

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LOS GERENTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA,
2025**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

“CONTADOR PÚBLICO”

PRESENTADO POR EL BACHILLER:

OSBER VALDEZ CASTREJÓN

ASESOR:

Dr. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE

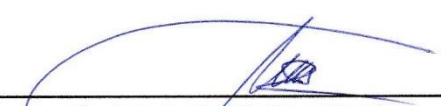
CAJAMARCA – PERÚ

2025

CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador:
Osber Valdez Castrejón
DNI: 72129259
Escuela Profesional - Facultad:
Escuela Profesional de Contabilidad – Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas.
2. Asesor:
Dr. CPC. Julio Norberto Sánchez De La Puente
Departamento Académico:
Contabilidad
3. Grado académico o título profesional para el estudiante
☐ Bachiller ☒ Título profesional ☐ Segunda especialidad
☐ Maestro ☐ Doctor
4. Tipo de Investigación:
☒ Tesis ☐ Trabajo de investigación ☐ Trabajo de suficiencia profesional
☐ Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:
LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LOS GERENTES DE LAS MYPES DEL SECTOR CONSTRUCCIÓN
EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA, 2025
6. Fecha de evaluación: 15/10/2025
7. Software antiplagio: ☒ TURNITIN ☐ URKUND (OURIGINAL) (*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: 20%
9. Código Documento: oid:::3117:513358221
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:
☒ APROBADO ☐ PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES ☐ DESAPROBADO

Fecha Emisión: 16/10/2025

<i>Firma y/o Sello Emisor Constancia</i>	
	
Dr. CPC. Julio Norberto Sánchez De La Puente DNI: 18112867	Dr. Juan José Julio Vera Abanto Director de la Unidad de Investigación F-CECA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
Escuela Académico Profesional de Contabilidad

APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor y los miembros del jurado evaluador designados según Resolución de Consejo de Facultad N° 428-2025-F-CECA-UNC, aprueban la tesis desarrollada por el Bachiller **OSBER VALDEZ CASTREJÓN** denominada:

**LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LOS GERENTES DE LAS MYPES DEL
SECTOR CONSTRUCCIÓN EN EL DISTRITO DE CAJAMARCA, 2025**

Fecha Sustentación: 22/09/2025.



DR. CPC. ARNALDO ROQUE KIANMAN CHAPILLIQUEN
PRESIDENTE



DR. CPC. CARLOS ALBERTO PÉREZ GARCÍA
SECRETARIO



M. CS. CPC. EDIXSON HIDELFONSO GUEVARA PEÑA
VOCAL



DR. CPC. JULIO NORBERTO SÁNCHEZ DE LA PUENTE
ASESOR

Dedicatoria

A mis padres Wilfredo Valdez Chuquimango y Reyna Isabel Castrejón Julca, por su amor incondicional, su confianza en mí y su constante aliento en los momentos de dificultad. Su compañía ha sido un motor fundamental para perseverar.

A mis hermanos y familiares, quienes siempre estuvieron apoyándome en cada momento de mi crecimiento personal y profesional.

Agradecimiento

En primer lugar, quiero agradecer a Dios por ser mi guía y protector, por brindarme la fortaleza en los momentos difíciles, iluminar mi camino con sabiduría y darme la perseverancia necesaria para no rendirme.

A mis padres por su apoyo constante y su confianza en mis capacidades. En los momentos de cansancio y dificultad, su compañía y palabras de aliento fueron el impulso que necesitaba para seguir adelante.

A mi asesor de tesis Dr. Julio Norberto Sánchez De La Puente, por su valiosa guía, paciencia y compromiso durante todo el proceso. Sus observaciones y sugerencias oportunas contribuyeron significativamente a la mejora del contenido, metodología y estructura del presente estudio. Su acompañamiento fue fundamental para alcanzar los objetivos propuestos.

A mis docentes de formación académica, quienes a lo largo de mi trayectoria universitaria me brindaron los conocimientos, la disciplina y los principios éticos que han sido la base para la elaboración de esta tesis. Cada enseñanza dejó una huella significativa en mi formación personal y profesional.

Índice de Contenidos

Dedicatoria	4
Agradecimiento	5
Índice de Contenidos	6
Índice de Tablas	11
Índice de Figuras	12
Resumen	16
Abstract	17
Introducción	18
Capítulo I. Planteamiento de la Investigación.....	20
1.1. Descripción de la Realidad Problemática	20
<i>1.1.1. Contextualización.....</i>	<i>20</i>
<i>1.1.2. Descripción del problema</i>	<i>21</i>
1.2. Delimitación del Problema.....	22
<i>1.1.3. Delimitación Espacial.....</i>	<i>22</i>
<i>1.1.4. Delimitación Temporal</i>	<i>22</i>
1.3. Formulación del Problema	22
<i>1.3.1. Pregunta General.....</i>	<i>22</i>
<i>1.3.2. Preguntas Específicas</i>	<i>22</i>

1.4.	Justificación de la Investigación	23
1.4.1.	<i>Justificación Teórica</i>	23
1.4.2.	<i>Justificación Practica</i>	23
1.4.3.	<i>Justificación Académica</i>	23
1.5.	Objetivos	23
1.5.1.	<i>Objetivos Generales</i>	23
1.5.2.	<i>Objetivos Específicos.</i>	24
1.6.	Limitaciones de la Investigación.....	24
Capítulo II.	Marco Teórico	25
2.1.	Antecedentes de la investigación: Internacionales, Nacionales y Regionales	25
2.1.1.	<i>Antecedentes Internacionales</i>	25
2.1.2.	<i>Antecedentes Nacionales</i>	26
2.1.3.	<i>Antecedentes Regionales</i>	27
2.2.	Base Legal	29
2.2.1.	<i>Ley General de Sociedades</i>	29
2.2.2.	<i>Sistema Nacional de Contabilidad</i>	29
2.3.	Bases Teóricas.....	30
2.3.1.	<i>Variable: Teoría relacionada a los Estados Financieros</i>	30
2.3.2.	<i>Marco conceptual</i>	31

2.4.	Definición de Términos Básicos	45
2.4.1.	<i>Acciones de Inversión</i>	45
2.4.2.	<i>Activos Intangibles</i>	45
2.4.3.	<i>Estado de Resultados Integrales</i>	45
2.4.4.	<i>Gastos Contratados por Anticipado</i>	45
2.4.5.	<i>Impuesto a la Renta y Participaciones Corrientes</i>	45
2.4.6.	<i>Inversiones Financieras</i>	45
2.4.7.	<i>Notas a los Estados Financieros</i>	45
2.4.8.	<i>Otros Ingresos Operacionales</i>	45
2.4.9.	<i>Provisiones</i>	45
2.4.10.	<i>Resultados no Realizados</i>	45
Capítulo III.	Hipótesis y Variables	46
3.1.	Planteamiento de las Hipótesis.....	46
3.1.1.	<i>Hipótesis General</i>	46
3.1.2.	<i>Hipótesis Específicas</i>	46
3.2.	Variable	46
3.2.1.	<i>Variable de Estudio</i>	46
3.3.	Operacionalización de la variable	46
Variable		47

Capítulo IV.	Marco Metodológico	48
4.1.	Enfoque y Métodos de la Investigación	48
4.1.1.	<i>Enfoque de la Investigación</i>	48
4.1.2.	<i>Métodos de la Investigación</i>	48
4.2.	Nivel o Alcance de Investigación	49
4.3.	Diseño de la Investigación	49
4.4.	Población y Muestra.....	50
4.4.1.	<i>Población</i>	50
4.4.2.	<i>Muestreo</i>	50
4.4.3.	<i>Muestra</i>	50
4.5.	Unidad de Análisis.	51
4.6.	Técnica e Instrumento de recolección de datos.....	51
4.6.1.	<i>Técnica de Recolección de datos</i>	51
4.6.2.	<i>Instrumento de Recolección de Datos</i>	51
4.7.	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.	51
Capítulo V.	Resultados y Discusión	52
5.1.	Presentación, interpretación y análisis de resultados	52
5.1.1.	<i>Resultados estadísticos de la variable Estados Financieros por ítems</i>	52
5.1.2.	<i>Resultados estadísticos de la variable (Estados Financieros) y dimensiones 101</i>	

5.2. Discusión de Resultados.	109
Conclusiones	112
Recomendaciones.....	114
Referencias.....	116
Apéndices.....	121
Apéndice A. Matriz de Consistencia Metodológica.....	121
Apéndice B. Instrumento de recolección de datos	123
Apéndice C. Prueba de Fiabilidad del instrumento de recolección de datos	128
Anexos.....	129
Anexo A: Consentimiento Informado	129
Anexo B. Caso práctico – Estados Financieros (Enunciado).....	130
Anexo C. Caso práctico – Libro Diario.....	133
Anexo D. Caso práctico - Estado de Situación Financiera	151
Anexo E. Caso práctico – Estado de Resultados Integrales.....	152
Anexo F. Caso práctico – Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	153
Anexo G. Caso práctico – Estado de Flujos de Efectivo	154
Anexo H. Caso práctico – Notas a los Estados Financieros.....	155
Anexo I. Escala de fiabilidad – Alfa de Cronbach.....	160
Anexo J: Base de datos - Tabulación en SPSS – 27	161

Índice de Tablas

<i>Tabla 1 Características de los Estados Financieros</i>	<i>34</i>
<i>Tabla 2 Medición y valuación de los Estados Financieros</i>	<i>39</i>
<i>Tabla 3 Estado de Situación Financiera.....</i>	<i>40</i>
<i>Tabla 4 Estado de Resultados Integrales.....</i>	<i>41</i>
<i>Tabla 5 Estado de Flujo de Efectivo</i>	<i>42</i>
<i>Tabla 6 Componentes del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto</i>	<i>43</i>
<i>Tabla 7 Notas generales, detalle y descripción</i>	<i>43</i>
<i>Tabla 8 Notas específicas, detalle y descripción</i>	<i>44</i>
<i>Tabla 9 Operacionalización de la variable</i>	<i>47</i>
<i>Tabla 10 Construcción de escala de valoración.....</i>	<i>102</i>
<i>Tabla 11 Resumen de procesamiento de datos</i>	<i>128</i>
<i>Tabla 12 Estadística de Fiabilidad.....</i>	<i>128</i>

