



UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

ANÁLISIS FINANCIERO Y DE RENTABILIDAD DE LA

EMPRESA BESSER BIER S.A.C., TACNA

PERIODO 2022 AL 2023

PRESENTADO POR

BACH. JOSE SANTOS TORRES JACHO

ASESOR

DR. TEOFILO LAURACIO TICONA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

CONTADOR PÚBLICO

MOQUEGUA – PERÚ

2024



Universidad José Carlos Mariátegui

CERTIFICADO DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, en calidad de Jefe de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias, certifica que el trabajo de investigación (___) / Tesis (___) / Trabajo de suficiencia profesional (___) / Trabajo académico (___), titulado **“ANÁLISIS FINANCIERO Y DE RENTABILIDAD DE LA EMPRESA BESSER BIER S.A.C., TACNA PERIODO 2022 AL 2023”** presentado por el(la) Bachiller **JOSE SANTOS TORRES JACHO** para obtener el grado académico (___) o Título profesional (___) o Título de segunda especialidad (___) de: **CONTADOR PÚBLICO**, y asesorado por el(la) **DR. TEOFILO LAURACIO TICONA**, designado como asesor con RESOLUCIÓN DE DECANATO N°3177- 2024-FCJEP-UJCM, fue sometido a revisión de similitud textual con el software TURNITIN, conforme a lo dispuesto en la normativa interna aplicable en la UJCM.

En tal sentido, se emite el presente certificado de originalidad, de acuerdo al siguiente detalle:

Programa académico	Aspirante(s)	Trabajo de suficiencia profesional	Porcentaje de similitud
Contabilidad	Jose Santos Torres Jacho	“ANÁLISIS FINANCIERO Y DE RENTABILIDAD DE LA EMPRESA BESSER BIER S.A.C., TACNA PERIODO 2022 AL 2023”	26 % (20 de diciembre de 2024)

El porcentaje de similitud del Trabajo de investigación es del **26 %**, que está por debajo del límite **PERMITIDO** por la UJCM, por lo que se considera apto para su publicación en el Repositorio Institucional de la UJCM.

Se emite el presente certificado de similitud con fines de continuar con los trámites respectivos para la obtención de grado académico o título profesional o título de segunda especialidad.

Moquegua, 20 de diciembre de 2024



UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI
FACULTAD DE CIENCIAS

Dr. JAVIER PEDRO FLORES AROCUTIPA
Jefe de la Unidad de Investigación

ÍNDICE

AGRADECIMIENTO	IV
ÍNDICE	V
ÍNDICE DE TABLAS.....	VII
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VIII
RESUMEN.....	IX
ABSTRACT.....	X
INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES	13
1.1. Antecedentes de la Empresa Besser Bier S.A. C.	13
1.2. Descripción de cómo es y qué tipo de servicio otorga la organización, empresa o institución en la que desarrolla la experiencia profesional de la Empresa Besser Bier S.A.C.....	16
1.3. Contexto socioeconómico, descripción del área de la institución, recurso etc. En la Empresa Besser Bier S.A.C.	17
1.4. Descripción de la experiencia en la empresa Besser Bier S.A.C.	17
1.5. Explicación del Cargo y Funciones Ejecutadas	18
1.6. Propósito del puesto (objetivos y retos)	20
1.7. Producto o proceso que será objeto del informe	20
1.8. Resultados concretos que ha alcanzado en este período de tiempo	21
CAPÍTULO II: FUNDAMENTACIÓN.....	22
2.1. Explicación del papel que jugaron la teoría y la práctica en el desempeño laboral en la situación objeto del informe, como se integraron ambas para resolver problemas	22

2.2. Descripción de las acciones, metodología y procedimiento a los que se recurrió para resolver la situación profesional objeto del informe.....	28
CAPÍTULO III. APORTES Y DESARROLLO DE LAS EXPERIENCIAS.	46
3.1. Aportes Utilizando los Conocimientos o bases teóricas adquiridas durante la carrera.....	46
3.2. Desarrollo de Experiencias.....	49
CONCLUSIONES.....	51
RECOMENDACIONES.....	52
REFERENCIAS BIBLIGRÁFICAS	53
ANEXOS	57

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Estado de Situación Financiera – Empresa Besser Bier S.A.C.....	36
Tabla 2. Estado de Resultados Integral – Empresa Besser Bier S.A.C.....	37
Tabla 3. Notas a los Estados Financieros – Empresa Besser Bier S.A.C.	38
Tabla 4. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera – Empresa Besser Bier S.A.C.	42
Tabla 5. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera – Empresa Besser Bier S.A.C.	43

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Metodología y procedimiento a los que se recurrió para resolver la situación profesional en la Empresa Besser Bier S.A.C.	30
--	----

RESUMEN

Para el desarrollo del presente Trabajo de Suficiencia Profesional se realizará en la Empresa Besser Bier S.A.C. dedicada a la elaboración de cerveza artesanal en la Provincia de Tacna del departamento de Tacna; en el año 2023 con la finalidad de conocer la realidad económica de la misma, a través de un análisis financiero y determinar los niveles de rentabilidad, solvencia y liquidez de la Empresa. La Empresa Besser Bier S.A.C. tiene sus inicios en el mercado desde el año 2015 con crecimiento y reconocimiento a nivel local y nacional a la calidad de nuestras cervezas artesanal.

Entre los productos que se comercializan. Esta **La Gringa, la Germana, la Primera, Dark Magic y la Tumay.**

El objetivo de la empresa es llevar a cabo de manera eficaz y eficiente los procesos de comercialización de los productos y determinar la rentabilidad de la empresa Besser Bier S.A.C..

El Trabajo de Suficiencia Profesional muestra conocer la situación financiera y su rentabilidad de la Empresa Besser Bier, aún en crecimiento en el mercado tacneño como es un tipo de bebida alcohólica natural y de calidad superior respecto a la cerveza industrial, parte del sector de público a un no lo conocen, y si lo conocen no lo consumen por su costo.

En la primera parte veremos todo concerniente a los aspectos generales de la empresa, destacando las características de la entidad en la que se desarrolla.

En la segunda parte se basará en la Fundamentación de las Bases Teóricas, métodos, técnicas y procedimientos aplicados en el desempeño del Cargo.

Y la tercera parte, estará basada en aportes y desarrollo de las experiencias utilizando los conocimientos prácticos adquiridos durante la carrera en el desarrollo de las experiencias.

Por último, está basado en las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y Anexos.

Palabras claves: Análisis financiero, rentabilidad, liquidez, solvencia.

ABSTRACT

For the development of the present Work of Professional Sufficiency will be carried out in the Company Besser Bier S.A.C. dedicated to the elaboration of craft beer in the Province of Tacna of the department of Tacna; in the year 2023 with the purpose of knowing the economic reality of the same one, through a financial analysis and to determine the levels of profitability, solvency and liquidity of the Company. The Company Besser Bier S.A.C. has its beginnings in the market since 2015 with growth and recognition locally and nationally to the quality of our craft beers.

Among the products that are marketed. La Gringa, Germana, Primera, Dark Magic and Tumay.

The objective of the company is to carry out in an effective and efficient way the processes of commercialization of the products and to determine the profitability of the company Besser Bier S.A.C. The Professional Sufficiency Work shows to know the financial situation and its profitability of the Besser Bier Company, still growing in the tacneño market as it is a type of natural alcoholic beverage and of superior quality with respect to the industrial beer, part of the public sector does not know it, and if they know it, they do not consume it because of its cost. In the first part we will see everything concerning the general aspects of the company, highlighting the characteristics of the entity in which it is developed.

The second part will be based on the foundation of the theoretical bases, methods, techniques and procedures applied in the performance of the position.

And the third part will be based on contributions and development of the experiences using the practical knowledge acquired during the career in the development of the experiences. Finally, it is based on conclusions, recommendations, bibliographical references and Annexes.

Key words: Financial analysis, profitability, liquidity, solvency.

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, el consumo de cervezas artesanales ha experimentado un crecimiento notable en todo el país, incluyendo la región de Tacna. Aunque este tipo de cerveza aún no ha alcanzado un nivel de consumo masivo, la industria continúa expandiéndose, captando el interés de un público cada vez más amplio. Este sector emergente presenta una oportunidad significativa para el desarrollo y la expansión del mercado, especialmente en regiones como Tacna, donde las preferencias por productos locales y de alta calidad están en constante aumento.

Bajo este contexto, la empresa Besser Bier S.A.C., dedicada a la producción y comercialización de cervezas artesanales, se ha posicionado como un actor clave en el mercado local. Su propuesta de valor se basa en la incorporación de insumos de origen nativo y característicos de nuestro país, los cuales aportan sabores y experiencias únicas para sus consumidores. Esta diferenciación permite a Besser Bier no solo destacarse entre sus competidores, sino también contribuir al fortalecimiento de la identidad cultural a través de sus productos.

El presente trabajo de suficiencia profesional, titulado “Análisis Financiero y de Rentabilidad de la Empresa Besser Bier S.A.C., Tacna – 2022-2023”, tiene como objetivo principal profundizar en el análisis de la información financiera generada por la empresa durante el período en cuestión. A través de este análisis, se busca ofrecer una visión detallada y precisa que permita a la gerencia utilizar estos datos de manera efectiva para la toma de decisiones estratégicas y operativas. Comprender la rentabilidad de la empresa es crucial para identificar áreas de mejora y para asegurar un crecimiento sostenible en un mercado competitivo.

