisiones en las organizaciones. Telos, 21(1), 242-267.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=99357718032>

- Guzmán, M. d. (2018). Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial (Primera ed.). Guayaquil, Ecuador: Editorial Grupo Compás. Obtenido de <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/278/1/LIBRO%20LISTO-ilovepdf-compressed-2.pdf>
- Guevara, N. M. (2020). Análisis Económico – Financiero y su influencia en la toma de decisiones en la pandemia COVID-19 de la empresa Ayni Peru Constructora S.A.C. Trujillo - Perú.
- Handoo, A., & Sharma, K. (2019). A study on determinants of capital structure in India. IIMB Management review, 26(3), 170-182.
- Jara, G. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. COMPENDIUM, 5(12), 54 - 76.
<file:///C:/Users/user/Downloads/DialnetAnalisisDeIndicadoresDeRentabilidadDeLaPequenaBanc-6794253.pdf>
- Luna, A. F. (2022). Diseño de un modelo de gestión financiera basado en indicadores para una adecuada toma de decisiones de apalancamiento en la compañía constructora ECYT CIA LTDA. Santiago de Guayaquil - Ecuador.
- Méndez, R. & Sumil, R. (2019). Análisis de la situación económica, patrimonial y financiera de la compañía cervecera de Canarias [Tesis de pregrado, Universidad de la Laguna]. Repositorio de la Universidad de la Laguna.
<http://riull.ull.es/xmlui/handle/915/15031>
- Mejía, K., & Sicheri, L. (2020). La liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. Espiritu Emprendedor TES, 4(1), 1-12.
<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.178>
- Naranjo, L. (2017). Análisis de los Factores Económicos y Financieros que Afectan el Rendimiento de la Empresa la Casa Española por el Periodo 2015-2016. Guayaquil - Ecuador.

- Palomino, C. (2017). Método Calpa - Análisis a los estados financieros. Editorial Calpa S.A.C.
- Peña Javela, J. (2017). Toma de decisiones gerenciales en empresas constructoras residenciales. Bogota DC - Colombia.
- Peña, D. C. (2019). Modelo de Gestion Financiero para la empresa Kratos Constructora Cía Ltda. Puyo - Ecuador.
- Rajagopal, A. M. (2022). Cognitive evaluation of capital structure: Effect of cognitive factors on the debt ratio in Mexican construction industry. Ciudad de Mexico.
- Rivera, N., Zapata, R. y Bardales, M. (2020). Análisis de los estados financieros para la toma de decisiones de la empresa Servicios Generales Hidráulicos y Civiles Armer S.A.C. [Trabajo de investigación de bachillerato, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Universidad Peruana Unión. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/3976>
- Romero, Y. y Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mypes. Suma de Negocios, 9(19), 36-44. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=609964272004>
- Rodas, J. (2019). Análisis Financiero y Toma de Decisiones en la Empresa Autopartes Ferrosos SRL. Callao - Perú.
- Ruiz, P., Rosas, C. y Flores, E. (2018). Estados financieros para evaluar la correcta toma de decisiones en una empresa comercial de Chiclayo. Revista Tzhoecoen, 10(2), 287-294. <https://doi.org/10.26495/rtzh1810.227024>
- Saldaña, C. (. (2019). Análisis financiero basado en la técnica Fuzzy Logic, como instrumento para la toma de decisiones en la empresa Italimentos Cia. Ltda. . Cuenca - Ecuador.
- Sánchez, Juan Pedro (2020). Análisis de Rentabilidad de la empresa. (<Http://www.5campus.com/leccion/anarenta>).

- Silupú, R. E. (2020). Análisis financiero y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Constructora Única S.A.C; Piura: 2017-2018. Piura - Perú.
- Turmero, I. (2020) Decisiones de Financiamiento. Recuperado el 02 de septiembre de 2014. <http://www.monografias.com/trabajos99/lasdecisiones-de-financiamiento/las-decisiones-de-financiamiento.shtml>.
- Vásquez, V. (2017). Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte [Tesis de licenciatura, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio Institucional Universidad Inca Garcilaso de la Vega <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1393>
- Ventura, H. M. (2017). Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa prestadora de servicios de saneamiento-Eps Moquegua S.A. 2014-2015. Moquegua - Perú.
- Yeong, S., Choi, C. K., & Watabe, M. (2020). Prevention focus and prior investment failure in financial decision making. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 26, 100321. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2020.100321>

ANEXOS.

Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables.

VARIABLES	CONCEPTUAL	OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala	Instrumento
ANÁLISIS FINANCIERO	Es la enseñanza que se lleva a cabo mediante el informe financiero brindada por el área de contabilidad, utilizando métodos financieros. (Guiza, 2018)	Es de esencial importancia debido a que permite calcular la amplitud que se encuentra para ocasionar beneficio, asimismo tiene como propósito analizar el procedimiento financiero de una actividad empresarial.	Ratio de liquidez	Liquidez general	Razón	Guía de análisis documental
			Ratio de rentabilidad	ROE		
			Ratio de endeudamiento	Ratio de apalancamiento financiero		
			Indicadores financieros	Método de Análisis horizontal		
Método de Análisis vertical						
TOMA DE DECISIONES	Es un desarrollo a fin de precisar y resolver un trayecto de acción para determinar un problema específico. Según Stoner citado por Cubas (2018).	El objetivo clave de una empresa es la correcta toma de decisiones, quien requiere comprender los datos y los instrumentos del análisis financiero ya que se deben emplear a fin de resolver de manera más adecuada.	Decisión de inversión	Valor presente neto	Ordinal	Guía de entrevista
				TIR		
				Costo-beneficio		
			Decisión de financiamiento	Endeudamiento total		
Endeudamiento a largo plazo						
Índice estructural						



Anexo 2. Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>PROBLEMA GENERAL: ¿Cómo incide el análisis financiero en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS: 1. ¿Cómo incide el ratio de liquidez en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022? 2. ¿Cómo incide el ratio de endeudamiento en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022? 3. ¿Cómo incide el ratio de rentabilidad en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la</p>	<p>OBJETIVO GENERAL: Determinar la incidencia del análisis financiero en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS: 1. Evaluar como los ratios de liquidez inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. 2. Analizar como los ratios de endeudamiento inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022. 3. Describir como inciden los ratios de rentabilidad en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.</p>	<p>Hi: El análisis financiero incide en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022</p> <p>Ho: El análisis financiero no incide en la toma de decisiones en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.</p>	<p>VARIABLE 1: Análisis financiero</p>	Ratio de liquidez	Liquidez general	<p>Guía de análisis documental</p>
				Ratio de rentabilidad	ROE	
				Ratio de endeudamiento	Ratio de apalancamiento financiero	
			<p>VARIABLE 2: Toma de decisiones</p>	Decision de inversión	Valor presente neto	<p>Guía de entrevista</p>
					TIR	
					Costo-beneficio	
Decision de financiamiento	Endeudamiento total					
	Endeudamiento a largo plazo					

<p>empresa SERVICOM LORENZO EIRL del Distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022?</p> <p>4. ¿De qué manera los indicadores financieros inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022?</p>	<p>4. Demostrar de qué manera los indicadores financieros inciden en la toma de decisiones de inversión y financiamiento en la empresa SERVICOM LORENZO EIRL del distrito de Nuevo Chimbote durante el periodo 2022.</p>				<p>Índice estructural</p>	
--	--	--	--	--	---------------------------	--

ANEXO 3

Guía de entrevista para recoger información del análisis financiero

Estimado Colaborador:

Estimado colaborador recibe un saludo cordial, y comunicarte que estamos realizando una investigación en el campo empresarial, con el fin de conocer la realidad y contribuir a mejorar el servicio y la productividad, por tal motivo pedimos tu apoyo respondiendo el cuestionario, tu respuesta es anónima y sirve sólo para una cuestión de investigación.

Instructivo: Lea atentamente la interrogante y marque la respuesta con una "X", según el criterio que valores.

1. Nunca
2. A veces
3. siempre

N°	Ítems	Criterios de valoración		
		Siempre	A veces	Nunca
		1	2	3
	Decisión de inversión			
1	¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, el proyecto es rentable dentro de la empresa?			
2	¿Considera usted que el valor presente neto (VPN) es importante dentro de una empresa?			
3	¿Usted planifica el valor presente neto (VPN) constantemente antes de realizar alguna inversión dentro de la empresa?			
4	¿Considera usted que la tasa interna de retorno (TIR) es el porcentaje de beneficio o pérdida sobre cualquier inversión?			

