

Universidad Autónoma Juan Misael Saracho
Secretaría de Educación Continua
Departamento de Posgrado
Maestría en Auditoría y Control de Gestión
Especialidad en “Planificación de Auditoría y Evaluación de
Riesgos”



PROYECTO DE INVESTIGACIÓN DE MAESTRIA

“Información Financiera y Toma de Decisiones como Control de
Gestión en la UAJMS, periodos del 2019 al 2021”

HUGO ORLANDO MISERICORDIA M.

Proyecto de Investigación de Maestría, presentada a consideración de la Universidad Autónoma Juan Misael Saracho, como requisito para optar el título de Master en Auditoría y Control de Gestión.

Tarija – Bolivia

2021

HOJA DE APROBACION

Titulo Tesis

“Información Financiera y Toma de Decisiones como Control de Gestión
en la UAJMS, Periodos del 2019 al 2021”

Postulante:

Hugo Orlando Misericordia M.

Msc. Miguel Carvajal
Tribunal **Calificador:**

Msc. Gonzalo Ruiz
Tribunal **Calificador:**

Tarija, marzo de 2022

El Tribunal Calificador del presente trabajo de maestría no se solidariza ni responsabiliza con la forma, términos, modos y expresiones vertidas en el mismo, siendo esta responsabilidad del autor.

DEDICATORIA

A mis padres, hermano y familiares por darme la fortaleza para seguir adelante y ayudarme en mi formación, brindándome su apoyo en todos los momentos de mi vida sin importar las circunstancias.

AGRADECIMIENTO

A Dios por bendecirme y guiar cada uno de mis pasos para lograr mis propósitos.

A todas las personas que me colaboraron para realizar mi tesis, muchas gracias!!!

A la Universidad Autónoma Juan Misael Saracho, por brindarme la oportunidad de capacitarme.

Índice

PRELIMINARES

1.1.	<i>Hoja de Aprobación</i>	2
1.2.	<i>Hoja de Advertencia</i>	3
1.3.	<i>Dedicatoria</i>	4
1.4.	<i>Agradecimiento</i>	5
1.5.	<i>Resumen</i>	8

CAPITULO II

2.1.	<i>Introducción</i>	9
2.2.	<i>Antecedentes</i>	10
2.3.	<i>Descripción del Problema</i>	11
2.4.	<i>Planteamiento del Problema</i>	16
2.5.	<i>Justificación</i>	16
2.6.	<i>Objetivos</i>	17
2.6.1.	<i>Objetivo General</i>	17
2.6.2.	<i>Objetivos Específicos</i>	18
2.7.	<i>Hipótesis</i>	18

CAPITULO III

3.1.	<i>Investigaciones Similares</i>	19
3.2.	<i>Bases Teóricas</i>	24
3.3.	<i>Definición de Términos</i>	25

CAPITULO IV

4.1.	<i>Tipo de Investigación y Enfoque (cualitativa, cuantitativa, descriptiva, experimental, etc.)</i>	29
4.2.	<i>Materiales (de campo, laboratorio, gabinete)</i>	30
4.3.	<i>Métodos y Técnicas de Investigación</i>	30
4.4.	<i>Variables (Operacionalización)</i>	31
4.5.	<i>Población o Sujetos de Estudio</i>	33
4.6.	<i>Tipo de Muestreo</i>	33
4.7.	<i>Tamaño de la Muestra</i>	33

4.8. <i>Recolección de la Información</i>	33
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	34
PRESUPUESTO TENTATIVO.....	34
BIBLIOGRAFIA CONSULTADA.....	34

RESUMEN

El presente trabajo ahonda en la información financiera como una herramienta útil para la toma de decisiones como control de gestión, que ofrecen una certeza y base sólida para tener una comprensión de la cualquier institución para nuestro caso de la Universidad Autónoma Juan Misael Saracho

Como se explica muchos autores describen situaciones de sus regiones países e instituciones donde la toma de daciones es crítica, y se desarrolla basada en la experiencia de sus directivos o gerencia, haciendo notar que la información ha sido degradada o devaluada en su valor a la hora de tomar decisiones en una institución guiándose por simple instinto o experiencia, confeccionándolo solo por un cumplimiento las normas pre establecidas.

A través del enfoque cuantitativo y cualitativo con un tipo de investigación Explicativo se pretende explicar la relación en las causas y efectos de la información financiera y la toma d ediciones como control de gestión

CAPITULO II

2.1. Introducción

En toda institución, entidad u organismo la toma de daciones es un factor primordial, que puede desencadenar en una serie de acciones que pueden tener efectos positivos o negativos.

Por lo cual se debe tener bases ciertas, sobre las cuales basarse para tomar decisiones acertadas o con menores riesgos.

La información financiera es una herramienta útil para la toma de decisiones que ofrecen una certeza sobre el estado de una entidad.

Sin embargo, esta ha sido degradada o devaluada en su valor a la hora de tomar decisiones en una institución guiándose por simple instinto o experiencia, o dejando se envolver por el cotidiano de una organización dejando de lado el horizonte cercano y lejano de esta entidad.

Lo que nos hace reflexionar, pensar y meditar sobre este hecho, ya que en apariencia el ejercicio de confeccionar información financiera se redujo a un cumplimiento, de normas, requisitos, leyes y otros, perdiendo su espíritu esencial de ser una herramienta para la toma de decisiones.

Esto nos lleva querer profundizar, y conocer las causas en este hecho, el cual no se limita simplemente a una institución.

Información Financiera y Toma de Decisiones como Control de Gestión en la UAJMS, periodos del 2019 al 2021

2.2. Antecedentes:

Como en toda entidad, organismo e institución la toma de decisiones debe ser basada en fuentes de información, que brinden certeza y oportunidad de crecimiento y así tener un abanico de opciones en favor de la misma.