La estructura organizativa de Besser Bier S.A.C. es relativamente compacta, lo que le permite operar con agilidad y adaptarse rápidamente a las demandas del mercado. El gerente general lidera la elaboración de las cervezas artesanales, mientras que un operario de planta se encarga de la producción. La gestión

financiera y contable está a cargo de un contador externo, quien es responsable de manejar toda la información financiera de la empresa. Además, un asistente contable quien se encarga de registrar las compras y ventas, mientras que dos operarios se dedican a la distribución de los productos.

Para mejorar y agilizar la gestión contable, la empresa ha implementado un sistema contable, herramienta que permite obtener información financiera de manera rápida y eficaz. Este sistema facilita la generación de reportes y el seguimiento de las transacciones, lo que es fundamental para mantener un control financiero riguroso.

La presentación del informe final del trabajo de suficiencia profesional, tiene los siguientes capítulos principales:

El Capítulo I presenta los aspectos generales del tema, destacando las características de la entidad en la que se desarrollan las actividades comerciales.

El Capítulo II aborda la fundamentación teórica, describiendo los antecedentes y las principales bases teóricas que sustentan el análisis financiero.

El Capítulo III se enfoca en los aportes y el desarrollo de las experiencias, incluyendo propuestas de mejora en los procesos de registro de compras y ventas. Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones, seguidas de las referencias bibliográficas y anexos relevantes.

Capítulo IV. Redacción de resultados, Conclusiones y recomendación. Finalmente se adjunta las referencias bibliográficas y Anexos.

CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES

1.1. Antecedentes de la Empresa Besser Bier S.A. C.

Besser Bier Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.) es una empresa peruana dedicada a la elaboración de bebidas malteadas y de malta, específicamente cervezas artesanales, que ha logrado establecerse en la región de Tacna desde su creación en 2013. La empresa se ha posicionado como una de las pioneras en la producción de cervezas artesanales en el sur del Perú, destacándose por la calidad de sus productos y su compromiso con la innovación en la industria cervecera local.

Besser Bier S.A.C. fue constituida como una Sociedad Anónima Cerrada el 20 de marzo de 2013, y dio inicio a sus actividades comerciales en el año 2015. Desde sus inicios, la empresa ha operado bajo el número de Registro Único de Contribuyentes (RUC) 20533064621 y tiene su domicilio fiscal en la Av. 5 de noviembre, Mz B, Lote 26, en el Distrito de Coronel Gregorio Albarracín Lanchipa, provincia de Tacna, región del mismo nombre. Su ubicación estratégica, cerca de la Plaza Pérez Gamboa, le ha permitido estar en el corazón de una zona de alto tránsito, favoreciendo el posicionamiento de su marca.

Razón Social : Besser Bier Sociedad Anónima Cerrada

Distrito : Coronel Gregorio Albarracín Lanchipa

Provincia : Tacna

Departamento : Tacna

RUC : 20533064621

Tipo de Empresa : Sociedad Anónima Cerrada

Representante Legal : Gerente General Luís Alberto Chire Mamani.

Desde su fundación, Besser Bier S.A.C. ha mantenido una filosofía centrada en la producción de cervezas artesanales de alta calidad, utilizando métodos tradicionales de elaboración combinados con innovaciones tecnológicas. La visión de la empresa ha sido siempre ofrecer a los consumidores productos auténticos y distintivos que se diferencien de las cervezas industriales, aportando al mercado cervecero peruano una variedad de estilos únicos que reflejen tanto las tradiciones cerveceras internacionales como las características locales.

El compromiso con la calidad y la autenticidad ha sido un pilar fundamental en la estrategia de Besser Bier S.A.C., lo que ha permitido que sus cervezas sean reconocidas y valoradas por un público exigente. Además, la empresa ha apostado por la sostenibilidad, utilizando insumos locales y promoviendo prácticas responsables en el uso de recursos naturales.

Besser Bier S.A.C. se ha distinguido por su variada oferta de cervezas artesanales, cada una diseñada para satisfacer los gustos específicos de sus clientes. Entre sus productos más destacados se encuentran:

- **Dark Magic:** Una cerveza oscura con prominentes sabores a maltas tostadas, con notas de café y chocolate.

- **La Gringa:** Una American Pale Ale, refrescante y lupulada, con un balance cítrico y un sabor moderado que la hace perfecta para consumir en climas cálidos como el de Tacna.
- **La Germana:** Una cerveza dorada y brillante de estilo alemán, que combina un aroma ligero con un sabor equilibrado entre la malta y el lúpulo, reflejando la rica tradición cervecera de Alemania.
- **La Primera:** Una cerveza irlandesa de color rojizo con un moderado aroma a malta caramelo, y un sabor balanceado a fruta madura, dirigida a quienes prefieren cervezas con un perfil de sabor más complejo.
- **La Tumay:** Una cerveza americana pálida con fuerte aroma a lúpulos afrutados, que ofrece una experiencia refrescante y llena de sabor, adecuada para quienes buscan una cerveza ligera, pero con personalidad.

En marzo de 2022, la empresa adoptó el sistema de emisión electrónica de facturas, reflejando su compromiso con la modernización de sus procesos administrativos y contables. Este cambio no solo mejoró la eficiencia operativa, sino que también facilitó las transacciones con clientes y proveedores.

El sistema contable de la empresa migró de manual a electrónico, con la adopción de un software contable denominado MASTERCONT, lo cual indica la prioridad de dar un enfoque personalizado a la gestión de sus operaciones financieras. Asimismo, la adopción de la emisión electrónica muestra una disposición hacia la innovación y la mejora continua, aspectos que son cruciales para el crecimiento sostenido en un entorno competitivo.

Besser Bier S.A.C. es una empresa que ha sabido combinar tradición e innovación en su enfoque empresarial, logrando establecerse como un jugador clave en la industria cervecera artesanal de Perú. Su compromiso con la calidad, junto con una visión clara de futuro, la posiciona como una empresa con gran potencial para continuar su crecimiento y éxito en el mercado.

1.2.Descripción de cómo es y qué tipo de servicio otorga la organización, empresa o institución en la que desarrolla la experiencia profesional de la Empresa Besser Bier S.A.C.

Besser Bier S.A.C. es una empresa ubicada en la Avenida 5 de noviembre, Mz B Lt 26, en las cercanías de la Plaza Pérez Gamboa, dentro del Distrito Coronel Gregorio Albarracín Lanchipa, en la provincia de Tacna. Para el año 2024, la empresa ha desarrollado su infraestructura y recursos para operar con un almacén destinado al almacenamiento de productos, y una oficina destinada a la gestión de compras y ventas. La estructura organizativa incluye a un representante legal, quien asume el rol de Gerente General, además de un Contador encargado de las declaraciones fiscales, y un Asistente Contable responsable del registro y control de compras y ventas. Complementando el equipo, la planta productora cuenta con un operario, mientras que la distribución de productos es gestionada por dos operarios de reparto.

Actividades principales:

- Producción de diversas variedades de cervezas malteadas.
- Comercialización de cervezas artesanales a distintos clientes, incluyendo restobares, restaurantes y tiendas.

Misión: Satisfacer a los consumidores mediante la oferta de cervezas malteadas de alta calidad y variedad de sabores e ingredientes, buscando generar un alto valor agregado en cada producto.

Visión: Convertirse en la empresa líder del sur de Tacna en la elaboración de cervezas artesanales, destacando por su calidad e innovación.

1.3.Contexto socioeconómico, descripción del área de la institución, recurso etc. En la Empresa Besser Bier S.A.C.

Recursos financieros que se ejecutan en la entidad

Como una Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.) especializada en la producción artesanal de cerveza, Besser Bier S.A.C. opera con una planta que tiene una capacidad de producción de 4000 litros mensuales. Dado este enfoque, la inversión de recursos financieros se destina principalmente a la optimización y mejora continua de los procesos productivos. Este enfoque tiene como objetivo garantizar que cada lote de cerveza producido cumpla con los más altos estándares de calidad, lo que permite ofrecer un producto final superior al mercado.

Los recursos financieros no solo se orientan hacia la modernización de la maquinaria y la adquisición de insumos de alta calidad, sino que también se invierten en la formación y capacitación del personal. De esta manera, se busca incrementar la eficiencia en cada etapa de la producción, desde la selección de materias primas hasta el embotellado y la distribución del producto terminado. Asimismo, parte de los recursos se destina a la investigación y desarrollo de nuevas variedades de cerveza, con el fin de ampliar la oferta y mantener la innovación en el mercado. Todo esto contribuye a fortalecer la competitividad de la empresa en el sector cervecero artesanal, garantizando su sostenibilidad a largo plazo.

1.4.Descripción de la experiencia en la empresa Besser Bier S.A.C.

La experiencia adquirida en Besser Bier S.A.C., donde se desempeñó el rol de Asistente Contable, fue profundamente enriquecedora y brindó una comprensión integral de las operaciones financieras y administrativas dentro de una empresa cervecera artesanal. A lo largo del tiempo en la empresa, se tuvo la oportunidad de participar activamente en el control de las finanzas, el registro de transacciones contables, la elaboración de reportes financieros y la implementación de mejoras en los procesos internos.

Desde el inicio, el papel desempeñado fue fundamental para asegurar que todas las transacciones financieras se registraran de manera precisa y oportuna, lo cual era crucial para mantener la estabilidad financiera de la empresa. Se Trabajó de cerca con el equipo de producción y distribución, lo que me permitió entender no solo los aspectos contables, sino también los desafíos operativos que enfrenta una cervecería artesanal.