5	¿Usted considera que la tasa interna de retorno (TIR) es un factor invaluable para el éxito de una empresa?			
6	¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa?			
7	¿Si la tasa interna de retorno (TIR) es mayor o igual a las tasas de interés se puede asumir que el proyecto será rentable?			
8	¿Considera usted que el costo-beneficio es el proceso de analizar de decisiones de una empresa?			
9	¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa?			
10	¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?			
	Decisión de financiamiento			
11	¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa?			
12	¿Los financiamientos que posee son de corto plazo?			
13	¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa?			
14	¿Considera usted que el índice estructural de la empresa busca incrementar las ganancias buscando una rentabilidad?			
15	¿Considera usted cumple con sus obligaciones financieras a largo plazo en el tiempo establecido?			
16	¿Usted tiene conocimiento acerca de las deudas de la empresa?			
17	¿Considera usted que el endeudamiento total trae consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido?			
18	¿Usted opta por diferentes fuentes de financiamiento en su empresa?			

19	¿Los financiamientos que posee la empresa son a corto o largo plazo?			
20	¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?			

Reporte de confiabilidad del instrumento

“Guía de entrevista para analizar la toma de decisiones”

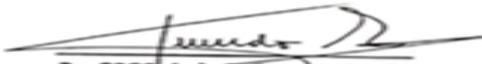
Se aplicó una prueba piloto de la “Guía de entrevista para analizar la toma de decisiones a un conjunto de 5 trabajadores de la empresa Servicom Lorenzo EIRL, sin afectar a la muestra real del estudio, con el objetivo de alcanzar el mínimo de elementos que se demanda para la prueba piloto del proceso de confiabilidad. Al haber identificado este grupo se pudieron contrastar los ítems propuestos en el instrumento. Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus dos dimensiones de la guía de entrevista no sugirió la eliminación de ningún ítem, por ser superiores a 0.60; asimismo el valor del coeficiente de consistencia interna Alfa de Cronbach del instrumento fue de 0.868, en promedio y de sus dimensiones. Por lo que se consideró que la “Guía de entrevista para analizar la toma de decisiones” es aceptable.

Coeficiente de correlación

	Decisión de Inversión	Decisión de Financiamiento
Ítem 1	0,864	
Ítem 2	0,864	
Ítem 3	0,865	
Ítem 4	0,865	
Ítem 5	0,865	
Ítem 6	0,864	
Ítem 7	0,868	
Ítem 8	0,868	
Ítem 9	0,862	
Ítem 10	0,862	
Ítem 11		0,867
Ítem 12		0,867
Ítem 13		0,868
Ítem 14		0,865
Ítem 15		0,865
Ítem 16		0,865
Ítem 17		0,865
Ítem 18		0,867
Ítem 19		0,865
Ítem 20		0,865

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO		
Toma de Decisiones	-Decisión de Inversión	- Valor presente neto - TIR - Costo - Beneficio	¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, el proyecto es rentable dentro de la empresa?				X		X		X		X			
			¿Considera usted que el valor presente neto (VPN) es importante dentro de una empresa?				X		X		X		X			
			¿Usted planifica el valor presente neto (VPN) constantemente antes de realizar alguna inversión dentro de la empresa?				X		X		X		X			
			¿Considera usted que la tasa interna de retorno (TIR) es el porcentaje de beneficio o pérdida sobre cualquier inversión?				X		X		X		X			
			¿Usted considera que la tasa interna de retorno (TIR) es un factor invaluable para el éxito de una empresa?				X		X		X		X			
			¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa?				X		X		X		X			
			¿Si la tasa interna de retorno (TIR) es mayor o igual a las tasas de interés se puede asumir que el proyecto será rentable?				X		X		X		X			
			¿Considera usted que el costo – beneficio es el proceso de analizar de decisiones de una empresa?				X		X		X		X			
			¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa?				X		X		X		X			

		¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?				X		X		X		X		
-Decisión de Financiamie nto	- Endeudami ento total - Endeudami ento a largo plazo - Índice Estructural	¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa?				X		X		X		X		
		¿Los financiamientos que posee son de corto plazo?				X		X		X		X		
		¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el índice estructural de la empresa buscar incrementar las ganancias buscando una rentabilidad?				X		X		X		X		
		¿Cconsidera usted cumple con sus obligaciones financieras a largo plazo en el tiempo establecido?				X		X		X		X		
		¿Usted tiene conocimiento acerca de las deudas de la empresa?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el endeudamiento total trae consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido?				X		X		X		X		
		¿Usted opta por diferentes fuentes de financiamiento en su empresa?				X		X		X		X		
		¿Los financiamientos que posee la empresa son a corto o largo plazo?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?				X		X		X		X		