Índice de Figuras

<i>Figura 1 Efectivo y Equivalentes de Efectivo</i>	<i>52</i>
<i>Figura 2 Cuentas por cobrar comerciales.....</i>	<i>53</i>
<i>Figura 3 Existencias</i>	<i>54</i>
<i>Figura 4 Inmuebles, Maquinaria y Equipo.....</i>	<i>55</i>
<i>Figura 5 Cuentas por pagar comerciales</i>	<i>56</i>
<i>Figura 6 Obligaciones financieras</i>	<i>57</i>
<i>Figura 7 Provisiones.....</i>	<i>58</i>
<i>Figura 8 El Capital.....</i>	<i>59</i>
<i>Figura 9 Los Resultados Acumulados.....</i>	<i>60</i>
<i>Figura 10 Ventas netas</i>	<i>61</i>
<i>Figura 11 Costo de ventas</i>	<i>62</i>
<i>Figura 12 Gastos de administración.....</i>	<i>63</i>
<i>Figura 13 Gastos financieros.....</i>	<i>64</i>
<i>Figura 14 Impuesto a la renta</i>	<i>65</i>
<i>Figura 15 Utilidad (Pérdida).....</i>	<i>66</i>
<i>Figura 16 Flujos de ingresos en las actividades de operación (operaciones principales del negocio).....</i>	<i>67</i>
<i>Figura 17 Flujos de ingresos en las actividades de operación (servicios prestados).....</i>	<i>68</i>
<i>Figura 18 Flujos de salida en las actividades de operación (pago a proveedores de</i>	

<i>materiales).....</i>	<i>69</i>
<i>Figura 19 Los flujos de salida en las actividades de operación (pago de sueldos y jornales)</i>	<i>70</i>
<i>Figura 20 Los flujos de salida en las actividades de operación (pago de servicios público) .</i>	<i>71</i>
<i>Figura 21 Flujos de salida en las actividades de operación (pago de impuestos).....</i>	<i>72</i>
<i>Figura 22 Los flujos de salida en las actividades de operación (pago por seguros y mantenimientos)</i>	<i>73</i>
<i>Figura 23 Los flujos de salida en las Actividades de Operación (pago de alquiler de maquinaria).....</i>	<i>74</i>
<i>Figura 24 Los flujos de ingresos en las Actividades de Inversión (venta de maquinaria y equipo).....</i>	<i>75</i>
<i>Figura 25 Los flujos de ingresos en las Actividades de Inversión (venta de activos fijos)</i>	<i>76</i>
<i>Figura 26 Flujos de salida en las actividades de inversión (compra de maquinaria y/o equipos de construcción).....</i>	<i>77</i>
<i>Figura 27 Flujos de salida en las Actividades de Inversión (adquirir activos a largo plazo)</i>	<i>78</i>
<i>Figura 28 Flujos de ingresos en las Actividades de Financiamiento (préstamos bancarios).</i>	<i>79</i>
<i>Figura 29 Flujos de ingresos en las actividades de financiamiento (aporte de los socios o accionistas)</i>	<i>80</i>
<i>Figura 30 Flujos de salida en las Actividades de Financiamiento (pagos de préstamo).....</i>	<i>81</i>
<i>Figura 31 Flujos de salida en las Actividades de Financiamiento (distribución de dividendos)</i>	<i>82</i>

<i>Figura 32 Variaciones de Capital (incremento o disminución del capital social)</i>	83
<i>Figura 33 Variaciones de Capital Adicional</i>	84
<i>Figura 34 Variaciones de resultados no realizados</i>	85
<i>Figura 35 Variaciones de reservas legales</i>	86
<i>Figura 36 Variaciones de Resultados Acumulados</i>	87
<i>Figura 37 Notas de carácter general (actividad económica de la empresa)</i>	88
<i>Figura 38 Notas de carácter general (información sobre el cumplimiento de las NIIF)</i>	89
<i>Figura 39 Notas de carácter general (información sobre políticas contables de la empresa)</i>	90
<i>Figura 40 Notas de carácter general (información sobre los cambios en estimaciones, políticas contables y corrección de errores)</i>	91
<i>Figura 41 Notas de carácter específico (el detalle del efectivo y equivalentes de efectivo) ...</i>	92
<i>Figura 42 Nota de carácter específico (cuentas por cobrar comerciales)</i>	93
<i>Figura 43 Nota de carácter específico (existencias)</i>	94
<i>Figura 44 Nota de carácter específico (impuesto a la renta y participaciones)</i>	95
<i>Figura 45 Nota de carácter específico (inmuebles, maquinaria y equipo)</i>	96
<i>Figura 46 Nota de carácter específico (cuentas por pagar comerciales)</i>	97
<i>Figura 47 Nota de carácter específico (ventas netas)</i>	98
<i>Figura 48 En la nota de carácter específico (costo de ventas)</i>	99
<i>Figura 49 Nota de carácter específico (utilidad o pérdida)</i>	100
<i>Figura 50 Nivel de conocimiento de los Estados Financieros</i>	103

<i>Figura 51 Nivel de conocimiento de la dimensión Estado de Situación Financiera.....</i>	<i>104</i>
<i>Figura 52 Nivel de conocimiento de la dimensión Estado de Resultados Integrales</i>	<i>105</i>
<i>Figura 53 Nivel de conocimiento de la dimensión Estado de Flujo de Efectivo</i>	<i>106</i>
<i>Figura 54 Nivel de conocimiento de la dimensión Estado de Cambios en el Patrimonio Neto</i> <i>.....</i>	<i>107</i>
<i>Figura 55 Nivel de conocimiento de la dimensión Notas a los Estados Financieros.....</i>	<i>108</i>

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general determinar el nivel de conocimiento de los Estados Financieros en los gerentes de las MYPES del sector construcción en el distrito de Cajamarca, 2025. El estudio se desarrolló con un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y con un diseño no experimental de corte transversal. Se aplicaron los métodos deductivos – inductivo y analítico – sintético. La población estuvo conformada por 1,032 MYPES, y se trabajó con una muestra no probabilística de tipo intencional de 30 gerentes. Para recolectar la información, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario tipo Likert. Los resultados muestran que el 57% de los gerentes tiene un nivel medio de conocimiento sobre los Estados Financieros, el 37% un nivel alto y el 6% un nivel bajo. Las dimensiones con mayor dominio fueron el Estado de Situación Financiera (50% nivel alto), el Estado de Resultados Integrales (57% nivel alto) y el Estado de Flujo de Efectivo (43% nivel alto). Mientras que, las dimensiones con menor nivel de conocimiento fueron el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (47% medio), y las Notas a los Estados Financieros (50% medio), es decir predominó el nivel medio. Se concluye que, los gerentes, presentan un conocimiento medio (57%) de los Estados Financieros evidenciando que es necesario seguir fortaleciendo sus competencias contables para mejorar la toma de decisiones y la gestión financiera dentro de sus empresas.

Palabras claves: Estados Financieros, Gerentes, MYPES del sector construcción.

Abstract

The general objective of this research was to determine the level of knowledge of financial statements among managers of MSMEs in the construction sector in the Cajamarca district, 2025. The study was developed with a quantitative, descriptive approach and a non-experimental cross-sectional design. Deductive-inductive and analytical-synthetic methods were applied. The population consisted of 1,032 MSMEs, and worked with a non-probabilistic intentional sample of 30 managers. To collect the information, the survey technique was used and a Likert-type questionnaire as an instrument. The results show that 57% of managers have a medium level of knowledge about Financial Statements, 37% a high level, and 6% a low level. The dimensions with the greatest mastery were the Statement of Financial Position (50% high level), the Statement of Comprehensive Income (57% high level), and the Statement of Cash Flows (43% high level). Meanwhile, the dimensions with the lowest level of knowledge were the Statement of Changes in Equity (47% medium) and the Notes to the Financial Statements (50% medium); that is, the medium level predominated. It is concluded that managers have a medium level of knowledge (57%) of financial statements, demonstrating the need to continue strengthening their accounting skills to improve decision-making and financial management within their companies.

Keywords: Financial Statements, Managers, MSMEs in the construction sector.

Introducción

En Cajamarca, los gerentes de las empresas del régimen MYPE (Micro y Pequeña Empresa) del sector construcción no consideran adecuadamente los Estados Financieros como una herramienta clave para la toma de decisiones estratégicas, lo que afecta la gestión y el crecimiento sostenido de sus negocios.

El objetivo de la investigación es determinar el nivel de conocimiento de los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025, tiene como metodología un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, diseño no experimental/transversal, se utilizan los métodos deductivo, inductivo – deductivo, analítico – sintético, la población está conformado por 1 032 empresas del sector construcción del régimen MYPE tributario, del distrito de Cajamarca, 2025, la muestra estuvo conformada por 30 empresas para lo cual se aplicó un muestreo no probabilístico intencional, obteniendo los resultados a través de la aplicación de un cuestionario.

La estructura de la investigación es la siguiente:

Capítulo I: Se presenta el planteamiento de la investigación y se desarrolla la descripción y formulación del problema de investigación, objetivos, justificación y limitaciones de la investigación.

Capítulo II: Se desarrolla el marco teórico, los antecedentes de la investigación, bases legales y teóricas, y definición de términos básicos.

Capítulo III: Se desarrolla la hipótesis y la variable de estudio, además se muestra la operacionalización de la variable.