Una de las áreas más destacadas de mi experiencia fue la participación en la transición de la empresa hacia la emisión electrónica de comprobantes de pago. Esto implicó un aprendizaje constante sobre nuevas normativas y la adaptación a tecnologías emergentes, lo cual contribuyó a desarrollar habilidades técnicas y de gestión del cambio.

Además, colaborar en la elaboración de los reportes de rentabilidad que permitió aplicar de manera práctica los conocimientos teóricos, especialmente en la evaluación del rendimiento financiero y en la toma de decisiones estratégicas. Esto fue fundamental para identificar oportunidades de optimización y para contribuir al crecimiento sostenible de la empresa.

1.5. Explicación del Cargo y Funciones Ejecutadas

Cargo: Asistente Contable en Besser Bier S.A.C.

El cargo de Asistente Contable en Besser Bier S.A.C. implicaba un conjunto de responsabilidades orientadas a apoyar la gestión contable y financiera de la empresa, contribuyendo al adecuado control y registro de las operaciones económicas. La función del asistente contable es clave en la organización, ya que se encarga de asegurar que los procesos contables se realicen de manera eficiente, precisa y conforme a las normativas vigentes.

Funciones Ejecutadas

Registro Contable de Operaciones:

Se realizó el registro diario de todas las transacciones financieras de la empresa en el sistema contable manual, asegurando la correcta clasificación de cada operación según el Plan Contable General Empresarial (PCGE). Este

registro incluía ingresos por ventas, pagos a proveedores, gastos operativos y cualquier otra transacción que afectara las cuentas de la empresa.

Apoyar en la elaboración de Estados Financieros:

Se apoyó en la preparación de los estados financieros mensuales y anuales, tales como el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, así como realizar el análisis financiero correspondiente. Estos documentos eran esenciales para que la gerencia tuviera una visión clara de la situación financiera de la empresa y pudiera tomar decisiones informadas.

Gestión de Cuentas por Cobrar y Pagar:

Se realizó la gestión de las cuentas por cobrar, asegurando que los clientes cumplieran con los plazos de pago establecidos, y de las cuentas por pagar, programando los pagos a proveedores de acuerdo con los términos negociados. Esta labor ayudaba a mantener un flujo de caja saludable para la empresa.

Control de Inventarios:

Se supervisó el registro y control de inventarios de productos terminados y materias primas, asegurando que los movimientos de inventario estuvieran correctamente documentados y reflejados en los registros contables. Este control era crucial para mantener la precisión en la valoración de los inventarios y para la gestión eficiente del stock.

Manejo de Documentación Contable y Tributaria:

Se realizó la organización y archivo de toda la documentación contable, incluyendo facturas, boletas de venta, guías de remisión y otros comprobantes de pago. Además, asistí en la preparación de las declaraciones tributarias mensuales, asegurando el cumplimiento de las obligaciones fiscales de la empresa.

1.6. Propósito del puesto (objetivos y retos)

El puesto de Asistente Contable en Besser Bier S.A.C. tiene como propósito fundamental apoyar en la gestión contable y financiera de la empresa, asegurando la correcta y oportuna registración de las transacciones comerciales, el control eficiente de los inventarios y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Uno de los principales objetivos del puesto es contribuir al análisis financiero detallado que permita a la gerencia tomar decisiones informadas sobre la rentabilidad y sostenibilidad del negocio. Además, se busca optimizar los procesos contables y mejorar la precisión en la generación de reportes financieros.

Entre los retos más significativos del puesto se encuentra la necesidad de adaptarse a un entorno empresarial en constante cambio, donde la demanda por productos artesanales puede variar según las tendencias del mercado. Asimismo, el asistente contable debe enfrentar el desafío de manejar un sistema contable, lo cual requiere una gran atención al detalle y un manejo eficiente del tiempo para evitar errores y asegurar la exactitud de los registros. La transición hacia sistemas más automatizados, también representa un desafío en términos de capacitación y adaptación tecnológica, con el objetivo de mejorar la eficiencia operativa y la calidad de la información financiera que se desarrolla y presenta a través de los estados financieros, así como el análisis posterior que se realiza con dicha información.

1.7. Producto o proceso que será objeto del informe

El producto que será objeto del informe está vinculado al rubro o actividad comercial que realiza el emprendimiento, vinculado a la cerveza artesanal producida por Besser Bier S.A.C.

El proceso objeto del análisis del trabajo de suficiencia profesional que se presenta, se centrará en el análisis financiero y de rentabilidad de la producción de cerveza artesanal que ofrece la empresa. Con el objetivo de identificar oportunidades de mejora y proponer recomendaciones que puedan fortalecer la posición competitiva de la empresa en el mercado local.

1.8.Resultados concretos que ha alcanzado en este período de tiempo

Durante el período en que se desempeñó el rol de Asistente Contable en Besser Bier S.A.C., se lograron varios resultados concretos que contribuyeron al mejoramiento de la gestión financiera y operativa de la empresa. Entre los logros más destacados se encuentran:

- **Análisis de Rentabilidad:** Se llevó a cabo un análisis detallado de la rentabilidad expresada a través de la información financiera contenida en los estados financieros preparados, proporcionando a la gerencia una visión clara sobre las áreas y procesos más y menos rentables del negocio, lo que permitió una toma de decisiones más informada.
- **Optimización del Registro Contable:** Se mejoró la precisión y la puntualidad en el registro de las transacciones contables, lo que permitió un control más riguroso de las finanzas y una reducción en los errores de registro.
- **Implementación del Sistema Mastercont:** Se facilitó la transición hacia el uso del Sistema Mastercont, lo que permitió agilizar la generación de reportes financieros y mejorar la eficiencia en el manejo de la información contable.
- **Mejor Gestión de Inventarios:** Se implementaron controles más estrictos sobre la gestión de inventarios, reduciendo las pérdidas por obsolescencia y mejorando la disponibilidad de productos para la venta.
- **Cumplimiento Fiscal:** Se aseguraron los plazos en la presentación de las declaraciones fiscales y el pago de impuestos, evitando sanciones y contribuyendo al cumplimiento normativo de la empresa.

CAPÍTULO II: FUNDAMENTACIÓN

2.1. Explicación del papel que jugaron la teoría y la práctica en el desempeño laboral en la situación objeto del informe, como se integraron ambas para resolver problemas

La empresa Besser Bier S.A.C., una empresa peruana dedicada a la elaboración de bebidas malteadas y de malta, específicamente cervezas artesanales; en el contexto del análisis financiero y de rentabilidad es fundamental entender el papel que la teoría y la práctica desempeñan en el desempeño laboral y en la toma de decisiones empresariales. Este capítulo aborda la importancia de estos dos componentes en la evaluación y mejora de la rentabilidad empresarial, haciendo hincapié en cómo la teoría económica y financiera proporciona las herramientas necesarias para interpretar los datos y cómo la práctica permite aplicar estos conocimientos en un entorno real. Además, se desarrolla un marco teórico que fundamenta el análisis de rentabilidad, abordando conceptos clave y presentando los indicadores que serán utilizados para evaluar el desempeño financiero de la empresa.

La teoría económica y financiera proporciona la base conceptual para comprender y analizar los fenómenos que ocurren dentro de una empresa. En el caso de Besser Bier S.A.C., la teoría juega un papel crucial en la comprensión de la rentabilidad, la cual es un indicador clave del éxito empresarial. La teoría de la rentabilidad, en particular, permite descomponer

este concepto en componentes medibles, como el margen de beneficio, la eficiencia operativa y el retorno sobre la inversión, entre otros.

El concepto de rentabilidad es ampliamente estudiado en la teoría financiera, donde se define como la capacidad de una empresa para generar ganancias en relación con sus costos. Según Brealy et al. (2020), la rentabilidad se puede evaluar a través de varios indicadores financieros que permiten a los gerentes y analistas tomar decisiones informadas sobre el rendimiento de la empresa y su capacidad para generar valor a largo plazo. Estos indicadores incluyen, pero no se limitan a, el margen neto, el retorno sobre los activos (ROA) y el retorno sobre el patrimonio (ROE).

La teoría también sugiere que la rentabilidad está influenciada por factores internos y externos. Internamente, la eficiencia operativa, la gestión de costos y la estructura de capital son determinantes clave. Externamente, factores como la competencia, las condiciones económicas y las regulaciones gubernamentales también juegan un papel significativo (Ross y otros, 2019). Para Besser Bier S.A.C., comprender estos factores teóricos es esencial para identificar las áreas que requieren mejoras y para desarrollar estrategias que maximicen la rentabilidad.

Mientras que la teoría proporciona las bases conceptuales, la práctica permite la aplicación de estos conocimientos en el contexto real de la empresa. En Besser Bier S.A.C., la implementación práctica de estrategias financieras y comerciales es fundamental para mejorar la rentabilidad. La práctica implica la toma de decisiones diarias basadas en datos reales, la evaluación continua de los resultados y la adaptación de las estrategias en función de los cambios en el entorno empresarial.

Por ejemplo, la teoría puede sugerir que aumentar el precio de venta de un producto mejorará el margen de beneficio. Sin embargo, en la práctica, esta decisión debe ser evaluada considerando la elasticidad de la demanda, la competencia y las percepciones del consumidor (Kotler & Keller, 2016). En

el caso de Besser Bier S.A.C., la práctica podría involucrar la experimentación con diferentes estrategias de precios y promociones para identificar la combinación óptima que maximice las ventas y la rentabilidad sin alienar a los clientes.