 Dr. CAC Dr. Espejo Chacón Luis F.
 Firma: Dr. Espejo Chacón Luis F.
 DNI: 32943821
 ORCID: 0000-0003-3776-249

Dr. Espejo Chacón Luis F
 DNI: 32943821
 (orcid.org/0000-0003-3776-249)

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario para evaluar la toma de decisiones

OBJETIVO: Recoger información sobre la toma de decisiones, de modo general y específico en las áreas de gerencia en la empresa.

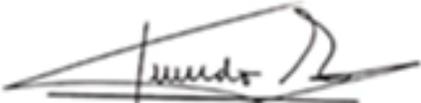
DIRIGIDO A: Trabajadores de Servicom Lorenzo EIRL, Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Dr. Espejo Chacón Luis F.

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: DOCTORADO

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



Dr. CPC Luis F. Espejo Chacón
Firma ~~del~~ ~~Respetado~~ ~~del~~ ~~Organismo~~
Dr. Espejo Chacón Luis F
DNI: 32943821
(orcid.org/0000-0003-3776-249)

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO

1. **Nombre del instrumento:** Guía de entrevista para evaluar la Toma de Decisiones.
2. **Autores:** Cuba Landa Gian Vladimir – Pisfil Cardenas Piero Stefano
3. **Objetivo:** Recoger información para diagnosticar el análisis financiero en la empresa Servicom Lorenzo EIRL, de manera general y específica.
4. **Usuarios:** Colaboradores de la empresa Servicom Lorenzo EIRL
5. **Tiempo:** 20 minutos por colaborador
6. **Técnica:** Entrevista
7. **Organización de ítems:**

Dimensiones	Indicadores	Ítems
Decisión de Inversión	<ul style="list-style-type: none"> - Valor presente neto - TIR Costo-beneficio 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, el proyecto es rentable dentro de la empresa? 2. ¿Considera usted que el valor presente neto (VPN) es importante dentro de una empresa? 3. ¿Usted planifica el valor presente neto (VPN) constantemente antes de realizar alguna inversión dentro de la empresa? 4. ¿Considera usted que la tasa interna de retorno (TIR) es el porcentaje de beneficio o pérdida sobre cualquier inversión? 5. ¿Usted considera que la tasa interna de retorno (TIR) es un factor invaluable para el éxito de una empresa? 6. ¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa? 7. ¿Si la tasa interna de retorno (TIR) es mayor o igual a las tasas de interés se puede asumir que el proyecto será rentable? 8. ¿Considera usted que el costo – beneficio es el proceso de analizar de decisiones de una empresa? 9. ¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa? 10. ¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?
Decisión de Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> - Endeudamiento total. - Endeudamiento a largo plazo. Índice estructural. 	<ol style="list-style-type: none"> 11. ¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa? 12. ¿Los financiamientos que posee son de corto plazo? 13. ¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa? 14. ¿Considera usted que el índice estructural de la empresa buscar incrementar las ganancias buscando una rentabilidad? 15. ¿Considera usted cumple con sus obligaciones financieras a largo plazo en el tiempo establecido? 16. ¿Usted tiene conocimiento acerca de las deudas de la empresa? 17. ¿Considera usted que el endeudamiento total trae consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido? 18. ¿Usted opta por diferentes fuentes de financiamiento en su empresa? 19. ¿Los financiamientos que posee la empresa son a corto o largo plazo? 20. ¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?