En el orden de lo citado anteriormente el banco mundial en un análisis general de las Finanzas Públicas en Bolivia señala que “Es posible mejorar la eficiencia y progresividad de las políticas públicas de forma tal que se pueda proteger a la población más vulnerable y mejorar el acceso y calidad de los servicios públicos **sin aumentar el gasto de manera insostenible**. Para tal efecto, se puede hacer más eficiente la gestión de servicios salud y **educación** y la redes protección social” (Bolivia, 2021)

Así también el autor Sablón, en su artículo de investigación sobre Gestión de la Información y toma de Decisiones en Organizaciones Educativas, manifiesta “que la toma de decisiones transforma la información en conocimiento, donde la información y el conocimiento tienen un rol vital para la gestión organizacional educativa”. (Sablón, 2019)

Cabe agregar que a través de los años se observó que el dinamismo al interior de las organizaciones, instituciones o entidades, puede ser un envolvente para el Gerente, Director o Máxima Autoridad Ejecutiva, lo que le impide ser totalmente objetivo en la toma de decisiones, basado en información financiera para el control de la gestión.

Por otro lado grados (2009), en su Análisis de los Factores en la toma de Decisiones Estratégica de los Directores de las IES Públicas y Privadas señala que “**las características personales influyen en el proceso de la toma de decisiones**, ya que el acto de decidir constituye, para los directores, un trabajo intelectual, es toda una construcción mental con base en su experiencia, su conocimiento, sus estimaciones y de sus expectativas”. (Rosalía Elizabeth Grados Zamorano, 2009)

Es aquí donde la información toma un papel relevante para la toma de daciones y el control de gestión en base a la información financiera, acerca de los objetivos, de los imprevistos y futuros contingentes, donde la máxima

autoridad de cada entidad debe seleccionar la información que precisa para una adecuada selección de las posibles decisiones que vaya a tomar en un determinado caso hipotético.

El artículo Requerimientos Informativos para la toma de Decisiones Estratégicas en Organizaciones de Información de Pinto, este concluye que “Determinar los requerimientos informativos de la toma de decisiones constituye, por tanto, una primera aproximación para generar condiciones objetivas y subjetivas que fomenten una adecuada cultura informativa y en consecuencia un buen uso de la información en el desarrollo de estos procesos a nivel estratégico”. (PINTO, 2017)

Sin embargo se puede observar que en la mayoría de las instituciones o las máximas autoridades de estas instituciones hace uso de su instinto para la toma de sus decisiones, dejando de lado cualquier fuente de información relevante, simplemente dejándose llevar por la dinámica de su institución, con temas de aparente urgencia lo que les limita concentrarse en los posibles horizontes para su institución y dejar de lado el control de gestión basado en la Información Financiera.

En este sentido la Lic. Daymara Díaz Duarte, en la conclusión de su investigación, Toma de decisiones: el Imperativo Diario de la vida en la Organización Moderna, destaca que “**el análisis de información se convierte en el paso imprescindible de este proceso**, es donde se agrega mayor valor a la información, al ser el proceso básico donde el analista invierte sus mayores esfuerzos, tanto físicos como mentales”. (Duarte, 2005)

De tal manera que la información y el tratamiento al cual es sometido son de vital importancia para una adecuada toma de decisiones y control de gestión, dejando de lado estos dos componentes importantes.

2.3. Descripción del Problema

Para el autor Apolinar (2007) “el control de situaciones cambiantes o aleatorias, dentro del marco político, **económico** y social, lleva a una correcta administración de los recursos para lograr objetivos de orden público que puede traducirse en bienestar social.” (Apolinar, 2007), esta información del autor requiere expresar que bienestar debe buscarse en contextos volátiles.

Las instituciones como la Universidad Autónoma Juan Misael Saracho también se desempeñan en contextos cambiantes esta institución que tiene el objetivo primordial de preparar a futuros profesionales en sus distintas Facultades, carreras y niveles, técnico y licenciatura al igual que los niveles pos graduales, para lo que dispone de recursos que en su mayoría son financiados por el Gobierno central, y un porcentaje mínimo pero importante los obtiene la institución a través de distintas actividades.

Además, los estatutos, de la universidad cuenta con dos órganos de decisión uno el Rector y el Honorable Consejo Universitario, quienes emiten resoluciones rectorales y de consejo, donde resuelven situaciones y se toman decisiones sobre temas administrativos, académicos y financieros,

Por lo que el señor rector debe estar informado periódicamente y oportuna para la toma de daciones a través de las cuales ejerce control sobre las actividades administrativas y académicas y financieras

Dentro de la información que es puesta a disposición de la Máxima Autoridad Ejecutiva (rector) de cada entidad para su conocimiento como herramienta de toma de decisiones y control de gestión están la Información Financiera, entre otros elementos que se le proporcionan para su estudio y análisis.

Las Normas Básicas de Contabilidad Integrada, constituyen el instrumento técnico que establece los principios y las normas contables que proporcionan al Sistema de Contabilidad Integrada (SCI) una base conceptual única y uniforme a ser observada en la preparación de Estado Financieros del sector público.

Y en su Artículo 10° Objetivos del Sistema de Contabilidad Integrada, inciso c), establece que, procesar y producir información presupuestaria, patrimonial y financiera útil y beneficiosa, con características de oportunidad, razonabilidad y confiabilidad **para la toma de decisiones por los responsables de la gestión** financiera pública y para terceros interesados en la misma.

Atribuyéndole a este como como Instrumento Oficial de Información según el artículo 12° de Normas Básicas de Contabilidad Integrada, constituyéndose así en un instrumento valioso para la toma de decisiones de cualquier Máxima autoridad Ejecutiva.

También el colegio de Auditores de Bolivia según resolución de DEL CTNAC No. 01/2009 DE FECHA 04/12/2009, adopta un primer grupo de 8 normas denominado Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros siendo la NC-1 la Presentación de Estados Financieros.

El Ministerio de Economía y Finanzas Públicas emite comunicados circulares y boletines donde remarca la importancia de la emisión de información financiera solicitando inclusive que los mismos deben estar rubricados por la Máxima autoridad ejecutiva de cada entidad inclusive los anexos de cuentas.

Siendo aquí donde radica la necesidad de darles la importancia necesaria y ampliar la Información Financiera dentro de la toma de decisiones de la institución, sin embargo, aparentemente no se le da el lugar que corresponde dentro de la información proporcionada al Rector y al Honorable Consejo Universitario, ya que existe la figura del simple cumplimiento de la norma al elaborar reportes financieros, no completándolos y utilizándolo constructivamente para un control de la gestión.

Extendiéndose a todas las decisiones que toma el señor rector o los secretarios universitarios, no siempre tomando con relevancia de la información financiera o como base válida para su análisis.