Además, la práctica en el análisis financiero de la empresa implica el uso de técnicas contables y herramientas de gestión financiera para monitorear y mejorar el rendimiento.

La aplicación de métodos como el análisis de ratios financieros y el benchmarking con empresas del sector permite a Besser Bier S.A.C. identificar sus fortalezas y debilidades en términos de rentabilidad (Brigham & Ehrhardt, 2016). Estas herramientas prácticas son esenciales para la toma de decisiones estratégicas que impactan directamente en el éxito a largo plazo de la empresa.

La integración de la teoría y la práctica es fundamental para el éxito empresarial. En Besser Bier S.A.C., esta integración se refleja en la capacidad de la empresa para adaptar sus estrategias en función de los cambios en el entorno económico y las condiciones del mercado. Por ejemplo, la teoría sugiere que una buena gestión del capital de trabajo es crucial para la rentabilidad.

Marco Teórico

El marco teórico que sustenta el análisis financiero y de rentabilidad de Besser Bier S.A.C. se basa en varios conceptos clave dentro de la economía y las finanzas. A continuación, se presentan y desarrollan los principales conceptos y teorías que serán utilizados en este estudio.

Rentabilidad

La rentabilidad es un indicador fundamental del rendimiento de una empresa y se refiere a la capacidad de la empresa para generar beneficios a

partir de sus ingresos. La rentabilidad puede medirse a través de varios indicadores, como el margen de utilidad neta, el retorno sobre los activos (ROA) y el retorno sobre el patrimonio (ROE) (Gitman & Zutter, 2018). Estos indicadores proporcionan una visión integral de la eficiencia con la que la empresa está utilizando sus recursos para generar ganancias.

Gestión Financiera

La gestión financiera es esencial para el éxito de cualquier empresa. Ross et al. (2019) definen la gestión financiera como el proceso de planificación, organización, dirección y control de las actividades financieras de una empresa. En el caso de Besser Bier S.A.C., una gestión financiera efectiva implica la optimización del capital de trabajo, la gestión de riesgos financieros y la toma de decisiones estratégicas de inversión y financiación.

El capital de trabajo se refiere a la diferencia entre los activos corrientes y los pasivos corrientes de la empresa. Una gestión adecuada del capital de trabajo es crucial para mantener la liquidez y la solvencia de la empresa, permitiéndole cumplir con sus obligaciones a corto plazo y financiar sus operaciones diarias.

Las **decisiones de inversión y financiación** son fundamentales para el crecimiento y la expansión de la empresa. Estas decisiones involucran la evaluación de oportunidades de inversión, la estructura de capital y la política de dividendos, todas las cuales afectan directamente la rentabilidad y el valor de la empresa.

Indicadores de Rentabilidad

El análisis de la rentabilidad no estaría completo sin la utilización de indicadores clave que permiten medir y comparar el desempeño financiero de la empresa a lo largo del tiempo y en relación con sus competidores. Los indicadores más relevantes incluyen:

- **Margen de Ganancia Bruta:** Este indicador mide la rentabilidad bruta obtenida por cada unidad monetaria de ventas, después de deducir el costo de los bienes vendidos. Es un indicador clave para evaluar la eficiencia en la gestión de costos de producción.
- **Margen Operativo:** Mide la eficiencia operativa de la empresa y refleja el porcentaje de ingresos que queda después de cubrir los costos operativos, pero antes de los intereses e impuestos.
- **Rentabilidad sobre los Activos (ROA):** Este indicador evalúa la eficiencia con la que la empresa utiliza sus activos para generar beneficios. Es una métrica clave para los inversionistas y la gerencia para evaluar el retorno de las inversiones en activos.
- **Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE):** Mide la capacidad de la empresa para generar beneficios en relación con el capital invertido por los accionistas. Un ROE alto indica que la empresa está utilizando de manera eficiente el capital de los accionistas para generar beneficios.

Relevancia de la Rentabilidad en la Estrategia Empresarial de Besser Bier S.A.C.

La rentabilidad es un factor determinante en la sostenibilidad y el éxito a largo plazo de Besser Bier S.A.C. La capacidad de la empresa para mantener y mejorar su rentabilidad depende de la aplicación eficaz de estrategias basadas en una comprensión sólida de la teoría financiera y su implementación práctica.

Para Besser Bier S.A.C., maximizar la rentabilidad implica no solo optimizar los procesos internos y gestionar eficientemente los recursos, sino también desarrollar una estrategia de mercado robusta que permita a la empresa posicionarse como un líder en la industria cervecera artesanal en Tacna y más allá. Esto incluye la diversificación de productos, la expansión geográfica y la innovación en la producción y comercialización de sus cervezas.

En el desarrollo de mis funciones como Asistente Contable en Besser Bier S.A.C., la integración de la teoría y la práctica fue crucial para abordar y resolver los problemas que surgieron en el contexto de la empresa. La teoría, entendida como el conjunto de conocimientos adquiridos durante mi formación académica en contabilidad y finanzas, me proporcionó las bases conceptuales necesarias para comprender los principios contables, fiscales y financieros que rigen las operaciones de la empresa. Por otro lado, la práctica, es decir, la aplicación de estos conocimientos en un entorno real, me permitió enfrentar situaciones concretas y desarrollar soluciones efectivas.

Integración de Teoría y Práctica en la Resolución de Problemas:

1. Registro Contable y Control Financiero:

La teoría me enseñó sobre la importancia de la precisión en el registro contable y cómo las normas contables, como el Plan Contable General Empresarial (PCGE), guían la clasificación de las transacciones. En la práctica, aplicar estos conocimientos fue esencial para mantener un control financiero riguroso y garantizar la exactitud de los registros. Por ejemplo, al enfrentar discrepancias en la conciliación bancaria, utilicé técnicas aprendidas para identificar y corregir errores, lo que aseguró la integridad de la información financiera.

2. Análisis de Rentabilidad:

Los conceptos teóricos sobre análisis financiero, tales como la interpretación de indicadores de rentabilidad (márgenes de utilidad, retorno sobre activos, etc.), fueron fundamentales para evaluar la eficiencia operativa de la empresa. En la práctica, al analizar los márgenes de ganancia de las diferentes líneas de cerveza artesanal, combiné este conocimiento con datos reales para identificar áreas donde se podían mejorar los costos o aumentar los ingresos. Este análisis

condujo a recomendaciones concretas para mejorar la rentabilidad de la empresa.

3. Implementación del Sistema de Emisión Electrónica:

La teoría sobre los sistemas de información contable y las regulaciones fiscales me preparó para entender los requisitos legales de la emisión electrónica de comprobantes. En la práctica, mi papel fue esencial para asegurar una transición suave desde el sistema manual al electrónico, lo que implicó adaptar procedimientos internos y capacitar al personal en nuevas herramientas tecnológicas. Esta integración de teoría y práctica no solo resolvió problemas técnicos, sino que también mejoró la eficiencia operativa de la empresa.

2.2. Descripción de las acciones, metodología y procedimiento a los que se recurrió para resolver la situación profesional objeto del informe

Para resolver la situación profesional objeto del informe, que implica el análisis financiero y de rentabilidad de Besser Bier S.A.C., se llevaron a cabo una serie de acciones estratégicas y se emplearon metodologías contables y financieras rigurosas. El procedimiento adoptado se estructuró en varias etapas clave, detalladas a continuación:

- **Diagnóstico Inicial:**

Se realizó un diagnóstico inicial de la situación financiera de la empresa, identificando las principales áreas de mejora en los procesos contables y financieros. Esto incluyó una revisión detallada de los estados financieros, los registros contables y la gestión de inventarios. El diagnóstico permitió establecer una línea base sobre la cual se desarrollarían las acciones correctivas.

- **Revisión y Actualización de Políticas Contables:**

Se revisaron y actualizaron las políticas contables internas para asegurar que estuvieran alineadas con las normas contables vigentes y las mejores

prácticas del sector. Este paso fue crucial para estandarizar los procedimientos de registro contable y mejorar la consistencia de la información financiera.

- **Capacitación y Adaptación al Sistema Mastercont:**

Se llevó a cabo un proceso de capacitación para familiarizar al personal contable con el uso del Sistema Mastercont. Esta herramienta permitió automatizar muchos de los procesos contables manuales, reduciendo el tiempo de procesamiento y mejorando la exactitud de los registros. La adaptación a este sistema fue acompañada por la implementación de nuevos controles internos para garantizar su correcto funcionamiento.

- **Optimización de la Gestión de Inventarios:**

Se implementaron nuevas políticas de control de inventarios, que incluyeron la rotación de productos, la previsión de demandas y la reducción de pérdidas por obsolescencia. La metodología empleada se basó en el análisis ABC, que clasifica los productos según su importancia y nivel de contribución a los ingresos.

- **Análisis Financiero Detallado:**

Se aplicaron metodologías de análisis financiero para evaluar la rentabilidad de las distintas líneas y procesos empresariales. El análisis se realizó tanto a nivel global de la empresa como desglosado, lo que permitió identificar las áreas más rentables y aquellas que requerían ajustes. Es en este contexto, desde donde se abordará el desarrollo del presente documento de trabajo, entendiendo que el análisis es la parte más neurálgica en la toma de decisiones empresariales.

- **Elaboración de Reportes Financieros y Recomendaciones:**

Finalmente, se generaron reportes financieros detallados que fueron presentados a la gerencia. Estos reportes incluían un análisis exhaustivo de la situación financiera de la empresa, junto con recomendaciones

específicas para mejorar la rentabilidad y la eficiencia operativa. Las recomendaciones se basaron en los hallazgos obtenidos a lo largo del proceso de análisis y se enfocaron en áreas clave como la optimización de costos, la mejora en la gestión de precios y el fortalecimiento de la estrategia de comercialización.