Capítulo IV: Se desarrolla la metodología, comprende el tipo, nivel y diseño de la investigación, población, muestra, unidad de análisis, muestreo, métodos, técnicas,

instrumentos de recolección de datos, las técnicas para el procesamiento de datos.

Capítulo V: Se desarrolla el análisis y discusión de resultados de la encuesta realizada.

Finalmente se desarrolla las conclusiones, recomendaciones, referencias, apéndices y anexos.

Capítulo I. Planteamiento de la Investigación

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

1.1.1. Contextualización

A nivel mundial, las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) del sector de la construcción enfrenta varios desafíos, particularmente en la elaboración y el análisis de los Estados Financieros. Según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), las MYPES representan aproximadamente el 90% de todas las empresas globales y generan más del 50% del empleo total, lo que destaca su importancia en la economía global. Sin embargo, la falta de acceso a herramientas de gestión financiera y la escasa educación financiera entre los gerentes de estas empresas dificultan la toma de decisiones informadas, lo que puede afectar su competitividad y sostenibilidad a largo plazo (Organización Internacional del Trabajo [OIT], 2023).

En el Perú, las MYPES del sector de construcción contribuyen significativamente al Producto Bruto Interno (PBI) nacional. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], (2024), las MYPES representan el 98% de las empresas en el país y generan cerca del 70% del empleo formal. Sin embargo, muchas de estas empresas enfrentan dificultades para acceder a financiamiento debido a la falta de una adecuada gestión financiera, falta de información financiera precisa, lo que limita su capacidad para gestionar sus recursos y cumplir con sus compromisos financieros, poniendo en riesgo su estabilidad y competitividad en el mercado.

En la región de Cajamarca, las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector construcción desempeñan un papel crucial en el desarrollo económico y social. Sin embargo, estas empresas enfrentan desafíos significativos en la gestión de sus Estados Financieros, lo

que impacta directamente en su competitividad y sostenibilidad.

Uno de los inconvenientes en las MYPES en la región Cajamarca es falta de planificación y conocimiento financiero. Guerrero (2022) encontró que un 57.27% de las MYPES evaluadas en su investigación presentan un nivel medio en planificación financiera. Esta deficiencia en la planificación afecta la gestión administrativa y, por ende, la eficiencia operativa de estas empresas y principalmente a la toma de decisiones por parte de los gerentes de dichas empresas.

1.1.2. Descripción del problema

En Cajamarca, los gerentes de las empresas del régimen MYPE del sector construcción no toman en cuenta los Estados Financieros, es decir, el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integrales, el Estado de Flujos de Efectivo, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto con sus respectivas Notas, como herramientas claves de gestión para la toma de decisiones estratégicas, lo que afecta la gestión y el crecimiento sostenible de sus negocios.

Las causas de este problema son: (a) poca formación en temas financieros y contables, (b) falta de interés o desconocimiento sobre la importancia de los Estados Financieros, (c) ausencia de asesoramiento financiero, (d) la idea equivocada de que los Estados Financieros solo sirven para cumplir con la declaración y pago de impuestos, (e) falta de capacitación en su análisis e interpretación y (f) una visión empresarial centrada únicamente en la supervivencia a corto plazo.

Si este problema persiste, podría generar varias consecuencias, como: (a) decisiones empresariales basadas en suposiciones en lugar de datos financieros sólidos, (b) subestimación del desempeño real del negocio, lo que puede llevar a malas inversiones, (c)

dificultad para obtener financiamiento o negociar con proveedores y clientes, (d) incumplimiento de pagos o impuestos debido a la falta de un análisis financiero previo, (e) pérdida de oportunidades para crecer o mejorar y (f) falta de planificación a largo plazo, lo que podría derivar en problemas financieros graves o incluso en la quiebra del negocio.

Por lo tanto, el presente trabajo de investigación titulado “Los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025” se busca conocer el nivel de conocimiento de los gerentes que tienen sobre los Estados Financieros para la toma de decisiones y a partir de ahí prevenir las consecuencias del problema.

1.2. Delimitación del Problema

1.1.3. Delimitación Espacial

- Sector: Empresarial – Construcción
- Distrito: Cajamarca
- Provincia: Cajamarca
- Región: Cajamarca

1.1.4. Delimitación Temporal

La información en la presente investigación corresponde el presente año 2025.

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Pregunta General

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?

1.3.2. Preguntas Específicas

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento del Estado de Situación Financiera en los Gerentes

de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento del Estado de Resultados Integrales en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento del Estado de Flujo de Efectivo en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de las Notas a los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?

1.4. Justificación de la Investigación

1.4.1. Justificación Teórica

En el aspecto teórico, se justifica por el análisis que se realizó al contenido conceptual y aportó una visión crítica de las tendencias actuales de los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y, Notas a los Estados Financieros.

1.4.2. Justificación Práctica

La investigación se justifica ya que contribuye a que los Gerentes de las MYPES prevengan las consecuencias del problema.

1.4.3. Justificación Académica

Aporta conocimientos, antecedentes y metodología para la realización de futuras investigaciones.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivos Generales

- Determinar el nivel de conocimiento de los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025.

1.5.2. *Objetivos Específicos.*

- Determinar el nivel de conocimiento del Estado de Situación Financiera en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025.
- Determinar el nivel de conocimiento del Estado de Resultados Integrales en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025.
- Determinar el nivel de conocimiento del Estado de Flujo de Efectivo en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025.
- Determinar el nivel de conocimiento del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025.
- Determinar el nivel de conocimiento de las Notas a los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025.

1.6. Limitaciones de la Investigación

En la investigación no se presentaron limitaciones por acceso a fuentes bibliográficas, normativa y acceso a la muestra para la aplicación del cuestionario.

Capítulo II. Marco Teórico

2.1. Antecedentes de la investigación: Internacionales, Nacionales y Regionales

2.1.1. *Antecedentes Internacionales*

Guim-Bustos et al. (2023) En su artículo científico “Los Estados Financieros y las tomas de decisiones empresariales” Trabajo de investigación publicado por la revista Digital Publisher CEIT, Guayaquil – Ecuador. El trabajo de investigación tiene como objetivo analiza la importancia de los Estados Financieros en la toma de decisiones gerenciales. Tuvo una metodología de enfoque cuantitativo de diseño documental, se recopilaron diversas fuentes sobre el tema. Los resultados indican que estos informes son esenciales para evaluar la situación económica de una empresa, permitiendo identificar cambios en los ingresos y tomar decisiones estratégicas para corregir pérdidas y fortalecer el patrimonio. Se concluye que los Estados Financieros son clave para medir la rentabilidad y facilitar el crecimiento empresarial a través de inversiones en infraestructura y activos sin afectar la estabilidad económica.

Castrellón et al. (2021) en su trabajo de investigación “La importancia de los Estados Financieros en la toma de decisiones financiera-contables”. Artículo científico publicado por la Revista FAECO Sapiens, Panamá. El objetivo del trabajo de investigación fue demostrar la importancia de los Estados Financieros en la toma de decisiones dentro de una organización, así como sus posibles consecuencias. Tuvo un enfoque cualitativo, se analizarán normas, conceptos y políticas contables esenciales para su adecuada aplicación en el tratamiento de la información y concluye que los Estados Financieros tienen un impacto significativo en la toma de decisiones, las cuales pueden ser favorables o, en algunos casos, perjudiciales para la estructura organizacional, tanto a nivel departamental como global.

Parrales et al. (2020) en su trabajo de investigación “Los Estados Financieros y la

toma de decisiones en las pymes”. Artículo científico publicado por la revista ÁGORA, Ecuador. El objetivo de este artículo fue analizar los Estados Financieros de la empresa DITSBENT, además la finalidad fue de ayudar a la gerencia a tomar mejores decisiones. Para ello, se usó una metodología que combinó enfoques cualitativos y cuantitativos. La investigación fue de tipo descriptiva, explicativa, bibliográfica y correlacional. Se aplicaron varios métodos, como el análisis y síntesis de información, el razonamiento inductivo y deductivo, y se utilizaron técnicas como entrevistas y encuestas. Entre los instrumentos empleados estuvieron cuestionarios. La conclusión que llegaron los autores a partir de los resultados obtenidos mediante la presentación de los Estados Financieros fue que sirve en gran manera a la gerencia para una adecuada toma de decisiones y de esa forma mejorar su rentabilidad.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Quispe (2021) en su tesis “Los Estados Financieros y su utilidad en la toma de decisiones, en la empresa Constructora Mech S.A.C.2019” tesis de pregrado, Universidad Alas Peruanas, Lima. Este estudio tuvo como objetivo determinar la utilidad de los Estados Financieros en la toma de decisiones de la empresa Constructora MECH S.A., aplicando un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, a través de un análisis documental. Para ello, se analizaron e interpretaron los Estados Financieros de los años 2018 y 2019, utilizando técnicas como el análisis vertical y horizontal, además de ratios financieros de rentabilidad. Los resultados y en consecuencia las conclusiones llegadas en el trabajo de investigación permitieron evidenciar que estos documentos contables son herramientas clave para evaluar el desempeño económico de la empresa y respaldar decisiones estratégicas que contribuyan a una gestión más eficiente.

Payano y Rojas (2021) en su tesis “Los Estados Financieros y la toma de decisiones en el rubro construcción en San Luis – Lima, 2019” tesis de grado, Universidad Peruana de las Américas. El objetivo fue evidenciar cómo los Estados Financieros influyen en la toma de decisiones dentro del sector construcción, específicamente en el distrito de San Luis, Lima, durante el año 2019. La investigación consideró una población de 30 personas, compuesta por socios, gerentes y personal del área administrativa y contable, siendo la muestra del mismo tamaño. El muestreo aplicado fue de tipo probabilístico. Este estudio se enmarca dentro del enfoque cuantitativo, es de carácter aplicado y utiliza un diseño metodológico no experimental, de tipo descriptivo simple. Los resultados obtenidos permiten concluir que los Estados Financieros proporcionan información clave sobre la realidad económica de una empresa en un periodo específico y tienen un impacto directo en las decisiones que se toman para lograr los objetivos institucionales.