Nava (2009) menciona en su artículo Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión Financiera Eficiente, se subraya “que el análisis financiero es una herramienta trascendental para determinar la situación financiera de una organización, de modo que se logre una gestión financiera eficiente”. (Nava Rosillón, 2009)

Que dando este análisis de la información financiera en los papeles y fuera de todo instrumento administrativo que indique su confección bajo un parámetro dentro de las instituciones dependientes del estado, para que puedan ser utilizados con regularidad en la toma de sus decisiones y el control de la gestión.

Entre las conclusiones del trabajo de Osoto (2018), Los Estados Financieros y la Necesidad de su Conocimiento Básico por la Judicatura, se plantea que “Sin especificar se trate de algún estado financiero en particular, el valor de la información aquí figura como un elemento principal que reduce la incertidumbre y respalda el proceso de toma de decisiones en una empresa, ya

sea por exactitud, por la forma en que está estructurada y presentada, y sobre todo porque debe contener o ser información completa de la propia entidad”. (OSoto, 2018)

Por lo cual la información financiera y el análisis financiero debe estar presente en todos los aspectos de una institución y en las decisiones que se puedan tomar por más mínimos que sean los efectos financieros en los que puedan desembocar.

La revista de Cuadernos de Contabilidad, La contribución de los sistemas de Control de Gestión para el éxito Empresarial de Teixeira (2014) , destaca “La información se ha vuelto esencial y los sistemas de control de gestión que miden la eficacia y eficiencia de las decisiones se han convertido en puntos de apoyo al desarrollo sostenible de las empresas”. (Teixeira, 2014)

Sumado a esto que las instituciones, no le dan la importancia necesaria a su Información Financiera para el control de gestión, no teniendo el apoyo de sus decisiones en estas herramientas dejando entre ver, que están lejos de implementar un control de gestión a través de la información financiera

Por lo que Moreno (2020) señalo que “Existen ingredientes que contribuyen a una mejor toma de decisiones. En la medida en que la persona que toma una decisión tenga la información oportuna y suficiente, los conocimientos y la experiencia”. (Solano, 2020)

Resaltando que la información debe ser tomada de primera fuente y la experiencia es necesaria para poder comprender la información financiera que está a su disposición.

El articulo Contabilidad y Control de Gestión. Una Perspectiva Histórica de la Revista de Contabilidad y Dirección de Lluís (2006), indica “Los sistemas de control por excelencia han sido siempre los sistemas de información contable. La tendencia actual es, sin embargo, la de añadir a estos sistemas formales indicadores de tipo cualitativo, para intentar controlar otras variables relacionadas con el entorno”. (JOSEP LLUÍS BONED, 2006)

En algunos casos al complementar la información financiera que es el producto de la contabilidad, la misma es desvirtuada sumando algunos elementos al

análisis que no tienen una base cierta como es los registros contables y obedecen a contextos y particularidades que son extrapoladas y potenciadas.

Para Juan Saldías (2006)

El compromiso de la alta dirección, es vital en el desarrollo de la estrategia así como en su implementación, dado que ellos poseen una visión más global de la organización y tienen la capacidad para tomar decisiones que en muchas ocasiones pueden llegar a ser conflictivas. Al igual que considerar la cultura organizacional propia de cada institución, por cuanto todas son diferentes y por ende la forma de enfrentar los procesos de cambio son diferentes. (JUAN RICARDO SALDÍAS CERDA, 2006)

El cómo encara las decisiones futuras a partir de la información financiera e implementar un control de gestión, depende mucho del compromiso de la gerencia y los mandos medios, debiendo desarrollar los instrumentos necesarios para el fin previsto.

Flores (2012), destaca que “El control es una función fundamental de la administración. Reducirla a un mero proceso es limitar su capacidad generadora de aseguramiento de las actividades operativas y administrativas, minimizar los riesgos y permitir el logro de los objetivos institucionales planeados”. (Dextre Flores & Del Pozo Rivas, 2012)

Adoptar la información financiera como parte un procedimiento administrativo, donde esta no es tomada como una pieza clave para trazar un horizonte claro de la institución y la toma de decisiones

Donde Raúl Castro (2017)

Pone de relieve una falta de amplitud en el análisis de los factores internos y externos que impulsan la adopción de los mecanismos de control en las empresas de nueva iniciativa. Además, se identifican carencias de sofisticación en los estudios analizados; por ejemplo, es evidente la necesidad de identificar cuál debe ser la secuencia de adopción de los mecanismos de control. (Castro, 2017)

Si bien la información financiera no está conformada con análisis de factores internos y externo, cualitativos de la institución, son el referente que ofrece mayor certeza sobre el manejo institucional y brinda datos históricos.

2.4. Planteamiento del Problema

Esto nos lleva a tomar la iniciativa y querer profundizar en la temática de la información financiera (Estados Financieros) y el análisis financiero que desarrollan las instituciones para la toma de decisiones y control de gestión, lo que hace que nos realízanos la siguiente pregunta:

¿Cuánto y cuáles son las incidencias de la Información Financiera en la Toma de Decisiones como Control de la Gestión en la UAJMS?

2.5. Justificación

Justificación Práctica:

Las necesidades de amplia las carreras y las facultades que componen la Universidad autónoma Juan Misael Saracho, las demandas internas de las distintas unidades que componen la universidad y la demanda de la sociedad hacia una mejora de la calidad académica de la Universidad Autónoma Juan Misael Saracho

Generando un contexto complejo donde los recursos no son suficientes para satisfacer todas y cada una de estas demandas, lo que implica tener que realizar una reflexión profundo en el manejo económico y financiero y si los escasos recursos ya existentes están siendo empleados de la mejor manera óptima, o se están destinando.

Por lo tanto, la información financiera es relevante hasta en las más mínima de las decisiones que toma las autoridades a de la UAJMS y el control de la gestión a través de estas, ya que el no tener un referente claro de la situación financiera da la institución, llevaría a tomar decisiones que afecten en desmedida las arcas universitarias lo que tendría como resultado un descontrol de la gestión

Has también entre las líneas de investigación definidas para el optar por el grado del programa de master en Auditoría y Control de Gestión, se tiene

La insuficiente relevancia de información financiera tomada con un enfoque objetivo respecto a la toma de decisiones de la UAJMS utilizando como elemento que soporte las decisiones tomadas, hace que exista la necesidad de realizar el presente trabajo de investigación.