La combinación de estas acciones, respaldadas por metodologías contables y financieras robustas, permitió no solo resolver los problemas identificados, sino también establecer una base sólida para el crecimiento futuro de la empresa.

Figura 1.

Metodología y procedimiento a los que se recurrió para resolver la situación profesional en la Empresa **Besser Bier S.A.C.**



A fin de profundizar en el análisis financiero y de rentabilidad de Besser Bier S.A.C., se ha utilizado la información detallada en los estados financieros de la empresa al 31 de diciembre de 2022. El análisis incluyó el examen de los estados de situación financiera y de resultados integrales, con un enfoque en evaluar la liquidez, solvencia, rentabilidad y estructura de

capital de la empresa, además de proponer estrategias para mejorar sus resultados futuros.

El análisis financiero es una herramienta crucial para evaluar la salud económica y la eficiencia operativa de una empresa. En este contexto, el análisis detallado de Besser Bier S.A.C., para el ejercicio fiscal 2023, ofrece una visión integral de su desempeño financiero. Esta evaluación incluye la revisión exhaustiva de sus estados financieros, la interpretación de los resultados obtenidos y la formulación de recomendaciones basadas en los hallazgos. Este informe pretende proporcionar una comprensión profunda de la situación financiera de la empresa y sugerir estrategias para mejorar su rentabilidad y estabilidad.

Revisión y Preparación de la Información

Recolección de Datos

El primer paso en el análisis financiero de Besser Bier S.A.C. fue la recolección de la documentación financiera relevante para el año 2023. Esto incluyó:

- **Estado de Situación Financiera:** Este documento proporciona un resumen detallado de los activos, pasivos y patrimonio de la empresa al final del ejercicio fiscal.
- **Estado de Resultados:** Muestra los ingresos, costos y gastos de la empresa, así como el resultado neto del período.
- **Notas Explicativas:** Incluyen información adicional sobre los estados financieros, explicaciones de las políticas contables adoptadas y detalles sobre partidas específicas.

Todos los documentos se obtuvieron de las fuentes oficiales de la empresa y se verificó su precisión y completitud. Se realizaron ajustes necesarios para asegurar que la información estuviera alineada con los principios contables aplicables y reflejara adecuadamente la situación de la empresa.

Análisis Preliminar

Una vez obtenida la información, se llevó a cabo un análisis preliminar para identificar áreas clave de interés. Este análisis incluyó:

- **Comparación Temporal:** Evaluación de las variaciones en los estados financieros en comparación con el ejercicio anterior.
- **Identificación de Partidas Significativas:** Enfoque en las partidas con variaciones notables que podrían tener un impacto significativo en la situación financiera.

Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera

Activos Corrientes

Los activos corrientes de Besser Bier S.A.C. incluyen efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, existencias y otros activos corrientes. Cada una de estas partidas se analizó para entender su impacto en la liquidez y la eficiencia operativa.

- **Efectivo y Equivalentes de Efectivo:** Se observó que en el año 2022 se ha incrementado al año 2023 un aumento del 14.11% en esta partida, lo que indica una mejora en la liquidez de la empresa. Este incremento puede ser el resultado de una gestión efectiva del flujo de caja o de la acumulación de fondos provenientes de operaciones o financiamientos.
- **Cuentas por Cobrar:** ha disminuido en un 45.98% las cuentas por cobrar eso significa que hubo una buena gestión de cobranza porque en el año 2022 nos debían S/ 25,402.00 en año 2023 S/ 13,722.00 significa que se han cobrado las cuentas que estaban pendiente por cobrar.
- **Existencias:** La reducción del 35.66% en las existencias podría ser indicativa de una mayor rotación de inventarios o de una disminución en la producción. Una menor acumulación de inventarios puede resultar en una reducción de costos de almacenamiento y obsolescencia, pero también es importante evaluar si la empresa está manteniendo niveles adecuados para satisfacer la demanda del mercado.

- **Otros Activos Corrientes:** La disminución del 100% en otros activos corrientes sugiere que la empresa ha vendido o amortizado activos significativos en este período. Es crucial revisar los detalles de estos activos para entender su impacto en la posición financiera general.

Activos No Corrientes

Los activos no corrientes de la empresa incluyen inmuebles, maquinaria, equipo y activos intangibles. Estos activos son fundamentales para la capacidad de la empresa de generar ingresos a largo plazo.

- **Inmuebles, Maquinaria y Equipo:** Se observó un incremento significativo del 48.75% en esta partida. Este aumento puede ser el resultado de inversiones en la expansión de la capacidad productiva o en la modernización de la maquinaria. Evaluar el retorno de estas inversiones es esencial para asegurar que contribuyan positivamente a la rentabilidad futura.
- **Activos Intangibles:** Los activos intangibles se mantuvieron estables, sin variaciones significativas. Es importante continuar monitoreando estos activos para evaluar su impacto en la competitividad y en el valor a largo plazo de la empresa.

Pasivos Corrientes

Los pasivos corrientes incluyen las obligaciones que deben ser saldadas en el corto plazo. Un análisis detallado de estos pasivos permite evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

- **Cuentas por Pagar:** Se revisó la evolución de las cuentas por pagar para determinar si la empresa ha gestionado adecuadamente sus pagos a proveedores. Un incremento en esta partida podría indicar una extensión en los plazos de pago, mientras que una disminución puede reflejar una mayor eficiencia en el manejo de cuentas por pagar.

- **Otras cuentas por pagar:** La evaluación de las deudas a corto plazo proporciona una visión clara de las obligaciones financieras de la empresa que deben ser cubiertas en el próximo ejercicio fiscal.

Pasivos No Corrientes

Los pasivos no corrientes incluyen las obligaciones que vencen en un plazo mayor a un año, tales como préstamos a largo plazo y bonos.

- **Deudas a Largo Plazo:** Se analizó el saldo y la evolución de las deudas a largo plazo para evaluar la estructura de financiamiento de la empresa y su capacidad para cumplir con estos compromisos en el futuro.

Interpretación de Resultados

Liquidez

La mejora en el efectivo y equivalentes de efectivo sugiere que la empresa ha manejado adecuadamente su liquidez en el período. Sin embargo, la disminución en otras partidas del activo corriente puede afectar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Se recomienda una revisión detallada de la estrategia de gestión de activos corrientes para asegurar una posición de liquidez óptima.

Inversión en Activos Fijos

La inversión significativa en inmuebles y equipo es un indicio de crecimiento o expansión. Es esencial evaluar el retorno de estas inversiones mediante el análisis de la capacidad de la empresa para generar ingresos adicionales o reducir costos. Se recomienda monitorear de cerca el impacto de estas inversiones en la rentabilidad a largo plazo.

Gestión de Cuentas por Cobrar

La disminución en las cuentas por cobrar es positiva, pero es importante mantener una política de crédito efectiva para asegurar una gestión continua y eficiente de las cobranzas. Se recomienda realizar un

seguimiento regular de las cuentas por cobrar y ajustar las políticas según sea necesario para mantener una posición de liquidez saludable.

Estrategia de Inventarios

La reducción en las existencias puede ser beneficiosa para la empresa si se traduce en una mayor rotación de inventarios y menores costos de almacenamiento. Sin embargo, es crucial asegurarse de que la empresa mantenga niveles adecuados de inventarios para satisfacer la demanda del mercado y evitar posibles pérdidas de ventas.

Estructura de Financiamiento

La evaluación de los pasivos corrientes y no corrientes proporciona una visión de la estructura de financiamiento de la empresa. Se recomienda revisar la estrategia de financiamiento para equilibrar adecuadamente la deuda a corto y largo plazo, minimizando el costo del capital y asegurando una capacidad de pago adecuada.

Tabla 1*Estado de Situación Financiera – Empresa Besser Bier S.A.C.*

EMPRESA BESSER BIER S.A.C. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022 Y 2023 (Expresado en Soles)							
ACTIVO	NOTAS	Año 2022	Año 2023	PASIVO Y PATRIMONIO NETO		Año 2022	Año 2023
		S/	S/			S/	S/
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes de efectivo	Nota 01	20,084.00	22,917.00	Cuentas por pagar comerciales terceros	Nota 09	2,909.00	9,630.00
Cuentas por cobrar comerciales (Neto de provisión de cobranza dudosa)	Nota 02	25,402.00	13,722.00	Otras cuentas por pagar	Nota 10	70,136.00	46,264.00
Otras cuentas por cobrar (Neto de provisión de cobranza dudosa)	Nota 03	15,085.00	15,085.00				
existencias	Nota 04	8,597.00	5,531.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE		73,045.00	55,894.00
Gastos contratados por anticipado	Nota 05	24,929.00	32,750.00				
Otros activos	Nota 06	51,728.00	0	PASIVO NO CORRIENTE			
				Obligaciones financieras	Nota 11	88,295.00	41,295.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		145,825.00	90,005.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		88,295.00	41,295.00
ACTIVO NO CORRIENTE				TOTAL PASIVO		161,340.00	97,189.00
inmueble, maquinaria y equipo (Neto de depreciación acumulada)	Nota 07	95,660.00	142,294.00	PATRIMONIO NETO			
Activos intangibles(Neto de Amortización acumulada)	Nota 08	1,239.00	1,239.00	Capital	Nota 12	125,000.00	125,000.00
				Resultados acumulado	Nota 13	-51,728.00	8,112.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		96,899.00	143,533.00	Resultado del periodo	Nota 14	8,112.00	3,237.00
				TOTAL PATRIMONIO NETO		81,384.00	136,349.00
TOTAL ACTIVO		242,724.00	233,538.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		242,724.00	233,538.00

Nota. Elaboración propia.