Escalas de conversión de intervalo de la variable toma de decisiones y sus dimensiones

Nivel de competencias emocionales					
Variable	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración	Descripción
Toma de Decisiones	20	35	39-57	Bueno	La empresa cumple con el 90% de atención frente a las exigencias requeridas.
			20-38	Regular	La empresa cumple con el 60% de atención frente a las exigencias requeridas.
			1-19	Deficiente	La empresa cubre solo un 40% de atención frente a las exigencias requeridas.
Dimensiones de estructura contable					
Dimensión	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración	Descripción
Inversión	10	18	15-18	Bueno	La empresa cumple con el 90% de atención frente a las exigencias requeridas.
			8-14	Regular	La empresa cumple con el 60% de atención frente a las exigencias requeridas.
			01-7	Deficiente	La empresa cubre solo un 40% de atención frente a las exigencias requeridas.
Financiamiento	10	17	13-17	Bueno	La empresa cumple con el 90% de atención frente a las exigencias requeridas.
			7-12	Regular	La empresa cumple con el 60% de atención frente a las exigencias requeridas.

			01-6	Deficiente	La empresa cubre solo un 40% de atención frente a las exigencias requeridas.
--	--	--	------	------------	--

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA TOMA DE DECISIONES

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. INVERSION							
1	¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, ¿el proyecto es rentable dentro de la empresa?	X		X		X		
2	¿Considera usted que el valor presente neto (VPN) es importante dentro de una empresa?	X		X		X		
3	¿Usted planifica el valor presente neto (VPN) constantemente antes de realizar alguna inversión dentro de la empresa?	X		X		X		
4	¿Considera usted que la tasa interna de retorno (TIR) es el porcentaje de beneficio o pérdida sobre cualquier inversión?	X		X		X		
5	¿Usted considera que la tasa interna de retorno (TIR) es un factor invaluable para el éxito de una empresa?	X		X		X		
6	¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa?	X		X		X		
7	¿Si la tasa interna de retorno (TIR) es mayor o igual a las tasas de interés se puede asumir que el proyecto será rentable?	X		X		X		
8	¿Considera usted que el costo – beneficio es el proceso de analizar de decisiones de una empresa?	X		X		X		
9	¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa?	X		X		X		
10	¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?	X		X		X		
	Dimensión 2. FINANCIAMIENTO	X		X		X		
11	¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa?	X		X		X		
12	¿Los financiamientos que posee son de corto plazo?	X		X		X		

13	¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa?	X		X		X		
14	¿Considera usted que el índice estructural de la empresa buscar incrementar las ganancias buscando una rentabilidad?	X		X		X		
15	¿Considera usted cumple con sus obligaciones financieras a largo plazo en el tiempo establecido?	X		X		X		
16	¿Usted tiene conocimiento acerca de las deudas de la empresa?	X		X		X		
17	¿Considera usted que el endeudamiento total trae consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido?	X		X		X		
18	¿Usted opta por diferentes fuentes de financiamiento en su empresa?	X		X		X		
19	¿Los financiamientos que posee la empresa son a corto o largo plazo?	X		X		X		
20	¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Espejo Chacón Luis F
Especialidad del validador: Contabilidad

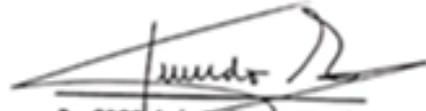
Chimbote, 03 de julio del 2023

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Dr. CPC Luis F. Espejo Chacón
Firma del Experto Informante

Firma del Experto Informante

Dr. Espejo Chacón Luis F

DNI: 32943821

(orcid.org/0000-0003-3776-249)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES		
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA				
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO			
Toma de Decisiones	-Decisión de Inversión	- Valor presente neto - TIR - Costo Beneficio	¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, el proyecto es rentable dentro de la empresa?			X			X		X		X				
			¿Considera usted que el valor presente neto (VPN) es importante dentro de una empresa?			X			X		X		X				
			¿Usted planifica el valor presente neto (VPN) constantemente antes de realizar alguna inversión dentro de la empresa?			X			X		X		X				
			¿Considera usted que la tasa interna de retorno (TIR) es el porcentaje de beneficio o pérdida sobre cualquier inversión?			X			X		X		X				
			¿Usted considera que la tasa interna de retorno (TIR) es un factor invaluable para el éxito de una empresa?			X			X		X		X				
			¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa?			X			X		X		X				
			¿Si la tasa interna de retorno (TIR) es mayor o igual a las tasas de interés se puede asumir que el proyecto será rentable?			X			X		X		X				
			¿Considera usted que el costo – beneficio es el proceso de analizar de decisiones de una empresa?			X			X		X		X		X		
			¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa?			X			X		X		X		X		

		¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?				X		X		X		X		
-Decisión de Financiamie nto	- Endeudami ento total - Endeudami ento a largo plazo - Índice Estructural	¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa?				X		X		X		X		
		¿Los financiamientos que posee son de corto plazo?				X		X		X		X		
		¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el índice estructural de la empresa buscar incrementar las ganancias buscando una rentabilidad?				X		X		X		X		
		¿Considera usted cumple con sus obligaciones financieras a largo plazo en el tiempo establecido?				X		X		X		X		
		¿Usted tiene conocimiento acerca de las deudas de la empresa?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el endeudamiento total trae consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido?				X		X		X		X		
		¿Usted opta por diferentes fuentes de financiamiento en su empresa?				X		X		X		X		
		¿Los financiamientos que posee la empresa son a corto o largo plazo?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?				X		X		X		X		

Dr. Goicochea Maqui Armando J.

DNI: 45978791

(orcid.org/0000-0001-8976-6670)

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario para evaluar la toma decisiones

OBJETIVO: Recoger información sobre la toma de decisiones, de modo general y específico en las áreas de gerencia en la empresa.

DIRIGIDO A: Trabajadores de Servicom Lorenzo EIRL, Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Mg. Goicochea Maqui Armando J.

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Magister

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



The image shows a handwritten signature in blue ink. Below the signature is a blue stamp that reads "C.P.C. Armando J. Goicochea Maqui" and "MAGISTER EN GERENCIA".

Mg. Goicochea Maqui Armando J.

DNI: 45978791

(orcid.org/0000-0001-8976-6670)

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA TOMA DE DECISIONES

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. INVERSION							
1	¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, ¿el proyecto es rentable dentro de la empresa?	X		X		X		
2	¿Considera usted que el valor presente neto (VPN) es importante dentro de una empresa?	X		X		X		
3	¿Usted planifica el valor presente neto (VPN) constantemente antes de realizar alguna inversión dentro de la empresa?	X		X		X		
4	¿Considera usted que el TIR es el porcentaje de beneficio o perdida sobre cualquier inversión?	X		X		X		
5	¿Usted considera que el TIR es un factor invaluable para el éxito de una empresa?	X		X		X		
6	¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa?	X		X		X		
7	¿Si el TIR es mayor o igual a las tasas de interés se puede asumir que el proyecto será rentable?	X		X		X		
8	¿Considera usted que el costo – beneficio es el proceso de analizar de decisiones de una empresa?	X		X		X		
9	¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa?	X		X		X		
10	¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?	X		X		X		
	Dimensión 2. FINANCIAMIENTO	X		X		X		
11	¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa?	X		X		X		
12	¿Los financiamientos que posee son de corto plazo?	X		X		X		
13	¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa?	X		X		X		
14	¿Considera usted que el índice estructural de la empresa buscar incrementar las ganancias buscando una rentabilidad?	X		X		X		

15	¿Considera usted cumple con sus obligaciones financieras a largo plazo en el tiempo establecido?	X		X		X		
16	¿Usted tiene conocimiento acerca de las deudas de la empresa?	X		X		X		
17	¿Considera usted que el endeudamiento total trae consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido?	X		X		X		
18	¿Usted opta por diferentes fuentes de financiamiento en su empresa?	X		X		X		
19	¿Los financiamientos que posee la empresa son a corto o largo plazo?	X		X		X		
20	¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Goicochea Maqui Armando J.

Especialidad del validador: Magister en contabilidad

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Chimbote, 04 de Julio del 2023



Firma del Experto Informante

Mg. Goicochea Maqui Armando J.

DNI: 45978791

(orcid.org/0000-0001-8976-6670)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES		
				Nunca	A veces	Siempre	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA				
							SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO			
Toma de Decisiones	-Decisión de Inversión	- Valor presente neto - TIR - Costo - Beneficio	¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, el proyecto es rentable dentro de la empresa?				X		X		X		X				
			¿Considera usted que el valor presente neto (VPN) es importante dentro de una empresa?				X		X		X		X				
			¿Usted planifica el valor presente neto (VPN) constantemente antes de realizar alguna inversión dentro de la empresa?				X		X		X		X				
			¿Considera usted que la tasa interna de retorno (TIR) es el porcentaje de beneficio o pérdida sobre cualquier inversión?				X		X		X		X				
			¿Usted considera que la tasa interna de retorno (TIR) es un factor invaluable para el éxito de una empresa?				X		X		X		X				
			¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa?				X		X		X		X				
			¿Si la tasa interna de retorno (TIR) es mayor o igual a las tasas de interés se puede asumir que el proyecto será rentable?				X		X		X		X				
			¿Considera usted que el costo – beneficio es el proceso de analizar de decisiones de una empresa?				X		X		X		X				
			¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa?				X		X		X		X				

		¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?				X		X		X		X		
-Decisión de Financiamiento	- Endeudamiento total - Endeudamiento a largo plazo - Índice Estructural	¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa?				X		X		X		X		
		¿Los financiamientos que posee son de corto plazo?				X		X		X		X		
		¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el índice estructural de la empresa buscar incrementar las ganancias buscando una rentabilidad?				X		X		X		X		
		¿Considera usted cumple con sus obligaciones financieras a largo plazo en el tiempo establecido?				X		X		X		X		
		¿Usted tiene conocimiento acerca de las deudas de la empresa?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el endeudamiento total trae consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido?				X		X		X		X		
		¿Usted opta por diferentes fuentes de financiamiento en su empresa?				X		X		X		X		
		¿Los financiamientos que posee la empresa son a corto o largo plazo?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?				X		X		X		X		


 CPCC. Arturo M. Gonzales Torres
 CONTADOR
 REG. Nº 25-2640

Mg. Gonzales Torres Arturo M.
 DNI: 45845873
 (orcid.org/0000-0003-3880-6547)

DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario para evaluar la toma de decisiones

OBJETIVO: Recoger información sobre la toma de decisiones, de modo general y específico en las áreas de gerencia en la empresa.

DIRIGIDO A: Trabajadores de Servicom Lorenzo EIRL, Nuevo Chimbote

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Mg. Goicochea Maqui Armando J.

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Magister

VALORACIÓN:

Aprobado	Desaprobado
X	



CPCC. Arturo M. Gonzales Torres
CONTADOR
Nº 08-2640

Mg. Gonzales Torres Arturo M.
DNI: 45845873

(orcid.org/0000-0003-3880-6547)

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA TOMA DE DECISIONES

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	Dimensión 1. INVERSION							
1	¿Usted considera que, si el valor presente neto (VPN) es positivo, ¿el proyecto es rentable dentro de la empresa?	X		X		X		
2	¿Considera usted que el valor presente neto (VPN) es importante dentro de una empresa?	X		X		X		
3	¿Usted planifica el valor presente neto (VPN) constantemente antes de realizar alguna inversión dentro de la empresa?	X		X		X		
4	¿Considera usted que la tasa interna de retorno (TIR) es el porcentaje de beneficio o pérdida sobre cualquier inversión?	X		X		X		
5	¿Usted considera que la tasa interna de retorno (TIR) es un factor invaluable para el éxito de una empresa?	X		X		X		
6	¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión sobre la empresa?	X		X		X		
7	¿Si la tasa interna de retorno (TIR) es mayor o igual a las tasas de interés se puede asumir que el proyecto será rentable?	X		X		X		
8	¿Considera usted que el costo – beneficio es el proceso de analizar de decisiones de una empresa?	X		X		X		
9	¿Considera que al realizar un análisis costo beneficio la administración puede decir si una inversión es buena o no para la empresa?	X		X		X		
10	¿Usted informa sobre los riesgos de inversión que existen dentro de la empresa?	X		X		X		
	Dimensión 2. FINANCIAMIENTO	X		X		X		
11	¿Usted considera que el endeudamiento total permite medir el riesgo financiero de la empresa?	X		X		X		
12	¿Los financiamientos que posee son de corto plazo?	X		X		X		
13	¿Cree conveniente que tener demasiado endeudamiento a largo plazo puede poner en riesgo la empresa?	X		X		X		
14	¿Considera usted que el índice estructural de la empresa buscar incrementar las ganancias buscando una rentabilidad?	X		X		X		

15	¿Considera usted cumple con sus obligaciones financieras a largo plazo en el tiempo establecido?	X		X		X		
16	¿Usted tiene conocimiento acerca de las deudas de la empresa?	X		X		X		
17	¿Considera usted que el endeudamiento total trae consecuencias para la empresa, si no se cumple con el tiempo establecido?	X		X		X		
18	¿Usted opta por diferentes fuentes de financiamiento en su empresa?	X		X		X		
19	¿Los financiamientos que posee la empresa son a corto o largo plazo?	X		X		X		
20	¿Considera usted que el financiamiento es importante para que la empresa cumpla con sus objetivos propuestos?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: Goicochea Maqui Armando J.