Justificación Educativa:

Existe la necesidad de preguntarse, como dentro de una organización educativa como lo es la UAJMS, afronta la toma de sus decisiones que pueden afectar a más de sus 23.000,00 mil estudiantes y entre las líneas de investigación definidas para el optar por el grado del programa de master en Auditoría y Control de Gestión, se tiene:

- Evaluar y valorar empresas u instituciones y formulara recomendaciones que contribuyan a mejorar si situación actual y las perspectivas de futuro.
- Presentar proyectos de investigación en las áreas contables y financiera de una organización.

Justificación social:

En la gestión 2021 la UAJMS formulo un presupuesto que rebasaba los 410.000.000.- millones de bolivianos por lo que es relevante observar la relevancia de la información financiera tomada con un enfoque objetivo respecto a la toma de decisiones utilizando como elemento los Estados Financieros y el análisis financiero hace que exista la necesidad de realizar el presente trabajo de investigación

2.6. Objetivos

Fijando así lo objetivos de nuestro proyecto de investigación

2.6.1. Objetivo General

Analizar la relación entre la Información Financiera y la Toma de Decisiones como Control de Gestión en la UAJMS, para los periodos de 2019-2021

2.6.2. Objetivos Específicos

- Conocer y Estudiar los componentes de la Información Financiera utilizada por la UAJMS, para la toma de decisiones
- Determinar la oportunidad y periodicidad de la información financiera que es utilizada por los niveles ejecutivos de la UAJMS, en la toma de decisiones.
- Examinar los efectos de las decisiones tomadas sin consideración de la información financiera
- Estructurar una valoración acerca de la información financiera para la toma de decisiones en la UAJMS.
- Contrastar la estructura de valoración de la información financiera con los mecanismos que cuenta la UAJMS, para la toma de decisiones.
- Proponer un conjunto de medidas para que la información financiera sea considerada periódicamente por los órganos de decisión en la UAJMS

2.7. Hipótesis

Como se ha venido explicado en los puntos anteriores es de vital importancia para una institución y para el caso de nuestro estudio la Universidad Autónoma Juan Misael Saracho, la información financiera generada por la unidad económica o financiera. Lo que nos lleva a plantearnos la hipótesis:

Las autoridades y órganos de gobierno de la UAJMS, no le atribuyen la importancia necesaria a la Información Financiera para la Toma de Decisiones como Control de Gestión.

CAPUTLO III

3.1. Investigaciones Similares

Sobre la temática que embarcaremos en nuestra investigación existen trabajos que abordan este tema con distintos enfoques, tanto en área pública y privada, por el lado de los negocios y liquides o rentabilidad de los mismo en las inversiones privadas, como se afirma

Gómez (2018) en su tesis Los Estados Financieros como Herramienta y su Influencia en la Toma de Decisiones de la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C. 2018 – Lima-Lurín, menciona “Que el análisis de la situación financiera, a través de sus indicadores financieros, con los que se estudió a la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C. 2018; optimiza la toma de decisiones para una mejor gestión de las actividades de la empresa, ya sea gestión de personal, como de gestión de operaciones”. (GOMEZ, 2018)

También se reconoce que los indicadores al no ser utilizados correctamente no pueden ser empleados como corresponde en la toma de decisiones

Así mismo Chávez (2017) en su artículo titulado Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte. Lima, 2017 concluye que “La débil gestión de los indicadores financieros para este tipo de decisiones gerenciales hará que las organizaciones corran el riesgo de no tener liquidez y no cubrir sus obligaciones financieras.” (Mervin Juan Chávez Ruiz1, 2017)

También Tamayo (2019) recalca,

en toda institución se tiene un aparentemente conocimiento. A nivel teórico queda plasmado que los Estados Financieros desde su implementación han sido una herramienta importante para la toma de decisiones de inversión de crédito, conocer la solvencia y la liquidez de la empresa, evaluar el origen y características de los riesgos financieros implicados en el negocio (Tamayo, 2019)

Entrando de lleno en el aprovechamiento de la información financiera oportuna e integral, considera en aspectos importantes de toda institución o entidad.

En el mismo trabajo Tamayo (2019) menciona:

Esta información debe ser útil para que los usuarios tomen sus decisiones económicas de una manera racional. Se deben interpretar los hechos contables, una vez agregados, y resumidos en los estados financieros, a fin de conocer la auténtica realidad económica, así como las causas y probables consecuencias de las acciones realizadas por la empresa. (Tamayo, 2019)

Desde la formación básica de todo contador público autorizado se le hace conocer la relevancia e importancia de la información financiera así como el análisis financiero, cuando se va administrar una entidad, empresa u otro, este debe tener esta competencia.

Amiyauri (2017) en su trabajo El Proceso del Cierre Contable Bajo las Normas Internacionales De Información Financiera y su Incidencia en la Preparación de los Estados Financieros para la Toma De Decisiones Gerenciales, escribe "El juicio profesional o la experiencia a veces no es suficiente en el análisis de estados financieros, como profesionales contables se recomienda la aplicación de la mayor cantidad de indicadores financieros como análisis vertical, horizontal, ratios financieros, balances y otros, pero aconsejo realizar un análisis global en torno a todos tus indicadores." (UMIYAURI PANOCCA, 2017)

Existen diferentes métodos y técnicas para el análisis financiero, debiendo seleccionar adecuadamente los que se emplearan para una entidad en específico por la naturaleza de la misma, y los fines que persigue, así como las actividades que desarrolla cotidianamente y extraordinariamente.

El artículo El Análisis De Los Estados Financieros: Papel En La Toma De Decisiones Gerenciales de Paz (2008) resalta "De manera que un buen análisis de los estados financieros mediante la información contable utiliza diferentes técnicas, métodos o procedimientos para investigar las causas y los efectos de la gestión de la empresa para llegar a su actual situación y poder predecir dentro de ciertos límites su desarrollo en el futuro para la toma de decisiones." (Paz, 2008)

Igual que Malljo (2018) sostiene “De acuerdo a los resultados obtenidos mediante el análisis de ratios financieros, podemos concluir que mediante la aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros se puede resolver los puntos críticos que se identificaron en la gestión del 2014 tomando las acciones necesarias para mejorarlos y/o solucionarlos.” (MALLJO, 2018)

Las políticas que rigen en lo contable y financiero de cada entidad son un marco muy importante para el análisis financiero y este debe ser determinado con un amplio conocimiento de la entidad, considerando todos los pormenores que puedan existir.