Tabla 2*Estado de Resultados Integral – Empresa Besser Bier S.A.C.*

EMPRESA BESSER BIER S.A.C.			
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2023			
(EXPRESADO EN SOLES)			
	NOTAS	2022	2023
VENTAS NETAS	Nota 15	750,693.00	756,978.00
(-) Descuento, rebajas y bonificaciones concedidas		-	-
TOTAL, INGRESOS		750,693.00	756,978.00
(-) COSTOS DE VENTAS	Nota 16	307,987.00	343,977.00
(+) Inventario Inicial		8,597.00	16,580.00
(+) Compras		304,921.00	335,994.00
(-) Inventario Final		-5,531.00	-8,597.00
UTILIDAD BRUTA		442,706.00	413,001.00
(-) Gastos Administrativos	Nota 17	256,255.99	235,807.99
(-) Gastos de Ventas	Nota 18	160,245.00	154,942.00
UTILIDAD OPERATIVA		26,205.01	22,251.01
(-) gastos Financieros	Nota 19	17,648.00	17,672.00
(+) otros Ingresos	Nota 20	2,950.00	12.00
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		11,507.01	4,591.01
(-) Impuestos a la Renta 29.5%		3,394.57	1,354.35
UTILIDAD (O PERDIDA) NETA		8,112.44	3,236.66

Tabla 3*Notas a los Estados Financieros – Empresa Besser Bier S.A.C.*

EMPRESA BESSER BIER S.A.C.		
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y 2023		
	S/ 2022	S/ 2023
NOTA 01		
EFFECTIVOS Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		
Caja	1,290.00	3,650.00
Cuenta Corriente INTERBANK N° 801-78549538-89	7,546.00	8,436.00
Cuenta Corriente BCP N° 540-98217007-85	11,248.00	10,831.00
TOTAL	20,084.00	22,917.00
NOTA 02	2022	2023
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS (NETO DE EST. COB. DUDOSA)		
Boletas de venta varias	25,402.00	13,722.00
Comprobantes de pago en cobranza dudosa	-	-
TOTAL	25,402.00	13,722.00
NOTA 03	2022	2023
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Prestamos al titular gerente	15,085.00	15,085.00
Crédito Fiscal IGV	-	-
Provisión de cuentas de cobranza dudosa	-	-
TOTAL	15,085.00	15,085.00
NOTA 04	2022	2023
EXISTENCIAS		
Productos terminados	4,349.00	3,620.00
Materiales auxiliares	553	3,876.00
Artículos de limpieza	629	1,101.00
TOTAL	5,531.00	8,597.00
NOTA 05	2022	2023
GASTOS CONTRATADOS POR ANTICIPADO		
Otros gastos contratados por adelantado	24,929.00	32,750.00
	-	-
TOTAL	24,929.00	32,750.00

NOTA 06	2022	2023
OTROS ACTIVOS		
Otros activos diversos	51,728.00	-
	-	-
TOTAL	51,728.00	-

NOTA 07	2022	2023
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO (NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA)		
Inmueble, Maquinaria y Equipo	292,655.00	346,452.00
Depreciación acumulada	-196,995.00	-204,158.00
TOTAL	95,660.00	142,294.00

NOTA 08	2022	2023
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO DE AMORTIZACIÓN ACUMULADA)		
Marcas, patentes y propiedad industrial	1,239.00	1,239.00
Amortización activos intangibles	-	-
TOTAL	1,239.00	1,239.00

NOTA 09	2022	2023
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS		
Facturas pendientes de pago	2,909.00	9,630.00
TOTAL	2,909.00	9,630.00

NOTA 10	2022	2023
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Tributos por pagar	9,831.00	4,515.00
Remuneraciones por pagar	30,199.00	13,161.00
Cuentas por pagar diversas	30,106.00	28,588.00
TOTAL	70,136.00	46,264.00

NOTA 11	2022	2023
OBLIGACIONES FINANCIERAS		
Préstamo BCP Largo Plazo	88,295.00	41,295.00
TOTAL	88,295.00	41,295.00

NOTA 12	2022	2023
CAPITAL		

Capital individual	125,000.00	125,000.00
TOTAL	125,000.00	125,000.00

NOTA 13	2022	2023
RESULTADOS ACUMULADOS		
Utilidades no distribuidas	-	8,112.00
Pérdidas acumuladas	-51728	0
TOTAL	-51728	8112

NOTA 14	2022	2023
RESULTADOS DEL PERIODO		
Utilidad	8,112.00	3,237.00
TOTAL	8,112.00	3,237.00

NOTA 15	2022	2023
VENTAS NETAS		
Prestación de servicios	750,693.00	756,978.00
Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas	-	-
TOTAL	S/ 750,693	756,978.00

NOTA 16	2022	2023
COSTO DE VENTAS		
(+) Inventario Inicial	8,597.00	16,580.00
(+) Compras	304,921.00	335,994.00
(-) Inventario final	-5,531.00	-8,597.00
TOTAL	307,987.00	343,977.00

NOTA 17	2022	2023
GASTOS ADMINISTRATIVOS		
Cargas de personal	183,058.99	141,439.99
Servicios prestados por terceros	42,785.00	51,890.00
Depreciación del ejercicio	21,562.00	27,712.00
Cargas diversas de gestión	8,850.00	14,766.00
TOTAL	256,255.99	235,807.99

NOTA 18	2022	2023
GASTOS DE VENTAS		
Servicios prestados por terceros	97,118.00	84,111.00
Cargas diversas de gestión	63,127.00	70,831.00
TOTAL	160,245.00	154,942.00

NOTA 19	2022	2023
GASTOS FINANCIEROS		
Intereses por préstamos	17,648.00	17,672.00
TOTAL	17,648.00	17,672.00

NOTA 20	2022	2023
OTROS INGRESOS		
Otros ingresos diversos	2,950.00	12
TOTAL	2,950.00	12

Tabla 4

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera – Empresa Besser Bier S.A.C.

EMPRESA BESSER BIER S.A.C.											
ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA											
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022 Y 2023											
(Expresado en Soles)											
ACTIVO	NOTAS	Año 2022	Año 2023	ANÁLISIS HORIZONTAL		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Año 2022	Año 2023	ANÁLISIS HORIZONTAL		
				V. Absoluto	V. Relativo				V. Absoluto	V. Relativo	
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes de efectivo	Nota 01	20,084.00	22,917.00	2,833.00	14.11%	Cuentas por pagar comerciales terceros	Nota 09	2,909.00	9,630.00	6,721.00	231.04%
Cuentas por cobrar comerciales (Neto de provisión de cobranza dudosa)	Nota 02	25,402.00	13,722.00	-11,680.00	-45.98%	Otras cuentas por pagar	Nota 10	70,136.00	46,264.00	-23,872.00	-34.04%
Otras cuentas por cobrar (Neto de provisión de cobranza dudosa)	Nota 03	15,085.00	15,085.00	0.00	0.00%						
existencias	Nota 04	8,597.00	5,531.00	-3,066.00	-35.66%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		73,045.00	55,894.00	-17,151.00	-23.48%
Gastos contratados por anticipado	Nota 05	24,929.00	32,750.00	7,821.00	31.37%						
Otros activos	Nota 06	51,728.00	0	-51,728.00	-100.00%	PASIVO NO CORRIENTE					
						Obligaciones financieras	Nota 11	88,295.00	41,295.00	-47,000.00	-53.23%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		145,825.00	90,005.00	-55,820.00	-38.28%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		88,295.00	41,295.00	-47,000.00	-53.23%
ACTIVO NO CORRIENTE						TOTAL PASIVO		161,340.00	97,189.00	-64,151.00	-39.76%
inmueble, maquinaria y equipo (Neto de depreciación acumulada)	Nota 07	95,660.00	142,294.00	46,634.00	48.75%	PATRIMONIO NETO					
Activos intangibles(Neto de Amortización acumulada)	Nota 08	1,239.00	1,239.00	0.00	0.00%	Capital	Nota 12	125,000.00	125,000.00	-	-
						Resultados acumulado	Nota 13	-51,728.00	8,112.00	59,840.00	-115.68%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		96,899.00	143,533.00	46,634.00	48.13%	Resultado del periodo	Nota14	8,112.00	3,237.00	-4,875.00	-60.10%
TOTAL ACTIVO		242,724.00	233,538.00	-9,186.00	-3.78%	TOTAL PATRIMONIO NETO		81,384.00	136,349.00	54,965.00	67.54%
						TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		242,724.00	233,538.00	-9,186.00	-3.78%

Tabla 5

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera – Empresa Besser Bier S.A.C.