2.1.3. *Antecedentes Regionales*

Silva y Vásquez (2024) en su tesis “Importancia de la información contable en las empresas constructoras de la ciudad de Chota, 2023”. Tesis de pregrado, Universidad Autónoma de Chota. El objetivo del estudio fue analizar la importancia de la información contable en las empresas constructoras de Chota en 2023. Se empleó un enfoque cuantitativo con método analítico y deductivo, utilizando una investigación descriptiva y un diseño no experimental. La muestra incluyó 147 de las 235 empresas constructoras registradas. Los resultados revelaron que el 58.50% de las empresas considera la información contable muy importante, mientras que el 39.46% la ve como moderadamente relevante. Se destacó que el 65.99% valora los registros contables para controlar sus operaciones, el 51.02% considera esencial la información tributaria y el 47.62% prioriza los datos financieros. En conclusión, la

mayoría de las empresas reconocen la importancia de gestionar su contabilidad para mejorar su control y toma de decisiones.

Guevara (2018) En su trabajo de investigación “La Información Financiera y su Influencia en la Toma de Decisiones en las Empresas de Construcción de la ciudad de Chota, 2017” tesis de pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca, tuvo como objetivo analizar cómo la información financiera afecta la toma de decisiones empresariales. Utilizó el diseño no experimental de tipo descriptivo. Los resultados indicaron que muchas de ellas no evalúan adecuadamente sus Estados Financieros, como el análisis de activos, liquidez o capital, ya sea por desconocimiento o desinterés. La información contable suele prepararse con fines tributarios, no para apoyar decisiones estratégicas. Finalmente se concluyó que los empresarios valoran la rentabilidad para orientar sus decisiones, y consideran relevante el capital para definir fuentes de financiamiento y otras operaciones financieras. Asimismo, reconocen la utilidad de las notas a los Estados Financieros como complemento clave para una mejor comprensión de la situación económica de la empresa.

Flores (2018) en su tesis “Estado situacional del control interno de la empresa constructora Sercomin Ingenieros E.I.R.L. y su incidencia en la gestión financiera” tesis de pregrado, Universidad Nacional Cajamarca. El objetivo fue determinar en qué estado se encuentra el control interno de la empresa constructora Sercomin Ingenieros E.I.R.L. y como incide en la gestión financiera, en los años 2013-2014, por medio de indicadores. El estudio se hizo con trabajadores de la empresa en Cajamarca, abarcando los años 2013 y 2014. Se enfocó en cómo se controlan las actividades administrativas y en algunos indicadores financieros clave, la técnica que se utilizó fue la encuesta y observación, además la investigación fue de tipo descriptiva y diseño no experimental, utilizó una muestra de 20

empresas. Entre las conclusiones, se destaca que la empresa tenía dinero suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo y que su ganancia por ventas mejoró de un año a otro. También se detectó que las áreas relacionadas con el manejo de caja son muy sensibles y requieren mayor atención con la finalidad de mejorar la gestión financiera y por ende la toma de decisiones.

2.2. Base Legal

2.2.1. *Ley General de Sociedades*

Desde el 1 de enero de 1998, la Ley General de Sociedades N° 26887 establece que los Estados Financieros deben elaborarse y presentarse siguiendo las normativas vigentes y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el país. Además, estos Estados Financieros deben ser preparados con base en la normativa contable emitida por el Consejo Normativo de Contabilidad y, en su defecto, en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), garantizando la transparencia y fiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones empresariales. (Ley General de Sociedades N° 26887, 2021).

Por otro lado, la Resolución C.N.C. N° 013-1998 precisó que estos principios contables en el Perú corresponden a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) aprobadas. En caso de que las NIC no aborden algún aspecto específico, se aplicarán de manera complementaria los principios contables generales. (Ministerio de economía y finanzas del Perú, 1998).

2.2.2. *Sistema Nacional de Contabilidad*

El Decreto Legislativo N° 1438, que regula el Sistema Nacional de Contabilidad, aprobado con el Decreto Supremo N° 057-2022-EF, establece que las empresas del sector privado deben elaborar y presentar sus Estados Financieros según las Normas Internacionales

de Información Financiera aprobadas por el Consejo Normativo de Contabilidad, a menos que, debido a su naturaleza o características operativas, se les aplique un conjunto de normas diferente. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2022).

2.3. Bases Teóricas

2.3.1. Variable: Teoría relacionada a los Estados Financieros

2.3.1.1. Teoría General de los Estados Financieros. Según Anthony (2013, citado por Cabrejos, 2021). En su libro “La contabilidad en la administración de empresas” plantea que la contabilidad financiera, también conocida como contabilidad general, se encarga de registrar, valorar y presentar las transacciones económicas de una entidad. Su propósito principal es proporcionar información útil a personas o grupos que no forman parte de la administración, como inversionistas, prestamistas y otras partes interesadas, para ayudarles a tomar decisiones. Esta disciplina busca responder preguntas clave, como quiénes usan la información financiera, para qué la necesitan, qué tipo de datos requieren, qué características debe tener esa información para ser confiable y qué principios deben seguirse al establecer las normas contables.

Además, indica que son documentos que muestran cómo una empresa o entidad ha utilizado sus recursos, tanto los provenientes del capital como los de sus proveedores, además de reflejar su situación actual. Entre los principales Estados Financieros se encuentra el Estado de Situación Financiera, que presenta los activos, pasivos y el patrimonio de la organización en un período determinado. Otro informe clave es el Estado de Resultados Integrales, que muestra el origen de los ingresos obtenidos en un tiempo específico. Por último, el Estado de Flujo de Efectivo detalla el dinero que entra y sale de la empresa en un determinado periodo. (Argibay, 2014; citado por Fernández, 2018).

Finalmente, las empresas utilizan estos reportes para llevar un control de su contabilidad, finanzas y administración, asegurando el uso adecuado de sus recursos e inversiones. Generalmente, son revisados por firmas externas o empresas especializadas para anticipar posibles problemas dentro de la organización y la toma de decisiones. (Fernández, 2018).

2.3.2. *Marco conceptual*

2.3.2.1. Estados Financieros. Según Novoa (2019) Los Estados Financieros son reportes estructurados que presentan de manera clara y coherente la situación económica y el desempeño financiero de una empresa o entidad, además para su elaboración, se deben seguir las Normas Internacionales de Información Financiera, así como las regulaciones contables de cada país.

Por otra parte, Cabrejos (2021) los Estados Financieros, también llamados estados contables o informes financieros, son documentos que muestran la situación económica y financiera de una entidad en un periodo específico. Son herramientas clave para administradores, reguladores, accionistas, acreedores y propietarios, ya que permiten evaluar los cambios y la estabilidad financiera de la institución.

Finalmente, según la Norma Internacional de Contabilidad N° 1, los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad, con el propósito principal de proporcionar información sobre la situación económica, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad. (Llaque y Llave, 2023).

La información que contiene los Estados Financieros es clave para que los usuarios tomen decisiones informadas, ya que refleja la gestión de los administradores y detalla

aspectos como activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y movimientos de efectivo.

Además, junto con las notas explicativas, permite prever los flujos de efectivo futuros de la organización. (NIC 1, Presentación de Estados Financieros, 2023).

2.3.2.2. Importancia de los Estados Financieros. Al final de cada período contable, es fundamental elaborar los Estados Financieros, ya que muestran la situación económica y financiera de una empresa. Estos permiten evaluar la gestión de la administración, medir la solvencia y liquidez de la entidad, y facilitar la toma de decisiones sobre inversiones y créditos para futuras operaciones.

Para su elaboración, es necesario contar con toda la información contable y financiera de la empresa. Son útiles tanto para los propietarios y accionistas, que buscan conocer la rentabilidad del negocio, como para actores externos como proveedores, inversionistas y prestamistas, quienes analizan la estabilidad de la empresa antes de establecer relaciones comerciales o financieras. (Cabrejos, 2021).

Los Estados Financieros tienen un impacto significativo en el mercado. Si no reflejan con precisión la realidad de una empresa que cotiza en bolsa, pueden generar consecuencias graves, como la caída del valor de sus acciones, afectando no solo a la empresa, sino también al mercado en el que opera e incluso al sistema financiero global. (Cabrejos, 2021).

2.3.2.3. Finalidad de los Estados Financieros. Según la Norma Internacional de Contabilidad 1, los Estados Financieros son una representación organizada de la situación financiera y el rendimiento de una entidad. Su propósito es proporcionar información sobre la situación financiera, los resultados económicos y los flujos de efectivo de la empresa, para que diversos usuarios puedan tomar decisiones informadas. También reflejan cómo los administradores han gestionado los recursos a su cargo. (NIC 1, Presentación de Estados

Financieros, 2023).

Además, según Cortez (2023) Los Estados Financieros incluyen detalles sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos (incluyendo ganancias y pérdidas), aportaciones y distribuciones a los propietarios, y los flujos de efectivo. Esta información, junto con las notas explicativas, permite a los usuarios o personas prever los flujos de efectivo futuros de la entidad, su distribución temporal y su grado de certeza.

2.3.2.4. Características de los Estados Financieros. Los Estados Financieros deben ser claros y fáciles de entender para los usuarios. Su información debe ser útil y aplicable en la toma de decisiones, permitiendo evaluar el pasado, el presente y el futuro de las empresas.

