

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Estados Financieros y la Toma de Decisiones en la empresa
Chancafe Q**

Por:

Juliana Madeleine Chupillon Alva
Kelita Upiachihua Fasanando

Asesor:

Mtro. CPCC. Manuel Amasifuen Reategui

Tarapoto, diciembre de 2019

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORIA DEL TRABAJO DE
INVESTIGACION**

Manuel Amasifuen Reategui, docente de la facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "ESTADOS FINANCIEROS Y LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA CHANCAFE Q", constituye la memoria que presentan los estudiantes Chupillon Alva Juliana Madeleine y Upiachihua Fasanando Kelita, para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Morales, a los 01 días del mes de diciembre del año 2019.



Mtro. CPCC. Manuel Amasifuen Reategui
Asesor

Estados Financieros y la Toma de Decisiones en la empresa
Chancafe Q

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentada para optar el grado de bachiller en Contabilidad y Gestión
Tributaria

JURADO CALIFICADOR



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Presidente



CPC. Marisol Carranza Molina
Secretaria



CPCC. Manuel Amasifuen Reategui
Asesor

Tarapoto, 01 de diciembre del 2019

Estados Financieros y la Toma de Decisiones en la empresa Chancafe Q

Financial Statements and Decision Making at Chancafe Q Company

Chupillon Alva Juliana Madeleine¹, Upiachihua Fasanando Kelita²

^aEP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

El presente artículo tiene el objetivo de determinar la relación de los Estados Financieros en la toma de decisiones de la empresa CHANCAFE, año 2018. El estudio se desarrolló con un tipo de investigación correlacional, siendo el diseño de investigación no experimental. La muestra estuvo conformada por 54 administradores y gerentes. Para la recolección de datos se utilizó como técnica la encuesta, estructurado en una serie de 28 ítems, calificados mediante una escala de Likert de 5 puntos, los cuales fueron aplicados a las dos variables. Para el análisis de datos se utilizaron tablas, para una mayor comprensión de dichos resultados. Llegamos a las siguientes conclusiones correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones, en donde la correlación de Pearson indica un resultado de $r = 0.357$ y un valor $p = 0.008$, esto significa que existe correlación significativa positiva débil entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión de los encuestados, no es muy importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones en la empresa y de acuerdo a la función que realizan.

Palabras clave: Estados financieros; toma de decisiones; decisiones de inversion; decisiones de operacion; decisiones de financiamiento.

Abstract

The present article has the objective of determining the relationship of the Financial Statements in the decision making of the CHANCAFE company, year 2018. The study was developed with a correlational type of research, being the non-experimental research design. The sample consisted of 54 administrators and managers. For data collection the survey was used as a technique, structured in a series of 28 items, rated by a Likert scale of 5 points, which were applied to the two variables. For the analysis of data, tables were used, for a better understanding of said results. We come to the following conclusions correlation of the variables financial statements and decision making, where the Pearson correlation indicates a result of $r = 0.357$ and a value $p = 0.008$, this means that there is a significant positive correlation weak between both study variables, therefore we can affirm that in the opinion of the respondents, it is not very important to take into account the financial statements for the decision making in the company and according to the function they perform.

Keywords: Financial statements; decision making; investment decisions; operational decisions; financing decisions.

1. Introducción

El objetivo de la presente investigación es determinar la relación de los Estados Financieros en la toma de decisiones de la empresa CHANCAFE, año 2018, en la misma que se consideraron diferentes antecedentes, dentro de los cuales destacamos los mas importantes