EMPRESA BESSER BIER S.A.C.
ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2022 Y 2023
(Expresado en Soles)

ACTIVO	NOTAS	Año 2022	A. Vertical	Año 2023	A. Vertical	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	Año 2022	A. Vertical	Año 2023	A. Vertical	
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes de efectivo	Nota 01	20,084.00	8.27%	22,917.00	9.81%	Cuentas por pagar comerciales terceros	Nota 09	2,909.00	1.20%	9,630.00	4.12%
Cuentas por cobrar comerciales (Neto de provisión de cobranza dudosa)	Nota 02	25,402.00	10.47%	13,722.00	5.88%	Otras cuentas por pagar	Nota 10	70,136.00	28.90%	46,264.00	19.81%
Otras cuentas por cobrar (Neto de provisión de cobranza dudosa) existencias	Nota 03	15,085.00	6.21%	15,085.00	6.46%						
Gastos contratados por anticipado	Nota 04	8,597.00	3.54%	5,531.00	2.37%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		73,045.00	30.09%	55,894.00	23.93%
Otros activos	Nota 05	24,929.00	10.27%	32,750.00	14.02%						
	Nota 06	51,728.00	21.31%	0	0.00%	PASIVO NO CORRIENTE					
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		145,825.00	60.08%	90,005.00	38.54%	Obligaciones financieras	Nota 11	88,295.00	36.38%	41,295.00	17.68%
						TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		88,295.00	36.38%	41,295.00	17.68%
ACTIVO NO CORRIENTE						TOTAL PASIVO		161,340.00	66.47%	97,189.00	41.62%
inmueble, maquinaria y equipo (Neto de depreciación acumulada)	Nota 07	95,660.00	39.41%	142,294.00	60.93%						
Activos intangibles(Neto de Amortización acumulada)	Nota 08	1,239.00	0.51%	1,239.00	0.53%	PATRIMONIO NETO					
			0.00%		0.00%	Capital	Nota 12	125,000.00	51.50%	125,000.00	53.52%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		96,899.00	39.92%	143,533.00	61.46%	Resultados acumulado	Nota 13	-51,728.00	-21.31%	8,112.00	3.47%
						Resultado del periodo	Nota14	8,112.00	3.34%	3,237.00	1.39%
TOTAL ACTIVO		242,724.00	100.00%	233,538.00	100.00%	TOTAL PATRIMONIO NETO		81,384.00	33.53%	136,349.00	58.38%
						TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		242,724.00	100.00%	233,538.00	100.00%

Nota. Elaboración propia.

En el análisis financiero de Besser Bier S.A.C., se busca evaluar la situación económica de la empresa mediante la aplicación de métodos analíticos detallados, como el análisis vertical y horizontal, y el cálculo de ratios financieros. Este enfoque proporciona una comprensión integral del desempeño financiero, permitiendo identificar áreas de fortaleza y debilidad, y formular recomendaciones para mejorar la rentabilidad y la estabilidad económica de la empresa.

Para profundizar en el análisis financiero y de rentabilidad de Besser Bier S.A.C., se ha utilizado la información detallada en los estados financieros de la empresa al 31 de diciembre de 2023. El análisis incluyó el examen de los estados de situación financiera y de resultados integrales, con un enfoque en evaluar la liquidez, solvencia, rentabilidad y estructura de capital de la empresa, además de proponer estrategias para mejorar sus resultados futuros.

Diagnóstico Inicial y Análisis de Liquidez

El análisis de la liquidez de la empresa se centró en su capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, mediante la revisión del **activo corriente**. Al comparar los años 2022 y 2023, el **activo corriente** disminuyó de S/145,825 a S/90,005, debido principalmente a la reducción de las cuentas por cobrar comerciales (que pasaron de S/25,402 a S/13,722) y la eliminación de otros activos (de S/51,728 a cero).

Por otro lado, el **pasivo corriente** también se redujo de S/73,045 a S/55,894, principalmente por la disminución en las **otras cuentas por pagar** (de S/70,136 a S/46,264), lo que alivia parte de la presión sobre la liquidez de la empresa.

El **coeficiente de liquidez corriente** mejoró ligeramente al pasar de **2.00** en 2022 a **1.61** en 2023, lo que sugiere que la empresa mantiene un nivel aceptable de activos líquidos para cubrir sus pasivos a corto plazo.

Análisis de la Solvencia y Estructura de Capital

En cuanto a la solvencia a largo plazo, la empresa ha logrado reducir sus **obligaciones financieras** de S/88,295 en 2022 a S/41,295 en 2023. Esto indica una disminución en el apalancamiento financiero, reduciendo el riesgo asociado con el endeudamiento a largo plazo. La relación de deuda a patrimonio (pasivo total/patrimonio neto) también mejoró, pasando de **1.98** en 2022 a **0.71** en 2023, lo que muestra una estructura de capital más saludable.

Análisis de la Rentabilidad

El **estado de resultados integrales** muestra que las **ventas netas** de la empresa se mantuvieron estables entre 2022 y 2023, con un ligero incremento de S/750,693 a S/756,978. Sin embargo, el **costo de ventas** aumentó de S/307,987 en 2022 a S/343,977 en 2023, lo que provocó una reducción en la **utilidad bruta** de S/442,706 a S/413,001. Esta situación sugiere un aumento en los costos de producción o una disminución en la eficiencia operativa, que deberá abordarse.

El análisis también reveló una disminución en los **gastos administrativos** y los **gastos de ventas**, lo que contribuyó a una mejora marginal en la **utilidad operativa** de la empresa, que fue de S/26,205 en 2022. Comparado con S/22,251 en 2023. A pesar de ello, la empresa experimentó una reducción en la **utilidad neta**, que cayó de S/8,112 a S/3,237, principalmente debido a los mayores costos de ventas y el impuesto a la renta.

CAPÍTULO III. APORTES Y DESARROLLO DE LAS EXPERIENCIAS

3.1. Aportes Utilizando los Conocimientos o bases teóricas adquiridas durante la carrera.

Contextualización del estudio

Se realizó un estudio financiero y la rentabilidad de la empresa Besser Bier S.A.C. donde se basó su desarrollo en los principios fundamentales de la contabilidad financiera. Este estudio de análisis financieros es considerado una pieza fundamental para poder detectar la situación de la empresa, así como el desempeño tanto económico como el financiero que tiene toda organización, por medio del cual se podrán detectar las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias

Metodología Utilizada

El presente trabajo de suficiencia profesional se realiza en base al análisis financiero de la empresa Besser Bier S.A.C. del periodo 2022 y 2023 que permitió evaluar la situación financiera actual de la empresa, el manejo de los recursos financieros también permitió identificar retos y oportunidades a futuro. de esta manera podemos planificar estrategias para impulsar el crecimiento sostenido de la empresa.

Entre las metodologías de análisis financiero que ayudaron a la empresa a entender su situación financiera son:

- **Análisis horizontal** Procedimiento que consiste en comparar los estados financieros en dos o más periodos consecutivos, para determinarlos aumentos y disminuciones o variaciones o variaciones de un periodo a otro.
- **Análisis vertical** consiste en determinar la composición porcentual de cada cuenta del activo, pasivo, y patrimonio de un solo periodo.
- **Ratios de rentabilidad.**

ROA: (Return On Assets) El retorno sobre activos utilizada para evaluar la rentabilidad de una empresa en relación con sus activos totales. Este indicador muestra qué tan eficientemente una empresa está utilizando sus activos para generar ganancias.

$$ROA = (Utilidad Neta / Activos totales) \times 100$$

ROE: (Return on Equity) El retorno sobre el capital, mide la rentabilidad de una empresa en relación con el patrimonio de sus accionistas. Indica que tan eficiente la empresa está utilizando el dinero de los accionistas para generar ganancias. Este indicador es de gran importancia para los inversores, ya que les proporciona una idea de cómo se está gestionando su inversión.

$$ROE = (Utilidad Neta / Patrimonio total) \times 100$$

Margen Neto: Permite conocer el porcentaje de utilidad que se obtiene de las ventas después todos los costos y gastos en los que incurre la empresa. En otras palabras, muestra que porcentaje de las ventas queda como utilidad.

$$Margen Neto = (Resultado neto / Ventas) \times 100$$

Cada una de estas metodologías de análisis financiero brindaron información valiosa sobre la situación financiera de la empresa y ayudar a tomar decisiones estratégicas.

Análisis de Datos Contable y Resultados

Se ha utilizado la información detallada en el estado de situación financiera, en el estado de cambios en el patrimonio neto, en el estado de resultado y en el estado de flujo de efectivo. El análisis incluyó analizar la rentabilidad, solvencia y liquidez de la empresa.

Como resultado del análisis muestra que Besser Bier S.A.C. tiene una posición financiera sólida con una buena capacidad de liquidez, rentabilidad positiva y un nivel moderado de endeudamiento. Estos factores contribuyen a la estabilidad y sostenibilidad financiera de la empresa.

Proceso de Auditorio y Control Interno

Mediante un proceso de auditoría interna se identificó que existen varias áreas de mejoras en los controles internos de la empresa, se identificó la poca capacidad en el cobro de sus cuentas por cobrar

La auditoría recomienda implementar controles más exigidos más minuciosos para el control de las cuentas por cobrar, como también la automatización de los procesos contables, la mejora en los procedimientos de verificación en los temas cuentas por cobrar, En la formación del personal, en capacitarse continuamente para mejoras en la práctica de control interno, adoptando un nuevo sistema de trabajo que nos pueda facilitar y precisar con transparencia el manejo financiero

3.2. Desarrollo de Experiencias

Implementación de Tecnologías y Herramientas Avanzadas

Durante el análisis se observó la implementación de herramientas avanzadas para mejorar el análisis financiero, y la gestión contable, la empresa también adoptó un nuevo sistema de contabilidad Mastercont, que facilitó el estado financiero al momento, lo que permitió una integración de datos en tiempo real, como también la generación automática de informes.

Esta implementación de nuevas tecnologías de software contables mejoraría en la precisión de los cálculos de las ratios financieras, como también nos facilitaría una visión más clara de la situación financiera de la empresa Besser Bier S.A.C., por ello permitirá tomar decisiones estratégicas.