Además, deben ser confiables, reflejando la situación real de la empresa sin errores ni sesgos, priorizando lo esencial sobre lo formal y asegurando decisiones neutrales y prudentes. También deben ser comparables, permitiendo analizar la evolución de la empresa en distintos periodos o en relación con otras compañías. Si hay cambios en las prácticas contables, estos deben ser informados para mantener la coherencia y facilitar la comparación. (Llaque y Llave, 2023). Por otro lado, para Ventura (2023) Los Estados Financieros deben cumplir ciertas características para ser útiles a los usuarios y son las siguientes:

Tabla 1*Características de los Estados Financieros*

Característica	Descripción
Comprensibilidad	La información debe ser clara y entendible para usuarios con conocimientos básicos de negocios y contabilidad. No deben omitirse temas complejos si son relevantes.
Confiabilidad	Los datos deben ser precisos, libres de errores o manipulaciones, y reflejar fielmente la realidad financiera de la empresa.
Neutralidad	La información debe presentarse objetivamente, sin influencias que busquen inducir decisiones o generar percepciones sesgadas.
Comparabilidad	Los Estados Financieros deben poder analizarse a lo largo del tiempo o compararse con otras empresas, aplicando métodos consistentes en su elaboración.

Nota: Adaptado de Ventura (2023)

Cabe mencionar que, para la realización de un buen diagnóstico financiero, es clave contar con datos precisos y actualizados de manera constante. También es importante tomar medidas correctivas si se detectan desviaciones. Para obtener un análisis completo, se deben revisar otras fuentes de información, como documentos complementarios a los Estados Financieros. Aunque estos informes muestran la situación pasada de la empresa, su verdadero valor radica en ayudar a tomar decisiones estratégicas para el futuro, considerando las tendencias del mercado. Un diagnóstico financiero adecuado es esencial para gestionar la empresa de manera eficiente y tomar mejores decisiones. (Ventura 2023)

2.3.2.5. Conjunto Completo de los Estados Financieros. Según la (Norma Internacional de Contabilidad 1, Presentación de Estados Financieros, 2023), establece que, un juego completo de Estados Financieros comprende, Un Estado de Situación Financiera al final del periodo, un Estado del Resultado Integral del periodo, un Estado de Cambios en el Patrimonio del periodo, un Estado de Flujos de Efectivo del periodo, Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

2.3.2.5.1. Estado de Situación Financiera (ESF antes Balance General). El Estado

de situación financiera muestra los recursos disponibles de la empresa, sus deudas con los acreedores y el capital invertido por los propietarios. Este informe refleja la situación de la empresa desde su creación hasta la fecha de su elaboración, abarcando sus recursos, obligaciones y patrimonio. La información se organiza en tres categorías principales: Activo, pasivo y patrimonio. Para su reconocimiento, estos elementos deben cumplir ciertos requisitos, especialmente en el caso de los activos, donde se debe garantizar que generarán beneficios económicos futuros con un grado adecuado de certeza. (Ortega et al. 2022)

a) Composición del Estado de Situación Financiera

Según, Llaque y Llave (2023) el Estado de Situación Financiera está compuesto por los activos, pasivos y patrimonio.

Los activos son los recursos que una empresa controla debido a hechos pasados y de los cuales espera obtener beneficios económicos en el futuro. Entre ellos se incluyen el efectivo, cuentas por cobrar, mercaderías, maquinaria, inmuebles, software y patentes.

Los pasivos representan las obligaciones actuales de la empresa, originadas por eventos anteriores, que deben ser liquidadas en el futuro mediante la entrega de recursos. Estas pueden incluir deudas con proveedores, pagos a trabajadores, compromisos con el fisco y préstamos bancarios.

El patrimonio es el valor neto de la empresa, resultante de la diferencia entre sus activos y pasivos. Es el capital aportado por los dueños junto con las utilidades generadas.

b) Función y utilidad

Según, Ortega et al., (2022) El Estado de Situación Financiera es un informe acumulativo que facilita la toma de decisiones sobre inversión y financiamiento. Su propósito

no es reflejar el valor exacto de la empresa, sino proporcionar información clave a terceros interesados, permitiéndoles evaluar su desempeño, liquidez y capacidad para gestionar recursos y sostener sus operaciones.

2.3.2.5.2. Estado de Resultados Integrales (antes Estado de Ganancias y Pérdidas).

Según Llaque y Llave (2023) El Estado de Resultados Integrales refleja los ingresos, gastos y el resultado de un ejercicio determinado. Se relaciona con el estado de situación financiera, ya que este último incorpora el "resultado del ejercicio" dentro del patrimonio. Mientras que el Estado de situación financiera es estático al mostrar la posición en una fecha específica, el Estado de Resultados Integrales es dinámico al evidenciar cambios a lo largo del tiempo. Su importancia radica en que permite evaluar el desempeño del negocio y su capacidad para generar utilidades.

Además, el Estado de Resultados Integrales refleja los ingresos y gastos de una empresa en un período determinado, permitiendo evaluar su desempeño financiero. Los ingresos son aumentos en los beneficios económicos, procedentes de ventas, alquileres, dividendos o intereses, mientras que los gastos son las reducciones de esos beneficios derivadas de costos operativos, financieros y administrativos; el costo de ventas refleja el gasto incurrido en la adquisición o producción de los bienes vendidos, los gastos de ventas incluyen los costos de comercialización como comisiones, publicidad y distribución, y los gastos de administración abarcan desembolsos para el funcionamiento gerencial, tales como sueldos y alquileres; adicionalmente, otros ingresos y gastos engloban operaciones no recurrentes, como la venta de activos fijos, y la utilidad antes de impuestos representa el resultado final del ejercicio tras deducir todos estos costos y gastos. (Llaque y Llave, 2023).

Gracias al Estado de Resultados Integrales, una empresa cuenta con una mejor visión

financiera, pudiendo prevenir y actuar de antemano, así mismo, se puede realizar previsiones en base a los resultados que se obtienen a través del Estado de Resultados Integrales.

2.3.2.5.3. Estado de Flujo de Efectivo (EFE). Para Llaque y Llave (2023) El Estado de Flujos de Efectivo es un reporte financiero que detalla los movimientos de efectivo dentro de una empresa durante un periodo específico. Su objetivo principal es mostrar cómo la empresa obtiene y utiliza su dinero, proporcionando información valiosa sobre su liquidez y solvencia.

Además, Según Hilario et al. (2018, citado por Cortez, 2023). El Estado de Flujos de Efectivo recoge diversas actividades: las operaciones normales del negocio reflejan el efectivo generado o utilizado en la actividad diaria; la venta de activos no circulantes involucra movimientos de efectivo por la enajenación de propiedades, maquinaria o inversiones a largo plazo; la obtención de préstamos y las aportaciones de los accionistas representan entradas de financiamiento externo y capital; mientras que la compra de activos no circulantes, el pago de pasivos y la distribución de dividendos indican salidas de efectivo para inversiones, liquidación de deudas y reparto de utilidades; además, se incluyen otras transacciones que afectan las disposiciones de efectivo.

Finamente, la (Norma Internacional de Contabilidad 7: Estado de Flujos de Efectivo) brinda un concepto acerca de la información que se presenta en el Estado de Flujos de Efectivo, suministra a los usuarios de los Estados Financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

(Cortez, 2023).

2.3.2.5.4. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (ECPN). El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto es un estado financiero que explica las variaciones en las cuentas patrimoniales de una empresa a lo largo de un período. Este informe permite comprender los movimientos que han afectado el patrimonio de la entidad y se elabora con base en la información del estado de situación financiera. (Llaque y Llave, 2023).

Por otro lado, este documento es esencial para inversionistas y directivos, ya que ofrece una visión clara de la evolución financiera y la estructura patrimonial de la empresa. Además, forma parte integral de las cuentas anuales, junto con el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integrales, el Estado de Flujos de Efectivo, proporcionando la información necesaria para tomar decisiones estratégicas.

2.3.2.5.5. Notas a los Estados Financieros. Según Llaque y Llave (2023) Las Notas a los Estados Financieros son elementos fundamentales en la presentación de la información contable de una empresa, ya que proporcionan explicaciones detalladas sobre el origen, destino y significado de partidas e importes monetarios.

Por otro lado, la (Norma Internacional de Información Financiera 1 Presentación de Estados Financieros), menciona que las Notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado integral, estado de resultados separado (cuando se lo presenta), estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las Notas suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos (NIC 1, Presentación de Estados Financieros, 2023).

2.3.2.6. Medición y valuación de los Estados Financieros. Según la Norma Internacional de Contabilidad N° 1, Presentación de Estados Financieros, 2023; citado por Llaque y Llave, 2023), la medición es el proceso de determinar los valores que se registrarán en los libros contables y se presentarán en los reportes financieros. Para ello, se emplean diferentes bases o métodos de medición.

Tabla 2

Medición y valuación de los Estados Financieros

Base de Medición	Activos	Pasivos
Costo histórico	Se registran al precio pagado por el bien o al valor del bien entregado al momento de su adquisición.	Se registran por el monto recibido o la obligación asumida en el momento de su reconocimiento.
Costo corriente	Se valora el activo por el costo de reposición en el mercado actual.	Se mide por el monto que se necesitaría actualmente para liquidar la obligación.
Valor realizable o de liquidación	Representa el importe que se obtendría al vender el activo bajo condiciones normales del mercado, sin forzar la venta.	Corresponde al monto estimado a pagar para cancelar el pasivo en el curso ordinario de las operaciones, sin aplicar descuentos.
Valor presente	Se calcula descontando los flujos de efectivo futuros esperados del activo a una tasa apropiada, reflejando el valor del dinero en el tiempo.	Se determina descontando las salidas de efectivo futuras necesarias para liquidar el pasivo, ajustadas al valor temporal del dinero.