Ribbeck (2014) en su tesis titulada Análisis E Interpretación De los Estados Financieros: Herramienta Clave Para La Toma De Decisiones En Las Empresas De La Industria Metalmeccánica Del Distrito De Ate Vitarte, 2013, tesis para título de contador

público, utilizo una investigación descriptiva, cuyo objetivo fue determinar la influencia del análisis e interpretación de estados financieros en la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmeccánica del distrito de Ate Vitarte, 2013. Llego a las siguientes conclusiones: De acuerdo a los resultados de la investigación, se puede afirmar que el 50% de las empresas de la industria metalmeccánica del distrito de Ate Vitarte, no realizan un diagnostico financiero porque no cuentan con información contable actualizada, y en consecuencia no realizan una planificación financieras que les permita tomar una adecuada decisión de financiamiento. La mayoría de empresas de la industria Metalmeccánica consideran que el Diagnostico Económico debe ser utilizada como una herramienta de dirección y control para la toma de decisiones, sin embargo estas no utilizan el mencionado diagnostico ocasionando que las decisiones no sean las más adecuadas. Una gran parte de empresas de la industria metalmeccánica no utilizan el Valor Económico Agregado - EVA como una herramienta clave en la planificación estratégica, a pesar de que consideran a este instrumento como un factor importante para lograr analizar el flujo de caja, la rentabilidad sobre la inversión y fondos propios, por lo tanto no realizan una adecuada decisión de inversión.

Manchego (2016). En su tesis titulada “Análisis Financiero Y La Toma De Decisiones En La Empresa Clinica Promedic S.Civil.R.L, Tacna, Periodo 2011 - 2013.”, trabajo especial de grado para optar por el título de contador público; cuyo objetivo principal fue Analizar los Estados Financieros Para una toma de decisión correcta de la empresa Clínica Promedic S.Civil.R.L. Durante el año 2011 al 2013. El diseño de la investigación es cuantitativa correlacional. Los resultados más importante son: Según el ratio de liquidez de la empresa, se observa que ha aumentado claramente comparándolo con sus indicadores, lo cual nos llevaría a sugerir que se invierta en un proyecto que satisfaga a la empresa y en la capacitación del personal en cuanto a la relación con el público para mejorar la atención al público, algo que se hacía en los años anteriores y que debiera

retomarse. El ratio de gestión muestra grandes avances, en el indicador de rotación de inventarios se ve un variación pequeña en los años 2012 al 2013, dando a entender que los “sinceramientos de los costos de servicios” no han sido utilizados en el último año.

La importancia del estudio que presentamos es porque se enfoca a tener en cuenta el nivel de relación de las variables, a fin de que la empresa los considere o no de acuerdo a nuestros resultados.

2. Materiales y Métodos

En la presente investigación, se aplicó una encuesta a los administradores y gerentes de la empresa CHANCAFE, luego se procedió a procesarlo haciendo uso del SPSS, a fin de medir la relación, la investigación es correlacional, cuantitativa.

2.1. Participantes

En la presente investigación contamos con una población de 110 administradores y gerentes de la empresa CHANCAFE, y nuestra muestra fue no probabilística, intencional de 54 trabajadores.

2.2. Instrumentos

El instrumento utilizado es un cuestionario de preguntas, que consta de 28 ítems, tiene dos variables, y 7 dimensiones.

2.3. Análisis de datos

Los datos fueron analizados con el IBM® SPSS Statistics versión 23.

Para evaluar el los estados financieros se aplicó la encuesta con la ayuda de un cuestionario, elaborando tablas en el sistema estadístico SPSS para la interpretación de la información, de la misma manera con la siguiente variable que es la toma de decisiones.

3. Resultados y Discusión

3.1. Análisis de fiabilidad del instrumento

Tabla N° 01

Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
,771	28

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 01 se puede observar las estimaciones de confiabilidad a través de los coeficientes de consistencia interna, los cuales fueron obtenidos a partir de la muestra tomada a 54 administradores y gerentes de la empresa Chancafe, por lo tanto a través de la técnica utilizada del alfa de Cronbach se obtuvo un resultado de 0.771, por lo tanto podemos decir que según el alfa de Cronbach la escala es confiable.

3.2. Análisis descriptivo de los datos generales

Tabla N° 02

Información de edad de los encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido De 20 a 30	13	24,1	24,1	24,1
De 31 a 40	25	46,3	46,3	70,4
De 41 a 50	13	24,1	24,1	94,4
De 50 a mas	3	5,6	5,6	100,0

Total	54	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 02 se puede observar que el 24% de los encuestados tienen edades entre 20 y 30 años y entre 41 y 50 años, el 46% tiene edades entre 31 y 40 años, y el 6% tiene edades de 50 a más años, por lo tanto el 70% tiene edades entre 20 y 40 años.