Optimización de Procedimiento Contable y Tributarios

Se llevaron a cabo mejoras en cuanto a los procesos contables y tributarios de la empresa Besser Bier S.A.C. Se estandarizó los procedimientos de registros y reportes financieros, y de esta manera asegurar la consistencia y la precisión de la información presentada, así mismo se adoptó nuevas prácticas para las gestiones de las obligaciones tributarias, de esta manera dando cumplimiento con la normatividad fiscal vigente para reducir la carga fiscal, de manera efectiva.

Capacitación continua y Actualización Profesional

Se establecieron programas de capacitación para familiarizar al personal contable con el uso del Sistema Mastercont. Esta herramienta permitió automatizar muchos de los procesos contables manuales, reduciendo el tiempo de procesamiento y mejorando la exactitud de los registros. La adaptación a este sistema fue acompañada por la implementación de nuevos controles internos para garantizar su correcto funcionamiento. Gracias a esta formación y actualización el personal obtiene nuevas habilidades para mejorar en el campo contable y en la gestión financiera.

Innovación en Estrategias de Cumplimiento Tributario

Se realizaron estrategias innovadoras en el manejo contable, teniendo como resultado el cumplimiento tributario, así mismo se incluyeron la integración de un sistema contable para el seguimiento de las obligaciones tributarias, estas innovaciones y estas estrategias nos permitió reducir los riesgos, errores y sanciones a la empresa, lo que permitió presentar los informes tributarios al día y garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Evaluación de Impacto y Mejora Continua

Se implementaron mecanismo de evaluación de impacto en las mejoras continuas según el análisis financiero y la gestión contable, donde se toma en cuentas los indicadores clave de rendimiento, para poder monitorear la eficiencia de nuevas prácticas y los nuevos sistemas adoptadas por la empresa

Esto nos permite realizar mejoras continuas en el procedimiento financiero, un rendimiento optimo, como también la gestión eficaz de los recursos financiero de la empresa Besser Bier S.A.C.

CONCLUSIONES

PRIMERA.

El análisis muestra que la Empresa Besser Bier S.A.C. tiene una posición financiera sólida con una buena capacidad de liquidez general promedio a 1.8, lo genera una rentabilidad positiva a la empresa, con un nivel moderado de endeudamiento. Estos factores contribuyen a la estabilidad y sostenibilidad financiera de la empresa.

SEGUNDA.

La empresa ha demostrado una eficiencia operativa efectiva, con márgenes de ganancia bruta y operativa saludables. Esto indica que la empresa gestiona bien sus costos y gastos, lo que resulta en una rentabilidad robusta.

TERCERA.

En el análisis de solvencia de la empresa Besser Bier S.A.C. es moderada, con una capacidad suficiente para cubrir los gastos por intereses. Esto sugiere que la empresa está manejando su deuda de manera prudente y no está expuesta a riesgos financieros excesivos.

CUARTA.

Las comparaciones horizontales muestran tendencias positivas en ingresos, costos y rentabilidad. Estas tendencias sugieren que la empresa está en una trayectoria de crecimiento y mejora continua.

RECOMENDACIONES

1. Fortalecer la Gestión de Liquidez: Aunque la empresa tiene una buena posición de liquidez, es recomendable continuar monitoreando y optimizando la gestión de activos corrientes y pasivos para mantener la flexibilidad financiera y evitar posibles problemas de liquidez.
2. Optimizar Costos Operativos: A pesar de los buenos márgenes de ganancia, se sugiere revisar los procesos operativos para identificar oportunidades de reducción de costos. Esto puede incluir la revisión de proveedores, procesos de producción y estrategias de precios.
3. Gestionar el Crecimiento de la Deuda: Mantener un enfoque equilibrado en el crecimiento de la deuda es esencial. La empresa debe asegurarse de que cualquier aumento en la deuda esté alineado con la capacidad de generación de ingresos y el manejo eficiente de los recursos.
4. Explorar Nuevas Oportunidades de Inversión: Con una rentabilidad robusta, Besser Bier S.A.C. podría considerar explorar nuevas oportunidades de inversión que puedan ofrecer rendimientos adicionales. Es importante realizar un análisis de riesgo y retorno para asegurar que estas inversiones sean coherentes con la estrategia a largo plazo de la empresa.
5. Continuar con el Monitoreo Financiero Regular: Implementar un sistema de monitoreo financiero continuo para evaluar periódicamente el desempeño financiero y ajustar las estrategias según sea necesario. Esto incluye la revisión regular de las ratios financieras y el análisis de tendencias.

REFERENCIAS BIBLIGRÁFICAS

- Acuña, Lewis; Asencio, Wilberto. (2023). *Influencia del análisis financiero en la toma de decisiones en la empresa Corporación Athanatos SAC, Huaraz – 2023* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/136908/Acu%C3%B1a_SLL-Asencio_MWJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Aguirre, C., Barona, C., & Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: Análisis empírico en una empresa industrial. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 50-64.
- Álvarez-Moreira, P., & Pizarro-Anchundia, S. (2022). Activo Corriente en la Rentabilidad de la Empresa PROIMEC S.A. del Cantón Manta, 2019-2020. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 6(11), 2-13. <https://doi.org/10.46296/yc.v6i11.0190>
- Arrieta, Viky. (2021). *Análisis Financiero y su incidencia en la Toma de Decisiones en la IPS COMFAGUAJIRA en el Distrito Turístico y Cultural de Riohacha* [Trabajo de investigación, Universidad de La Guajira]. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/xmlui/bitstream/handle/uniguajira/399/56.ANALISIS%20FINANCIERO%20Y%20SU%20INCIDENCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bárcena, Alicia; Etienne, Carissa. (2021). *La prolongación de la crisis sanitaria y su impacto en la salud, la economía y el desarrollo social (p. 39)* [Informe COVID-19 CEPAL-OPS]. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)-Organización Panamericana de la Salud (OPS).

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/5d7d5402-188b-4d6a-8d0c-49eec0709554/content>

Carvajal, V. M. P., Mercy Edith Aguirre Sanabria, Flores, Á. S. V., & Arbeláez, T. Z. B. (2020). *Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes*. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.4726284>

Cuzcano, A. (2021). *El Amauta de las NIIF. Piensa en NIIF y existirás contablemente* (2021.^a ed.). Global CPA Business School S.A.C.

Cuzcano, Richard. (2018). *Los Ratios Financieros para evaluar la Rentabilidad que permita medir la Utilidad Operativa de la Empresa Industrial Automotriz S.A.* [Tesis de pregrado, Universidad Alas Peruanas]. https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/8685/1/Tesis_Ratios_Rentabilidad_Utilidad.pdf

Guillén, Fátima. (2023). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones para la asociación de servicios de alimentación “Asoaliholgort” en la provincia de Morona Santiago, en el periodo 2021* [Examen complejo, Universidad Regional Autónoma de Los Andes]. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/16458/1/USD-CYAL-EXC-004-2023.pdf>

Hernandez-Celis, D., Hernandez-Celis-Vallejos, J. P., Hernandez-Vallejos, L. K., & Hernandez-Vallejos, A. D. R. (2022). Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas. *TecnoHumanismo*, 2(3). <https://doi.org/10.53673/th.v2i3.117>

Huacchillo Pardo, L., Ramos Farroñan, E., & Pulache Lozada, J. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*.

Universidad y Sociedad, 12(2), 356-362.

- Huamán, Juan. (2022). *Análisis Financiero en la Toma de Decisiones de la Empresa de Ladrillos y Tejas Sorama Auccaylle Sociedad Anónima Cerrada-LATESA SAC, periodo 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/6596/253T20220162_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Marcillo-Cedeño, C., Aguilar-Guijarro, C., & Gutiérrez-Jaramillo, N. (2021). Análisis financiero: Una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.3.544>
- Quiñonez, Cesia. (2023). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Cipreses Suites S. A. C. Lima, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/35280/Qui%c3%b1onez%20Ramos%20Cesia%20Edith-Embargado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Redacción Mattilda. (2023, agosto 2). *El Desafío de la Administración Financiera en Instituciones Educativas Privadas* [Mattilda Web site]. <https://www.mattilda.io/blog-post/5-estrategias-efectivas-para-mejorar-la-gestion-financiera-de-escuelas-privadas-en-mexico-y-latinoamerica>
- Rodriguez, Juan Carlos; Vasquez, Alexis. (2021). *Aporte del Análisis de los Ratios de Liquidez y Rentabilidad en la Toma de las Decisiones Gerenciales de la Empresa Procesos Alimentarios San José S.R.L. de la ciudad de*

Cajamarca, años 2019—2020 [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo].

<http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2170/AN%C3%81LISIS%20DE%20LOS%20RATIOS%20DE%20LIQUIDEZ%20Y%20RENTABILIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Suazo, Estefany; Poquis, Rosana. (2019). *Análisis de los estados financieros del Instituto Ciencias y Humanidades y su incidencia en la toma de decisiones en los usuarios 2017 y 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/3377>

Toala Zavala, C. F. (2023). Análisis financiero y su relevancia en la toma de decisiones gerenciales. UNESUM - Ciencias. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 7(2), 167-176. <https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v7.n2.2023.167-176>

Vázquez, R. (2020). *Diferencia entre liquidez y solvencia* [Web site]. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/diferencias-entre-liquidez-y-solvencia.html>

Warren, C. S., Jonick, C. A., & Schneider, J. S. (2021). *Financial accounting* (16e ed.). Cengage.