Nota: Adaptado de Llaque y Llave (2023)

2.3.2.7. Dimensiones e indicadores de los Estados Financieros. Para la presente investigación se considerará como dimensiones al conjunto completo de los Estados Financieros, es decir, los Estados de Situación Financiera, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Resultados Integrales, Estado de Flujo de Efectivo, y las Notas a los Estados Financieros y como indicadores se incluirá a los elementos más conocidos y utilizados por parte de los gerentes de las MYPES del sector construcción del distrito de Cajamarca, 2025. de cada componente de los Estados Financieros, a continuación, se

describe:

2.3.2.7.1. Estado de Situación Financiera. En las MYPES del sector construcción del distrito de Cajamarca, los elementos más utilizados y conocidos dentro de las categorías de Activo, Pasivo y Patrimonio son:

Tabla 3

Estado de Situación Financiera

Categoría	Elemento	Descripción
Activo	Efectivo y Equivalentes de Efectivo	Alta liquidez por la compra de materiales y pago de mano de obra. Es esencial para cubrir costos operativos inmediatos.
	Cuentas por Cobrar Comerciales	Resultan de ventas a crédito, comunes tanto con clientes privados como instituciones del Estado. Son significativas por los retrasos en los pagos.
	Existencias	Incluyen cemento, fierro, ladrillos y madera. Son vitales para evitar retrasos y optimizar los costos operativos.
	Inmuebles, Maquinaria y Equipo	Se invierte en herramientas y maquinaria básica. Algunas empresas alquilan maquinaria pesada para reducir inversión inicial.
Pasivo	Cuentas por Pagar Comerciales	Proviene de compras a crédito con proveedores locales de materiales de construcción.
	Obligaciones Financieras	Préstamos bancarios y créditos con cajas municipales son comunes para financiar maquinaria e insumos.
	Provisiones	Incluyen provisiones laborales y de seguridad social. El cumplimiento de estas obligaciones representa un reto frecuente en el sector.
Patrimonio	Capital	Es el aporte inicial de los propietarios, principal fuente de financiamiento de las MYPES.
	Resultados Acumulados	Son utilidades que se reinvierten, fundamentales para el desarrollo y sostenibilidad del negocio.

Nota: Adaptado de Llaque y Llave (2023)

Finalmente, en resumen, las MYPES del sector construcción en Cajamarca dependen mucho del efectivo, cuentas por cobrar, existencias y maquinaria en el activo. En el pasivo, destacan las cuentas por pagar y obligaciones financieras, y en el patrimonio, el capital y los resultados acumulados son claves.

2.3.2.7.2. Estado de Resultados Integrales. En Cajamarca, dentro de las MYPES del sector construcción, los elementos más utilizados en su Estado de Resultados Integrales son aquellos directamente relacionados con su operación y financiamiento. A continuación, para mejor entendimiento y orden se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 4

Estado de Resultados Integrales

Elemento	Descripción
Ventas Netas	Ingresos principales por ejecución de obras, remodelaciones o servicios. Es el indicador clave del desempeño financiero.
Costo de Ventas	Incluye materiales, mano de obra y costos directos de obra. Representa el mayor componente por la fuerte inversión en insumos y personal.
Gastos de Administración	Sueldos, alquileres, servicios básicos y gastos generales. Aunque algunas MYPES reducen estos costos, siguen siendo relevantes para el funcionamiento.
Gastos Financieros	Costos por intereses de préstamos con bancos, cajas o proveedores. Es significativo debido al frecuente uso del crédito en este sector.
Impuesto a la Renta	Obligación tributaria que impacta la rentabilidad. Las empresas formales buscan estrategias para optimizar este gasto.
Utilidad (Pérdida)	Resultado neto tras deducir costos, gastos e impuestos. Es clave para evaluar la sostenibilidad y potencial de crecimiento del negocio.

Nota: Adaptado de Llaque y Llave (2023)

2.3.2.7.3. Estado de Flujo de Efectivo. En Cajamarca, dentro de las MYPES del sector construcción, los flujos más conocidos y utilizados en su Estado de flujo de efectivo están relacionados principalmente con la operación diaria, la adquisición de activos y el financiamiento de proyectos.

A continuación, para mejor comprensión y orden se muestra a detalle en la siguiente tabla:

Tabla 5*Estado de Flujo de Efectivo*

Tipo de Actividad	Flujos	Descripción
Actividades de operación	Ingresos	Cobros por contratos de construcción, Cobros por servicios prestados.
	Salidas	Pago a proveedores de materiales, Pago de sueldos y jornales, Pago de servicios públicos, Pago de impuestos operativos, Pagos por seguros y mantenimientos, Pagos por alquiler de maquinaria
Actividades de inversión	Ingresos	Venta de activos fijos (maquinaria, terrenos)
	Salidas	Compra de maquinaria y equipo de construcción, Compra de terrenos y edificios, Inversiones en proyectos.
Actividades de financiamiento	Ingresos	Préstamos bancarios recibidos, Aportes de socios o accionistas, Emisión de bonos o acciones.
	Salidas	Pago de préstamos o amortización de deuda, Pago de intereses, Pago de dividendos a socios o accionistas

Nota: Adaptado de Llaque y Llave (2023)

2.3.2.7.4. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (ECPN). Las variaciones en contabilidad y finanzas representan los cambios que ocurren en una cuenta o rubro entre dos períodos de tiempo. Estas pueden ser positivas o negativas y ayudan a analizar el desempeño de una empresa.

En el sector construcción en Cajamarca, las variaciones ayudan a Evaluar la rentabilidad de proyectos, controlar costos y optimizar presupuestos, Identificar tendencias de ingresos y gastos, tomar decisiones estratégicas sobre inversión y financiamiento.

En resumen, las variaciones permiten entender los cambios en las cuentas financieras y mejorar la gestión de una empresa.

- **Componentes del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto (ECPN)**

Tabla 6

Componentes del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Componente	Descripción
Capital	Aportes iniciales de los socios o accionistas. Representa el capital social emitido.
Capital adicional	Aportes efectuados por los socios o accionistas que no incrementan el capital social (por ejemplo, prima en emisión de acciones).
Resultados no realizados	Cambios en el patrimonio por variaciones en el valor razonable de activos financieros, que aún no se han vendido.
Reservas legales	Es un porcentaje de las utilidades, que las empresas están obligadas a separar cada año, con el fin de fortalecer su situación financiera y proteger a terceros frente a posibles pérdidas
Resultados acumulados	Utilidades retenidas o pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores no distribuidas.

Nota: Adaptado de las NIC 1 (2023)

2.3.2.7.5. Notas a los Estados Financieros. Son aclaraciones detalladas sobre rubros o partidas específicas dentro de los Estados Financieros.

- **Notas generales.** Son informaciones complementarias que acompañan a los Estados Financieros, a continuación, se presentan se detalle con su respectiva descripción

Tabla 7

Notas generales, detalle y descripción

Detalle	Descripción
Identificación de la Empresa y Actividad Económica	Se indica la razón social, dirección y giro del negocio. Ejemplo: servicios de construcción, remodelación, obras civiles, etc.
Declaración sobre el Cumplimiento de las NIIF	Se especifica si los Estados Financieros fueron preparados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables para PYMES o exigidas por SUNAT.
Políticas Contables	Se detallan los criterios contables adoptados, como el reconocimiento de ingresos, la valuación de existencias, o la depreciación de activos fijos.
Cambios en Estimaciones, Políticas Contables y Corrección de Errores	Se informa sobre modificaciones en métodos contables o correcciones de errores de ejercicios anteriores que afecten significativamente los Estados Financieros.

Nota: Adaptado de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV, 2008)

- **Notas específicas.** Explican cuentas o partidas específicas asimismo tiene como

finalidad aclarar detalles financieros específicos. A continuación, se presenta detalles y descripción.

Tabla 8

Notas específicas, detalle y descripción

Detalle	Descripción
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	La empresa debe detallar qué considera efectivo y equivalentes, separando dinero en caja, ahorros, depósitos a plazo y otras inversiones.
Cuentas por Cobrar Comerciales	Presentación comparativa de las cuentas por cobrar, separando corrientes y no corrientes, con provisiones por incobrabilidad. Incluir detalles de cuentas a más de un año, como plazos, tasas, garantías y moneda de cobro.
Existencias	Clasificación de existencias que se utilizarán pronto o se mantendrán a largo plazo, detallando su valor total y su clasificación (mercadería, productos en proceso, materias primas, etc.).
Impuesto a la Renta y Participaciones	Impuesto sobre ingresos netos y distribuciones de utilidades a empleados o accionistas, sujetas a impuestos adicionales.
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	Cuadro comparativo detallando activos como terrenos, edificios, maquinaria, vehículos, muebles, construcciones en proceso, y equipos por recibir. Incluir si aplica activos para exploración o evaluación.
Cuentas por Pagar Comerciales	Detalle de las deudas comerciales separando las de terceros y partes relacionadas, con distinción entre corrientes y no corrientes. Incluir cuentas y documentos por pagar.
Ventas Netas	Revelar ventas netas realizadas a terceros y a partes relacionadas separadamente.
Costo de Ventas	Composición del costo de ventas según la naturaleza del gasto, considerando la actividad económica de la empresa.
Utilidad (o Pérdida)	Resultado final de las operaciones de la empresa, mostrando si se generaron ganancias (cuando los ingresos superan los gastos) o pérdidas (cuando los gastos exceden los ingresos).

Nota: Adaptado de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV, 2008)

Finalmente, en resumen, las Notas generales ayudan a entender la estructura de los Estados Financieros, mientras que las notas específicas explican aspectos detallados de cuentas individuales. Ambas son clave para una correcta interpretación de la situación financiera de la empresa.

2.4. Definición de Términos Básicos

2.4.1. *Acciones de Inversión*

Títulos o valores adquiridos con el fin de obtener rentabilidad futura.

2.4.2. *Activos Intangibles*

Bienes sin forma física como marcas, patentes o software.

2.4.3. *Estado de Resultados Integrales*

Informe que indica si la empresa tuvo ganancias o pérdidas.