Tabla N° 03

Información de género de los encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Masculino	34	63,0	63,0	63,0
Femenino	20	37,0	37,0	100,0
Total	54	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 03 se puede observar que el 63% de los encuestados es del sexo masculino, y el 36% es femenino. Notamos claramente que los encuestados en su mayoría es masculino.

Tabla N° 04

Información de profesión de los encuestados

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Administrador	20	37,0	37,0	37,0
	Contador	15	27,8	27,8	64,8
	Ingeniero (a)	1	1,9	1,9	66,7
	Otra profesión	18	33,3	33,3	100,0
	Total	54	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 04 se puede observar que el 37% de los encuestados es administrador, el 28% es contador, el 2% es ingeniero (a), y el 33% es de otra profesión, esto nos indica que la mayor cantidad de encuestados es administrador o contador, sumando entre ellos el 65% del total.

3.3. Prueba de hipótesis

3.3.1. Hipótesis general

Ho: No existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa CHANCAFE, año 2018.

H1: Existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de la empresa CHANCAFE, año 2018.

Regla de decisión

Si P-Valor >0.05 , se acepta la hipótesis nula (Ho)

Si P-Valor <0.05 , se rechaza la hipótesis nula (Ho). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

Tabla N° 05

Correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones

		Estados financieros	Toma de decisiones
Estados financieros	Correlación de Pearson	1	,357**
	Sig. (bilateral)		,008
	N°	54	54
Toma de decisiones	Correlación de Pearson	,357**	1
	Sig. (bilateral)	,008	
	N°	54	54

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 05 se observa la correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones, en donde la correlación de Pearson indica un resultado de $r = 0.357$ y un valor $p = 0.008$, esto significa que existe correlación significativa positiva débil entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión de los encuestados, no es muy importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones en la empresa y de acuerdo a la función que realizan.

3.3.2. Hipótesis específica 1

Ho: No existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de financiamiento de la empresa CHANCAFE, año 2018.

H1: Existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de financiamiento de la empresa CHANCAFE, año 2018.

Regla de decisión

Si P-Valor >0.05, se acepta la hipótesis nula (Ho)

Si P-Valor <0.05, se rechaza la hipótesis nula (Ho). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

Tabla N° 06

Correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de financiamiento

		Estados financieros	Toma de decisiones de financiamiento
Estados financieros	Correlación de Pearson	1	,494**
	Sig. (bilateral)		,000
	N°	54	54
Toma de decisiones de financiamiento	Correlación de Pearson	,494**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N°	54	54

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 06 se observa la correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de financiamiento, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de $r = 0.494$ y un valor $p = 0.000$, esto significa que existe correlación significativa positiva media entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión de los encuestados, es medianamente importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones de financiamiento en la empresa, sobre todo porque esta representa por lo general prestamos financieros.

3.3.3. Hipótesis específica 2

Ho: No existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de operación de la empresa CHANCAFE, año 2018.

H1: Existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de operación de la empresa CHANCAFE, año 2018.

Regla de decisión

Si P-Valor >0.05 , se acepta la hipótesis nula (Ho)

Si P-Valor <0.05 , se rechaza la hipótesis nula (Ho). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

Tabla N° 07

Correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de operación

		Estados financieros	Toma de decisiones de operación
Estados financieros	Correlación de Pearson	1	,021**
	Sig. (bilateral)		,882
	N°	54	54
Toma de decisiones de operación	Correlación de Pearson	,021**	1
	Sig. (bilateral)	,882	
	N°	54	54

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 07 se observa la correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de operación, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de $r =$

0.021 y un valor $p = 0.882$, esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión de los encuestados, no es importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones de operación en la empresa, las decisiones de operación la toman si tener en cuenta los estados financieros. Entonces se acepta la hipótesis nula (H_0) que menciona lo siguiente: No existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de operación de la empresa CHANCAFE, año 2018.