Elizalde (2019) en su artículo Los Estados Financieros y las Políticas Contables afina “Al mismo tiempo, las políticas contables son el conjunto de principios, reglas y procedimientos específicos que son adoptados por una entidad económica para preparar o realizar los estados o documentos contables. Deben poseer una uniformidad sobre cómo será presentada la información financiera de un ejercicio a otro.” (Elizalde, 2019)

Un elemento importante y muchas veces dejado de lado o simplemente reducido a un simple modelo que debe ser completado para cada gestión son las notas a los estados financieros, siendo el primer instrumento de introducción al análisis financiero de la inflación financiera o estados financieros.

Alex (2019) sugiere que “Además de esto no dan la correcta importancia a la preparación de las notas a los estados financieros, siendo esta parte integral de estos. Por ende, no están familiarizados con los estados financieros y se les dificulta su análisis.” (Alex, 2019)

En la revista Saberes APUDEP Saenz (2020), escribe:

El Conocimiento de los Estados Financieros, competencia básica en la formación de profesionales contables, constituyen una herramienta fundamental, que va a permitir determinar la situación actual de la empresa y predecir el desempeño futuro; refleja el manejo de los recursos financieros disponibles, para el proceso productivo, la cual lleva implícito la detección de las deficiencias y desviaciones ocurridas, durante la gestión empresarial. (Sáenz, 2020)

Tratando de explicar lo que sucede y la importancia que tiene la información financiera dentro de una entidad se da otro tipo de estudios sobre la percepción que se tiene del uso de la información financiera para la toma de decisiones. Como es el caso de:

Que puntualiza Sandoval (2008) “El 50% de los encuestados considera que el Balance General y el Estado de resultados son las principales herramientas financieras con los que cuentan, el restante 50% no opina así, debido a que no los conocen o no los consideran importante para toma de decisiones.” (Sandoval, 2008)

Esto por el lado de la empresa privada, aunque necesariamente no debería darse otro tiramiento tenemos las entidades públicas donde es aún más escaso el análisis financiero a nivel de direcciones o este ha sido absorbido por las urgencias y necesidades que son de mayor relevancia y están por encima de cualquier análisis que se pueda efectuar.

El artículo El análisis de estados financieros en el sector público: el caso de los ayuntamientos de Mabras (2011) nombra “Hemos visto como, aunque en el sector público, carecemos de un «estándar» de análisis que nos diga que está bien o que no lo está, si disponemos de medidas y ratios que nos pueden dar pistas sobre cuál es la situación de cada entidad.” (MABRAS, 2011)

Estando presente la corriente que indica que los estados financieros por si solos no son un elemento suficiente para la toma de decisiones y deben estar complementados con información adicional, sin embargo, esta información no debe tener un rol por encima del análisis financiero.

Acosta (2012), menciona:

Los estados financieros tradicionales son deficientes como herramienta para tomar decisiones empresariales debido a la vulnerabilidad de la información con que son preparados. Para tomar decisiones se debe soportar en informes especializados que le permitan a los directivos tener visión amplia y particular de la organización que están analizando. (Acosta, 2012)

La Revista FAECO sapiens donde Castellon y Cuevas (2021), en su artículo La Importancia de los Estados Financieros en la Toma de Decisiones Financiera

Contables, detalla “Los estados financieros tienen un impacto significativo en la toma de decisiones, estas decisiones pueden ser positivas o también muy malas para la estructura de la compañía a nivel de departamento o de manera global.” (Castrellón Calderón & Cuevas Castillo, 2021)

Al igual que la información financiera muchas veces puede estar llena de pequeños errores, haciendo que la suma de estos pueda afectar significativamente al análisis posterior que se pueda efectuar ya que esta base está dañada para su análisis.

Castrellon y cuevas (2021), describe:

Además, que la toma de decisiones es una cadena que viene amarrada desde el asistente de contabilidad, pasado por el jefe de departamento, hasta llegar a la directiva de la empresa y que todo el personal en la cadena debe tener los conocimientos contables, analíticos, políticas y normas que ayuden a un mejor registro, presentación y toma de decisiones. (Castrellón Calderón & Cuevas Castillo, 2021)

Otro factor relevante es la periodicidad con la que se realiza el análisis financiero debe ser oportuno, por supuesto, pero no debe nacer de una necesidad preponderante que obligue al análisis como tal, de lo contrario debe ser una buena práctica de la administración o gerencia.

Becerra (2010), describe:

Existe un alto porcentaje de empresas que no elabora estados financieros en forma mensual y lo hace semestral o anualmente, lo cual afecta la oportunidad en que estos se presentan a la gerencia. Es importante tomar conciencia que la información contenida en los estados financieros debe ser de utilidad para diversos usuarios y en el caso particular de la gerencia, tiene como principal objetivo apoyar en el proceso de toma de decisiones. (Becerra, 2010)

Igual España (2002), puntualiza:

Dentro de las instituciones públicas, existe esa idea colocada, que el análisis financiero lo deben realizar los niveles técnico, ya que este no tiene otro papel que el de un mero cumplimiento debido a que. Se ha

deteriorado la imagen y credibilidad de los estados financieros como único instrumento para guiar las decisiones de los administradores e inversionistas en torno de una determinada compañía, pues estos hacen énfasis en los activos. (España, 2002)

3.2. Bases Teóricas

Norma Internacional de Contabilidad 1, Presentación de Estados Financieros tiene por objetivo. Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

La evaluación acerca de si una omisión o inexactitud puede influir en las decisiones económicas de los usuarios, considerándose así material o con importancia relativa, requiere tener en cuenta las características de tales usuarios. El Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de la Información Financiera establece, en el párrafo 25, que: “se supone que los usuarios tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios, así como de su contabilidad, y también la voluntad de estudiar la información con razonable diligencia”. En consecuencia, la evaluación necesita tener en cuenta cómo puede esperarse que, en términos razonables, usuarios con las características descritas se vean influidos, al tomar decisiones económicas.

Los Estados Financieros relejan los efectos de las transacciones y otros sucesos de una empresa, agrupándolos por categorías, según sus características económicas, a los que se les llama elementos. (Molina, 2013)

Finalidad de los Estados Financieros Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas.