2.4.4. *Gastos Contratados por Anticipado*

Pagos hechos por servicios o bienes que se usarán más adelante.

2.4.5. *Impuesto a la Renta y Participaciones Corrientes*

Incluye el impuesto a la renta y la participación de los trabajadores.

2.4.6. *Inversiones Financieras*

Dinero invertido para obtener rendimientos, como acciones o bonos.

2.4.7. *Notas a los Estados Financieros*

Explicaciones que detallan cifras o políticas contables importantes.

2.4.8. *Otros Ingresos Operacionales*

Ingresos adicionales obtenidos por actividades distintas a las principales.

2.4.9. *Provisiones*

Reconocimiento contable de obligaciones futuras inciertas en cuanto a su importe o fecha de vencimiento.

2.4.10. *Resultados no Realizados*

Ganancias o pérdidas que aún no se han concretado (por ejemplo, por revalorización).

Capítulo III. Hipótesis y Variables

3.1. Planteamiento de las Hipótesis

3.1.1. Hipótesis General

Según, Hernández y Mendoza (2023) mencionan que no todas las investigaciones requieren hipótesis, ya que esto depende del alcance del estudio. En este caso, debido a que la presente investigación es de nivel descriptiva, no fue necesario la formulación de hipótesis general

3.1.2. Hipótesis Específicas

Al igual que la hipótesis general, la investigación por tener un nivel Descriptivo, no se consideró planteamiento de hipótesis específica.

3.2. Variable

3.2.1. Variable de Estudio

Estados Financieros

3.3. Operacionalización de la variable

Tabla 9

Operacionalización de la variable

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Variable: Estados Financieros	Según la Norma Internacional de Contabilidad N° 1, los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad, con el propósito principal de proporcionar información sobre la situación económica, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad. (Llaque y Llave, 2023)	La variable Estados Financieros, tendrá 5 dimensiones, lo cual para medir el nivel de conocimiento de los gerentes de las MYPES con respecto a los Estados Financieros se realizará mediante un cuestionario con preguntas estructuradas tipo escala Likert.	Estado de Situación Financiera	- Efectivo y Equivalentes de Efectivo - Cuentas por Cobrar Comerciales - Existencias - Inmuebles, Maquinaria y Equipo - Cuentas por Pagar Comerciales - Obligaciones Financieras - Provisiones - Capital - Resultados Acumulados	a b c d e f g h i	Ordinal
			Estado de Resultados Integrales	- Ventas Netas - Costo De Ventas - Gastos De Administración - Gastos Financieros - Impuesto A La Renta - Utilidad (Pérdida)	j k l m n ñ	
			Estado de Flujo de Efectivo	Actividades de Operación - Flujos de Ingresos: Cobros por contratos de construcción, cobros por servicios prestados - Flujos de Salida: Pago a proveedores de materiales, pago de sueldos y jornales, pago de servicios públicos, pago de impuestos operativos, pagos por seguros y mantenimientos, pagos por alquiler de maquinaria Actividades de Inversión - Flujos de Ingresos: Venta de activos fijos (maquinaria, terrenos) - Flujos de Salida: Compra de maquinaria y equipo de construcción, compra de terrenos y edificios, Inversiones en proyectos). Actividades de Financiamiento - Flujos de Ingresos: Préstamos bancarios recibidos, aportes de socios o accionistas, emisión de bonos o acciones) - Flujos de Salida: Pago de préstamos o amortización de deuda, pago de intereses, pago de dividendos a socios o accionistas	o, p q, r, s, t, u, v w, x y, z aa, ab ac, ad	
			Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	- Variaciones de capital - Variaciones de capital adicional - Variaciones de resultados no realizados - Variaciones de reservas legales - Variaciones de resultados acumulados	ae af ag ah ai	
			Notas a los Estados Financieros	Notas de carácter general - Identificación de la empresa y actividad económica - Declaración sobre el cumplimiento de las NIIF - Políticas contables - Cambios en estimaciones, políticas contables y corrección de errores Notas de carácter específico - Efectivo y Equivalentes de Efectivo - Cuentas por Cobrar Comerciales - Existencias - Impuesto a la Renta y Participaciones - Inmuebles, Maquinaria y Equipo - Cuentas por Pagar Comerciales - Ventas Netas - Costo de Ventas - Utilidad (o Pérdida)	aj ak al am an añ ao ap aq ar as at au	

Capítulo IV. Marco Metodológico

4.1. Enfoque y Métodos de la Investigación

4.1.1. Enfoque de la Investigación

El enfoque de la investigación fue cuantitativo y de nivel descriptivo, según la clasificación metodológica propuesta por Hernández y Mendoza (2023), ya que tiene como objetivo medir el nivel de conocimiento que poseen los gerentes de las MYPES del sector construcción en la ciudad de Cajamarca respecto a los Estados Financieros.

Para ello, se recopilaron datos mediante instrumentos estructurados que permitieron obtener información numérica, la cual fue analizada utilizando técnicas estadísticas con el propósito de identificar patrones o tendencias. Con base en los resultados obtenidos, se plantearon recomendaciones específicas orientadas a mejorar la comprensión y el uso de los Estados Financieros en dichas empresas.

4.1.2. Métodos de la Investigación

4.1.2.1 Método Deductivo. Se empleo este método deductivo ya que se realizó la recopilación de información a partir de las bases teóricas y bases legales enfocándose en analizar desde un ámbito general a un contexto específico. (De la Cruz, 2024)

Es un método deductivo porque parte de teorías y normas generales para luego aplicarlas al análisis de una situación específica, en este caso, el conocimiento y uso de los Estados Financieros por parte de los gerentes de las MYPE.

4.1.2.2 Método Inductivo – Deductivo. Esta investigación utilizó este método, el cual se basa en la lógica y en el análisis de hechos específicos. En otras palabras, se examinó situaciones particulares para llegar a conclusiones generales. (De la Cruz, 2024)

Es un método inductivo-deductivo porque combina ambos enfoques: parte del análisis

de casos específicos (inductivo) para obtener conclusiones generales, y luego usa esas conclusiones generales para analizar otros casos particulares (deductivo); es decir, va de lo particular a lo general y luego de lo general a lo particular.

4.1.2.3 Método Analítico – Sintético. Estudia los hechos al descomponer el objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis). Luego se integran esas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis) (Bernal, 2016, pág. 72). Citado por De la Cruz (2024).

Es un método analítico–sintético porque primero se separa el objeto de estudio en partes para analizarlas por separado (análisis) y luego se vuelven a unir esas partes para entender el todo de forma completa (síntesis).

4.2. Nivel o Alcance de Investigación

Descriptivo, los estudios descriptivos buscan detallar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier fenómeno que se analice. (Hernández y Mendoza, 2023; citado por de la Cruz, 2024; pág. 56)

El nivel descriptivo busca observar y describir cómo se dan las cosas, detallando características, comportamientos o situaciones, sin explicar por qué ocurren.

4.3. Diseño de la Investigación

La investigación es de diseño no experimental, es decir se realizó un estudio sin modificar intencionalmente las variables, limitándose a observar los fenómenos en su entorno natural para su análisis (Hernández y Mendoza, 2023, p. 179).

Además, es de corte transversal, dado que el estudio se realizó en un tiempo determinado. Es decir, la recolección y análisis de información incluyó solo el año 2025.

4.4. Población y Muestra

4.4.1. Población

Según Hernández y Mendoza (2023) “La población se refiere al conjunto completo de elementos que cumplen con ciertas características o especificaciones” pág. 201.

Por lo tanto, la población de estudio estuvo conformada por 1032 MYPES del sector construcción en el distrito de Cajamarca. Dicho dato fue proporcionado directamente por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) – Cajamarca, tal como se observa en el Anexo A.

4.4.2. Muestreo

Se utilizó el muestreo no probabilístico intencional, también conocido como muestreo por conveniencia razonada. Este tipo de muestreo no es aleatorio, ya que el investigador elige de forma deliberada a los participantes o unidades de análisis, basándose en criterios previamente definidos que permiten obtener información útil y relevante para los objetivos del estudio. Este método es especialmente recomendable cuando se requiere trabajar con personas u organizaciones que cumplen condiciones específicas, como estar activas o disponibles en el momento de la recolección de datos (Hernández y Mendoza, 2023).

4.4.3. Muestra

En esta investigación, se seleccionaron aquellas MYPES del sector construcción del distrito de Cajamarca que tienen RUC activo y que, además, aceptaron participar proporcionando la información solicitada y con plena disposición en colaborar para la presente investigación. De acuerdo con estos criterios, la muestra quedó conformada por 30 gerentes de empresas activas que cumplieron con los criterios mencionados.

4.5. Unidad de Análisis.

Según Hernández y Mendoza (2023), la unidad de análisis es el objeto principal del estudio, es decir, aquello sobre lo que se quiere obtener información y analizar, como personas, organizaciones o documentos. Por otro lado, la unidad de observación se refiere a la fuente específica desde donde se recolectan los datos. En algunos casos ambas unidades pueden coincidir, pero no siempre es así.

En el presente estudio, la unidad de análisis estuvo conformada por cada uno de los 30 gerentes de las MYPES del sector construcción del distrito de Cajamarca, ya que son el foco principal del análisis.

4.6. Técnica e Instrumento de recolección de datos.

4.6.1. Técnica de Recolección de datos

Las técnicas de investigación cuantitativa, como la encuesta, son herramientas y métodos que ayudan a los investigadores a recopilar y organizar datos de manera estructurada. (De la Cruz, 2024; pág. 57) Por lo tanto para la presente investigación de nivel descriptivo se empleó la técnica de la encuesta.

4.6.2. Instrumento de Recolección de Datos

Para recopilar la información, se utilizó un cuestionario con preguntas estructuradas tipo Likert, dirigido a los gerentes de las MYPES del distrito de Cajamarca. Su objetivo fue evaluar qué tanto conocen sobre los Estados Financieros.