3.3.4. Hipótesis específica 3

H_0 : No existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de inversión en la empresa CHANCAFE, año 2018.

H_1 : Existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de inversión en la empresa CHANCAFE, año 2018.

Regla de decisión

Si P-Valor >0.05 , se acepta la hipótesis nula (H_0)

Si P-Valor <0.05 , se rechaza la hipótesis nula (H_0). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H_1)

Tabla N° 08

Correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de inversión

		Estados financieros	Toma de decisiones de inversión
Estados financieros	Correlación de Pearson	1	,286**
	Sig. (bilateral)		,036

	N°	54	54
Toma de	Correlación de Pearson	,286**	1
decisiones de	Sig. (bilateral)	,036	
inversión	N°	54	54

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 08 se observa la correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de inversión, según la correlación de Pearson donde se obtuvo un resultado de $r = 0.286$ y un valor $p = 0.036$, esto significa que existe correlación significativa positiva débil entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión de los encuestados, no es muy importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones de inversión en la empresa.

4. Conclusiones

En la tabla 02 se puede observar que el 24% de los encuestados tienen edades entre 20 y 30 años y entre 41 y 50 años, el 46% tiene edades entre 31 y 40 años, y el 6% tiene edades de 50 a más años, por lo tanto el 70% tiene edades entre 20 y 40 años. En la tabla 03 se puede observar que el 63% de los encuestados es del sexo masculino, y el 36% es femenino. Notamos claramente que los encuestados en su mayoría son masculino. En la tabla 04 se puede observar que el 37% de los encuestados es administrador, el 28% es contador, el 2% es ingeniero (a), y el 33% es de otra profesión, esto nos indica que la mayor cantidad de encuestados es administrador o contador, sumando entre ellos el 65% del total.

En la tabla 05 se observa la correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones, en donde la correlación de Pearson indica un resultado de $r = 0.357$ y un valor

$p = 0.008$, esto significa que existe correlación significativa positiva débil entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión de los encuestados, no es muy importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones en la empresa y de acuerdo a la función que realizan.

En la tabla 06 se observa la correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de financiamiento, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de $r = 0.494$ y un valor $p = 0.000$, esto significa que existe correlación significativa positiva media entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión de los encuestados, es medianamente importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones de financiamiento en la empresa, sobre todo porque esta representa por lo general prestamos financieros.

En la tabla 07 se observa la correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de operación, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de $r = 0.021$ y un valor $p = 0.882$, esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión de los encuestados, no es importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones de operación en la empresa, las decisiones de operación la toman si tener en cuenta los estados financieros. Entonces se acepta la hipótesis nula (H_0) que menciona lo siguiente: No existe una relación significativa de los estados financieros en la toma de decisiones de operación de la empresa CHANCAFE, año 2018.

En la tabla 08 se observa la correlación de las variables estados financieros y toma de decisiones de inversión, según la correlación de Pearson donde se obtuvo un resultado de $r = 0.286$ y un valor $p = 0.036$, esto significa que existe correlación significativa positiva débil entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que en la opinión

de los encuestados, no es muy importante tomar en cuenta los estados financieros para la toma de decisiones de inversión en la empresa.

Recomendaciones

Se recomienda analizar las dimensiones toma de decisiones de operación sobre todo porque no se considera para nada los estados financieros al momento de realizar ese tipo de operaciones, en nuestra opinión, se debe considerar por cuanto ellos nos muestra la situación y capacidad de la empresa.

Referencias

Manchego Nina, Terry (2016). Análisis Financiero Y Toma De Decisiones En La Empresa Clinica Promedic S.Civil.R.L, Tacna, Periodo 2011 - 2013. (Tesis para título de contador público). Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú.

Ribbeck Gomez, Charles G. (2014). Análisis E Interpretación De Estados los Financieros: Herramienta Clave Para La Toma De Decisiones En Las Empresas De La Industria Metalmeccánica Del Distrito De Ate Vitarte, 2013. (Tesis para título de contador público). Universidad San Martin de Porres, Lima, Peru.