Información comparativa

A menos que las NIIF permitan o requieran otra cosa, una entidad revelará información comparativa respecto del periodo anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del periodo corriente. Una entidad incluirá información comparativa para la información descriptiva y narrativa, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

El mejoramiento de la comparabilidad de la información entre periodos ayuda a los usuarios en la toma de decisiones económicas, sobre todo al permitir la evaluación de tendencias en la información financiera con propósitos predictivos. En algunas circunstancias, la reclasificación de la información comparativa de periodos anteriores concretos para conseguir la comparabilidad con las cifras del periodo corriente es impracticable.

3.3. Definición de Términos

El Análisis Interno

Tiene lugar cuando el analista tiene acceso a los libros y registros detallados de la compañía y puede comprobar por sí mismo toda la información relativa al negocio, en sus partes financieras y no financieras. Por lo general, este análisis puede ser requerido por la administración de la empresa y por organismos del gobierno con capacidad legal para exigir detalles y explicaciones sobre la información.

El Análisis Externo

Es aquel en el cual no se tiene acceso a la totalidad de la información de la empresa y por consiguiente el analista tiene que depender de la poca información que le sea suministrada o encuentre publicada, sobre la cual debe hacer la evaluación y obtener sus conclusiones.

Estados Financieros Básicos.

Se consideran básicos, dentro de los estados financieros, el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, además de estos existen otros varios estados, pero para efectos de análisis financiero se consideran auxiliares o complementarios.

El Balance General

Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa así como también el estado de su patrimonio. Dicho de otro modo presenta la situación financiera o las condiciones de un negocio, en un momento dado, según se refleja en los registros contables,

El Activo.

Representa los bienes y derechos de la empresa, dentro de este concepto de bienes están el efectivo, los inventarios, los activos fijos, las cuentas por cobrar, las inversiones en papeles del mercado, las valorizaciones etc.

El Pasivo.

Representa las obligaciones totales de la empresa, en el corto plazo, o largo plazo, cuyos beneficiarios son por lo general personas o entidades diferentes de los dueños de la empresa. Pueden ser obligaciones bancarias, proveedores, las cuentas por pagar etc.

El Patrimonio.

Representa la participación de los propietarios en el negocio, y resulta de restar, del total del activo, el pasivo con terceros. También se denomina capital contable o capital social y superávit.

El Activo Corriente

De acuerdo con la liquidez de cada cuenta, es decir su facilidad para convertirse en efectivo, empezando como es obvio con la caja y siguiendo con la cuentas por cobrar, los inventarios etc.

La Propiedad Planta Y Equipo (Activo Fijo)

Deben ordenarse de acuerdo con la durabilidad de cada uno, comenzando con los terrenos, las construcciones, maquinaria, vehículos etc.

Otros Activos

Pueden resumirse en un solo renglón así denominado, pero deben resaltarse por aparte aquellas cuentas que se consideran que tiene un valor representativo.

El Pasivo Corriente

Se ordena de acuerdo con su grado de exigibilidad comenzando por los que deban cancelarse más rápidamente, a manera de ejemplo, puede comenzarse por las obligaciones bancarias, siguiendo con los proveedores, los gastos acumulados, los impuestos por pagar etc.

Los Pasivos de Largo Plazo

Se ordenan de acuerdo con su vencimiento, comenzando por los de vencimiento cierto y más inmediato, esto es, se puede comenzar con las obligaciones bancarias de largo plazo, cuentas por pagar de largo plazo, las cesantías, las pensiones de jubilación, etc.

El Patrimonio

Por su parte, debe organizarse por las cuentas más estables, es decir el capital pagado, el superávit, las reservas, las utilidades retenidas y por último las utilidades del ejercicio.

Estados Financieros Auditados:

Son estados financieros acerca de los cuales una firma de auditores, independientemente de la empresa certifica que han sido comparados con los registros contables, que éstos igualmente han sido revisados y que por tanto presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones, de acuerdo con los principios contables generalmente aceptados, en forma consistente. Esto le suministra un mayor grado de confiabilidad.

Estados Financieros Consolidados:

Muestran en forma combinada la situación financiera y los resultados de las operaciones de un grupo de compañías, formado por una matriz y sus subsidiarias.

Estados Financieros Históricos:

Son los estados financieros que reflejan hechos ya cumplidos y los cuales están consignados en los registros contables de la empresa. El analista trabaja con información histórica, aunque sus recomendaciones se vayan a aplicar en decisiones hacia el futuro, este hecho se debe, bien a que las empresas no preparan o no suministran presupuestos, o bien a que estos presupuestos no son muy confiables.

Estados Financieros Presupuestados:

Se denominan también estados financieros pro forma y son aquellos que prepara la empresa para períodos futuros, con base en las expectativas del mercado, el estado de pérdidas y ganancias, proyectado muestra los ingresos y costos esperados para los próximos períodos, mientras tanto el balance general

proyectado muestra la posición financiera esperada al finalizar cada período pronosticado.

Análisis Vertical.

Es una de las técnicas más sencillas del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero (puede ser un balance general o un estado de pérdidas y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual denominamos cifra base. Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.

Análisis Horizontal.

Calcula la variación absoluta y relativa que ha sufrido cada una de las partidas del balance o la cuenta de resultados en dos períodos de tiempo consecutivos. Por tanto, el análisis horizontal o dinámico se centra en averiguar que ha sucedido con una partida contable en un período determinado.

CAPITULO IV

4.1. Tipo de Investigación y Enfoque (cualitativa, cuantitativa, descriptiva, experimental, etc.)

- Enfoque de Investigación:

Por las características del objeto de estudio, se puede definir el enfoque de investigación como cuantitativo y cualitativo, porque se utilizará la recolección de datos, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías, así mismo se realizarán entrevistas.

Las investigaciones cuantitativas tienen la característica de ser probatorias y secuenciales, donde cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos, es un proceso sistemático y permanente de evaluación de los datos con el objeto de establecer postulados y demostrar hipótesis fundamentales que hacen al objeto de estudio.

En los enfoques de investigación cuantitativa, el investigador decide sobre el objeto de estudio y el sujeto es tratado como objeto pasivo, donde el producto es la información y el marco teórico se construye al planificar la investigación, de la misma manera las variables son definidas con anterioridad, además de ser un estudio prospectivo en la medida en que los datos se registran a medida que ocurre.