Especialidad del validador: Magister en contabilidad

1Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

2Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

3Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Chimbote, 06 de Julio del 2023



Mg. Gonzales Torres Arturo M.
DNI: 45845873

(orcid.org/0000-0003-3880-6547)

ANEXO 4

Consentimiento informado

Título de investigación: Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Servicom Lorenzo EIRL – Nuevo Chimbote – 2022.

Investigador (es): Cuba Landa Gian Vladimir – Pisfil Cardenas Piero Stefano

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Servicom Lorenzo EIRL – Nuevo Chimbote - 2022”. Cuyo objetivo es como la empresa maneja el análisis financiero a través de la toma de decisiones durante el periodo 2022.

Esta investigación es desarrollada por estudiantes de la carrera de contabilidad o programa pregrado, de la Universidad Cesar Vallejo del campus Chimbote, aprobado por las autoridades correspondientes de la Universidad con el permiso de la empresa Servicom Lorenzo EIRL.

Describir el impacto del problema de la investigación: Es conocer como la empresa Servicom Lorenzo EIRL, maneja su análisis financiero mediante una toma de decisiones.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada “Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Servicom Lorenzo EIRL – Nuevo Chimbote - 2022”
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 25 minutos y se realizará en el ambiente del área de; contabilidad, administración y seguridad, de la empresa Servicom Lorenzo EIRL. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria:

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo:

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios:

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad:

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (es) Cuba Landa Gian Vladimir – Pisfil Cardenas Piero Stefano - email: gcubal@ucvvirtual.edu.pe - ppisfil@ucvvirtual.edu.pe.

y Docente asesor Inga Flores Judit Giovanny - Martos Ernesto León Alva

email: mleona54@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Rodríguez Vásquez Irwin Joel

Fecha y hora: 19/06/2023.



IRWIN JOEL RODRIGUEZ VASQUEZ
TITULAR GENERAL
SERVICIO LORENZO IBRAHIM

FIRMA REPRESENTANTE LEGAL

Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que se cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual



**REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

Estados Financieros

Balance General

Estado de Situación Financiera (Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2022)					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	178464	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trip y aport sist pens y salud por pagar	402	28320
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	297403	Remuneraciones y particip por pagar	403	922
Ctas por cobrar comerciales - relac	362	0	Ctas por pagar comerciales - terceros	404	146600
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Ctas por pagar comerciales - relac	405	0
Ctas por cobrar diversas - terceros	364	14370	Ctas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406	0
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas por pagar diversas - terceros	407	226640
Serv y otros contratados por anticipado	366	56775	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimación ctas de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	147144
Mercaderías	368	0	Provisiones	410	16598
Productos terminados	369	0	Pasivo diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	TOTAL PASIVO	412	566224
Productos en proceso	371	0			
Materias primas	372	0	PATRIMONIO		
Materiales aux, suministros y repuestos	373	161502	Capital	414	30000
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativo	417	(0)
Activos no ctes mantenidos para la vta	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedente de revaluación	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	275997
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	374742	Utilidad del ejercicio	423	119913
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(91122)	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	TOTAL PATRIMONIO	425	425910
Activos biológicos	385	0			
Deprec act biologico y amortiz acumulada	386	(0)	TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO	426	992134
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
TOTAL ACTIVO NETO	390	992134			



REPORTE PRELIMINAR
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022
TERCERA CATEGORÍA - ITF

Estados Financieros

Estado de Resultados (Del 01/01 al 31/12 de 2022)		
Ventas netas o ing. por servicios	461	1254331
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	1254331
Costo de ventas	464	(713883)
Resultado bruto Utilidad	466	540448
Resultado bruto Pérdida	467	(0)
Gastos de ventas	468	(192804)
Gastos de administración	469	(162748)
Resultado de operación utilidad	470	184896
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(32615)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enajen. de val y bienes del act. F	477	0
Costo enajen. de val y bienes del a.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultados antes de part. - Utilidad	484	152281
Resultados antes de part. - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp - Utilidad	487	152281
Resultado antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(32368)
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	119913
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)