Se cuantificará el efecto financiero de la toma de decisiones a través del análisis de la documentación procesada y registrada en los sistemas de registro financiero establecidos por el órgano rector Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

La investigación cualitativa asume una realidad subjetiva, dinámica y compuesta por multiplicidad de contextos. El enfoque cualitativo de investigación privilegia el análisis profundo y reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos que forman parte de las realidades estudiadas

A través de las técnicas cualitativas complementaremos la investigación con los elementos subjetivos, que forman parte de la toma de decisiones en órganos de gobierno de la UAJMS

- Tipo de Investigación:

El tipo de investigación planteado para abordar el objeto de estudio es Explicativa, ya que estudiaremos un hecho especificando sus propiedades características rasgos más importantes tratando de explicar las relaciones entre las causas y efectos del fenómeno de estudio detallado.

Nos permite aumentar la comprensión sobre el problema planteado. Utilizaremos la recolección de datos secundarios como fuente de información, como la literatura o artículos publicados para tener una comprensión amplia y equilibrada del tema.

4.2. Materiales (de campo, laboratorio, gabinete)

Es esencial para cualquier trabajo de investigación requerir algunos Insumos, Materiales y Recursos Humanos, entre los más necesarios y esenciales detallamos los siguientes:

Los insumos que se requerirán para desarrollar la investigación son:

- Fotocopias
- Bolígrafos

Y los materiales a requerir:

- Un equipo de computación para tabulación de la información recolectada
- Un escáner para digitalización de información

De los Recursos Humanos estos serán:

- Un transcriptor de la información recolectada

4.3. Métodos y Técnicas de Investigación

- Método

El método científico que se empleara para la realización del presente trabajo de investigación es el método inductivo por las características de nuestra investigación, ya que partiremos de un análisis individual de la Universidad Autónoma Juan Misael Saracho de las gestiones pasadas de autoridades Universitaria, para identificar casos particulares relacionados con la toma de decisiones en base a la información financiera.

Lo que posteriormente nos permitirá generalizar y conocer el caso en particular.

- Técnica

Observación de Datos o Documentos

Incluye el análisis de fuentes primarias como archivos, registros, actas de todo tipo de documentación que dé cuenta de las conductas humanas dentro de la Universidad Autónoma Juan Misale Saracho en las gestiones 2019 a 2021

También se recurrirá a fuentes secundarias como pueden ser periódicos, reportes, artículos y otros que den cuenta del hecho en estudio.

Entrevista

Una entrevista es un diálogo entablado entre dos o más personas: el entrevistador formula preguntas y el entrevistado las responde. Se trata de una técnica empleada para diversos motivos, investigación, temas de interés o de divulgación científica, selección de personal

Para el caso específico de nuestra investigación se empleará la entrevista no estructurada o en profundidad es aquella que se realiza sin un guion previo. Sigue un modelo de conversación entre iguales. En esta modalidad, el rol del entrevistador supone no sólo obtener respuestas sino también saber que preguntas hacer o no hacer.

4.4. Variables (Operacionalización)

Variable : Información Financiera				
Definición Conceptual	Definición de Operacionalización	Dimensiones	Indicadores	Escala
La información financiera es el conjunto	Información detallada y compuesta de distintas fuentes de	Información presupuestaria	Ejecución Presupuestaria	Periodicidad de la Información Financiera

de datos presentados de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados.	información que se integran y relacionan directamente		Proyección de gastos	Periodicidad de la Información Financiera
			Modificaciones Presupuestarias	Periodicidad de la Información Financiera
		Información contable	Estados Financieros	Periodicidad de la Información Financiera
			Estados de cuentas	Periodicidad de la Información Financiera
		Información de tesorería	Ejecución de recursos	Periodicidad de la Información Financiera
			Resumen de recaudación por unidades	Periodicidad de la Información Financiera
			Proyección de Recursos	Periodicidad de la Información Financiera

Variable : Toma de Decisiones

Definición Conceptual	Definición de Operacionalización	Dimensiones	Indicadores	Escala
La toma de decisiones es el proceso mediante el cual se realiza una elección entre alternativas o formas de resolver diferentes situaciones.	Decisiones que son tomadas por autoridades Universitarias y órganos de gobierno para resolver aspectos administrados, financieros y académicos dentro de la UAJMS	Decisiones del Honorable Consejo Universitario	Resoluciones del Honorable Consejo Universitario	Antecedentes de la Resolución
		Decisiones de Rectorado	Resoluciones Rectorales	Antecedentes de la Resolución
		Decisiones de la Secretaria de Gestión Administrativa y Financiera	Resoluciones Administrativas del SGAF	Antecedentes de la Resolución

Ciertos factores pueden influir en las decisiones que tomamos diariamente				
---	--	--	--	--

4.5. Población o Sujetos de Estudio

Por las características del presente trabajo de investigación se tomara como universo a la población que estará compuesta de la siguiente manera:

Resoluciones del Honorable consejo Universitario, gestiones 2019 a 2021

Resolución de Rectorales, gestiones 2019 a 2021

Resoluciones Administrativas del SGAF, gestiones 2019 a 2021

4.6. Tipo de Muestreo

Debido a lo explicado en el párrafo de la población para este proyecto de trabajo de investigación no se realizará ningún muestreo

4.7. Tamaño de la Muestra

Por no haberse aplicado ningún tipo de muestreo y contemplar a la totalidad de nuestra población para el estudio no se obtuvo ningún tipo de muestreo para nuestro proyecto de trabajo de investigación.

4.8. Recolección de la Información

La recolección de información se realizará de manera directa de la fuente de información y será realizada a través de las técnicas ya señaladas en los puntos concernientes, empezando por la revisión documental

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

El siguiente calendario es solamente tentativo y no limitativo, está sujeto a modificaciones u actualizaciones según se cumplan con los requisitos y plazos exigidos por la dirección de posgrado de la UAJMS

Actividad	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
Aprobación de perfil de investigación	X				
Desarrollo de la investigación		X	X		
Consolidación y análisis de los datos obtenidos en la investigación				X	
Presentación de resultados de la investigación					X

PRESUPUESTO TENTATIVO

Para desarrollar este trabajo de investigación, se requerirán los siguientes implementos que nos permitirán culminar con los objetivos propuestos:

DETALLE	MONTO
Equipo de Computación	8.000,00.-
Personal Técnico	10.000,00.-
Insumos y Materiales	1.000,00.-
Papelería	200,00.-
Internet	1.200,00.-
TOTAL	20.400,00.-

BIBLIOGRAFIA CONSULTADA

- Acosta, A. C., 2012. *Estados financieros tradicionales, una limitante en las decisiones gerenciales*. Manizales, Colombia: Universidad Nacional de Colombia, Facultad de Administración.
- Alex, N. C., 2019. Los Estados Financieros, su Análisis y Aporte a la toma de Decisiones en las MIPYMES del sector comerciar Supermercados Independientes de Medellín. 1(1), p. 17.
- Apolinar, S. R., 2007. Finanzas Públicas y las Funciones del Estado. *Investigación y Ciencia, Universidad Autónoma de Aguascalientes*, 15(37), pp. 45-48.
- Becerra, O. A. D., 2010. Estado actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas. *ACTUALIDAD CONTABLE*, 5(10), pp. 5-28.
- Bolivia, E. B. M. e., 2021. *Banco Mundial*. [En línea]
Available at: <https://www.bancomundial.org/es/country/bolivia/overview#2>
[Último acceso: 16 Febrero 2022].
- Castrellón Calderón, X. & Cuevas Castillo, G. Y., 2021. LA IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERA CONTABLES. *Revista FAECO sapiens*, 4(2), pp. 82 - 92.
- Castro, R. G., 2017. La implementación de los sistemas de control de gestión en las empresas de nueva creación: Una revisión de la literatura. *CONTABILIDAD DE GESTIÓN*, 12(23), pp. 78-95.
- Dextre Flores, J. C. & Del Pozo Rivas, R. S., 2012. ¿Control de gestión o gestión de control?. *Contabilidad y Negocios*, 7(14), pp. 69-80.
- Duarte, L. D. D., 2005. Toma de decisiones: el imperativo diario de la vida en la organización moderna. *Scielo*, 13(3).
- Duarte, L. D. D., 2005. Toma de decisiones: el imperativo diario de la vida en la organización moderna. *Scielo*, 13(3).
- Elizalde, L., 2019. Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 5(1), pp. 217 - 226.
- España, R. C., 2002. *Insuficiencia de los Estados Financieros para la Toma de Decisiones Empresariales*. La Paz - Bolivia: Universidad Mayor de San Andrés.

GOMEZ, K. R. D., 2018. *Los Estados Financieros como Herramienta y su Influencia en la Toma de Decisiones de la empresa Nexos Operador Logístico S.A.C. 2018 – Lima-Lurín*. Lima: UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS.

JOSEP LLUÍS BONED, L. B., 2006. Contabilidad y control de gestión. Una perspectiva histórica. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 3(1), pp. 103-127.

JUAN RICARDO SALDÍAS CERDA, A. A. C., 2006. SISTEMAS DE CONTROL DE GESTION, ANALISIS PARA ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO. *Revista Ingeniería Industrial*, 5(1), pp. 61-76.

MABRAS, J., 2011. El análisis de estados financieros en el sector público: el caso de los ayuntamientos. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 13(1), pp. 43-60.

MALLJO, V. I., 2018. *APLICACIÓN DEL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA DE TRANSPORTES URBANO DE LIMA METROPOLITANA EN EL PERIODO 2015*. LIMA: UNIVERSIDAD RICARDO PALMA.

Mervin Juan Chávez Ruiz¹, C. V. A., 2017. Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte. Lima, 2017. *REVISTA MURO DE LA INVESTIGACIÓN*, 1(2), pp. 95 - 106.

Molina, M. M., 2013. ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. En: E. S.A.C., ed. *ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS*. LIMA: Edigraber S.A.C., pp. 7 - 13.

Nava Rosillón, M. A., 2009. Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *SCIELO*, 14(48).

OSoto, J. G. d. l., 2018. LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA NECESIDAD DE SU CONOCIMIENTO BÁSICO POR LA JUDICATURA. *Revista: Caribeña de Ciencias Sociales*, 16(4), pp. 100 - 103.

Paz, D. C. A. D. A. A. L. E. I. U., 2008. EL ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS: PAPEL EN LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES. *Universidad de Ciego de Ávila “Máximo Gómez Báez”*, p. 24.

PINTO, Y. R.-C. M., 2017. Requerimientos informacionales para la toma de decisiones estratégicas en organizaciones de información. *SCIELO*, 29(2), pp. 175-189.

Rosalía Elizabeth Grados Zamorano, M. T. d. I. G. C., 2009. Análisis de los factores en la toma de decisiones estratégica de los directores de las IES públicas y privadas. *SCIELO*, 38(103).

Sablón, O. S. B., 2019. Gestión de la información y toma de decisiones en organizaciones educativas. *Revista de Ciencias Sociales*, 25(2), pp. 120 - 130.

Sáenz, L., 2020. ESTADOS FINANCIEROS: COMPETENCIA CONTABLE BÁSICA EN LA FORMACIÓN DE CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS. *Revista Saberes APUDEP*, 3(2), p. 8.

Sandoval, L. L. y J. L. A., 2008. Los Estados Financieros Básicos, su uso e interpretación para la toma de decisiones en las PYMES. *International Journal of Good Conscience*, 3(2), pp. 152-186.

Solano, A. I., 2020. Toma de decisiones gerenciales. *Tecnología en Marcha*, 16(3), pp. 44 - 51.

Soto, J. G. d. I. O., 2018. LOS ESTADOS FINANCIEROS Y LA NECESIDAD DE SU CONOCIMIENTO BÁSICO POR LA JUDICATURA. *Revista: Caribeña de Ciencias Sociales*, 16(4), pp. 100 - 103.

Tamayo, L. A., 2019. *IMPORTANCIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS EN EL ENTORNO DE LAS FINANZAS CONTEMPORÁNEAS.* s.l:s.n.

Teixeira, N. M. D., 2014. La contribución de los sistemas de control de gestión para el éxito empresarial. *Cuadernos de Contabilidad*, 15(39), pp. 853 - 881.

UMIYAURI PANOCCA, F. D., 2017. *EL PROCESO DEL CIERRE CONTABLE BAJO LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA TOMA DE DECISIONES GERENCIALES* ". AREQUIPA: UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN DE AREQUIPA.