4.7. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.

La información recopilada se procesó en hoja de cálculo Excel y SPSS versión 27 para generar tablas y figuras que facilitaron su análisis e interpretación permitiendo así llegar a conclusiones y recomendaciones.

Capítulo V. Resultados y Discusión

5.1. Presentación, interpretación y análisis de resultados

A continuación, se presenta la información obtenida a partir de la encuesta aplicada a los 30 gerentes de las MYPES del sector construcción del distrito de Cajamarca, 2025. Los resultados han sido organizados según los ítems, la variable y sus respectivas dimensiones. En ese sentido, los gráficos siguientes representan visualmente las respuestas de los encuestados.

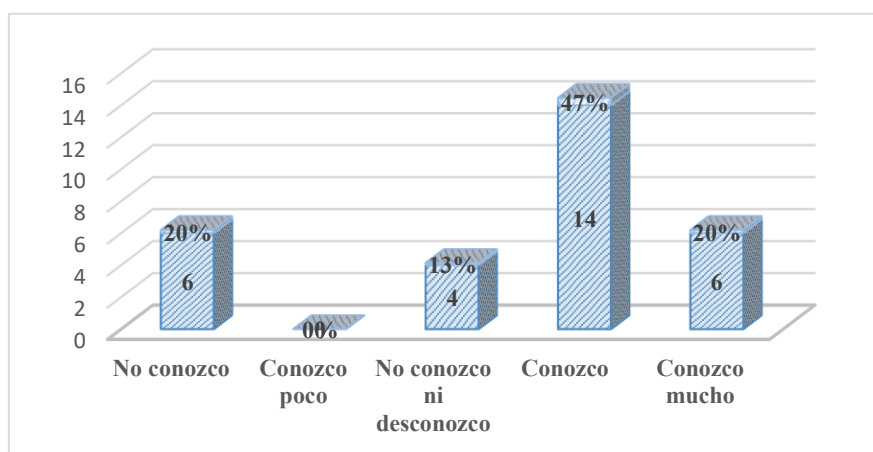
5.1.1. Resultados estadísticos de la variable *Estados Financieros por ítems*

5.1.1.1. Dimensión: Estado de Situación Financiera.

Ítem a

Figura 1

Efectivo y Equivalentes de Efectivo



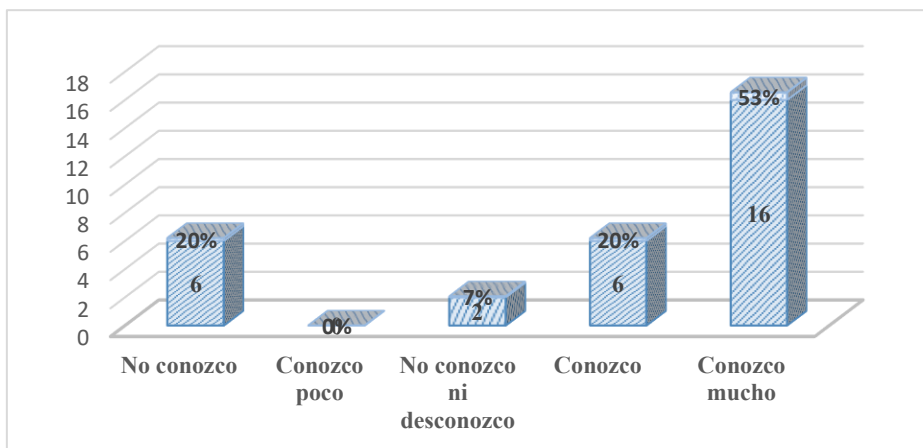
Se observa e la Figura 1 que, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca con un 47% (14), afirma tener conocimiento sobre efectivo y equivalente de efectivo, mientras que un 20% (6) dice conocer mucho. Solo un pequeño grupo, también del 20% (6), reconoce que no tiene conocimiento. El resto se mantiene

neutral. Esto muestra que, en general, hay una base sólida de comprensión sobre el dinero en caja o banco y otros activos líquidos disponibles para pagos inmediatos.

Ítem b

Figura 2

Cuentas por cobrar comerciales

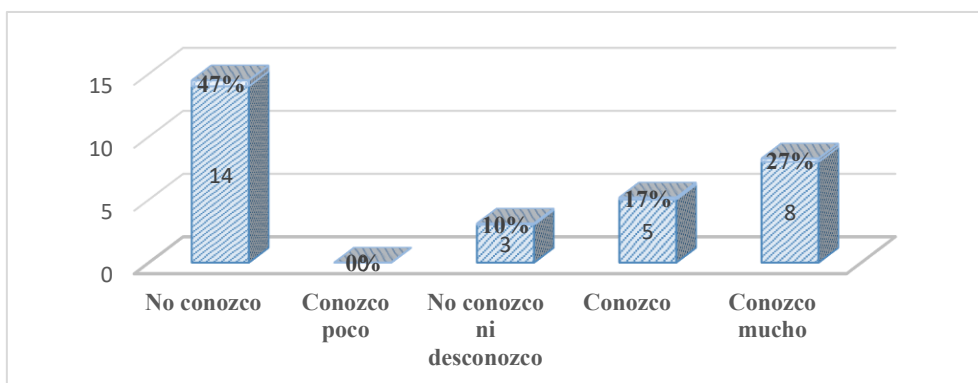


Como se observa en la Figura 2, la mayoría de los gerentes 53% (16) indica que conoce mucho sobre las cuentas por cobrar comerciales, lo que sugiere un buen dominio del tema. Un 20% (6) afirma tener un conocimiento general, mientras que solo el 20% (6) señala que no lo conoce. Esto refleja que los gerentes si conocen sobre el dinero que deben los clientes por ventas a crédito.

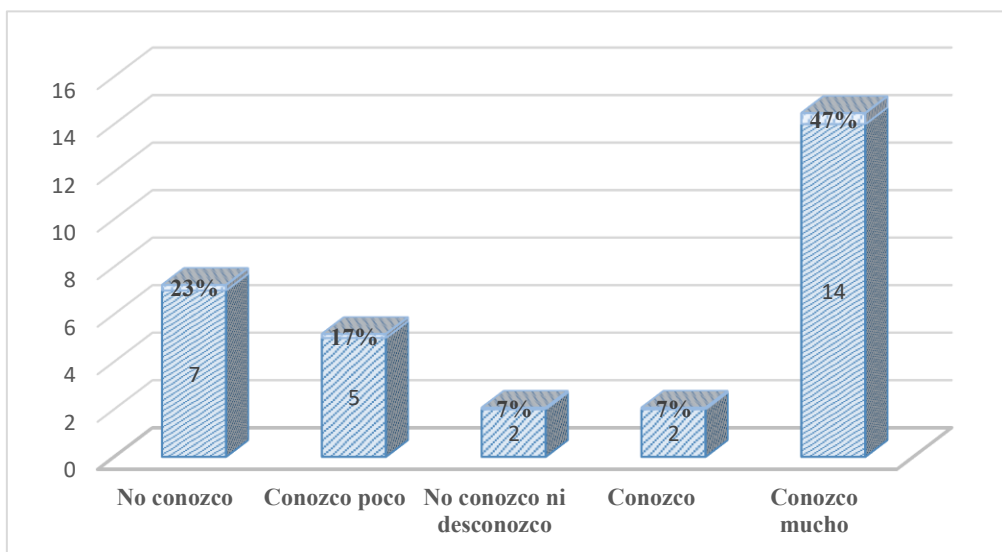
Ítem c

Figura 3

Existencias



Como se observa en la Figura 3, casi la mitad de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca con un 47% (14) indica que no conoce sobre las existencias, lo cual revela una debilidad importante en este tema. Solo el 27% (8) afirma conocer mucho y un 17% (5) dice tener conocimiento general. Estos resultados evidencian la necesidad de reforzar este aspecto en la formación o capacitación del personal.

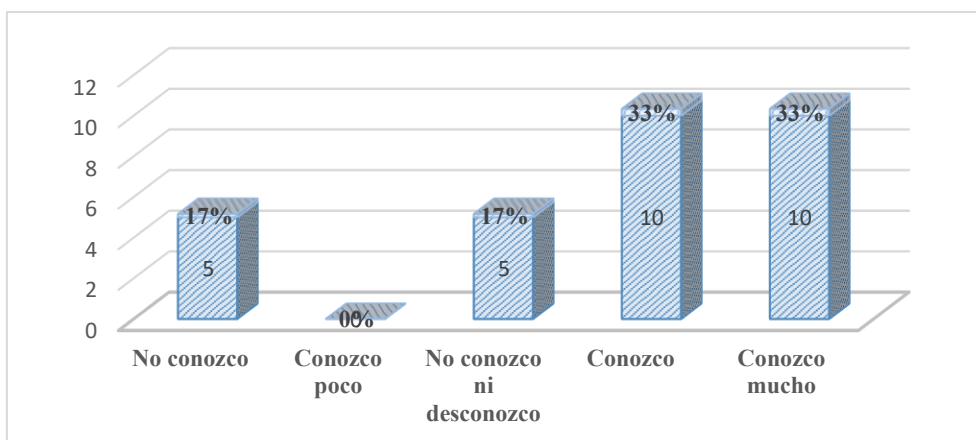
Ítem d**Figura 4***Inmuebles, Maquinaria y Equipo*

Como se observa en la Figura 4, casi la mitad de los gerentes MYPES sector construcción en Cajamarca, 47% (14) afirma conocer mucho sobre los Inmuebles, Maquinaria y Equipo, lo que refleja un alto dominio del tema. Sin embargo, un 40% en total reconoce no conocer o conocer poco, lo que indica que aún hay un grupo significativo que necesita mayor orientación o capacitación en este aspecto contable.

Ítem e

Figura 5

Cuentas por pagar comerciales

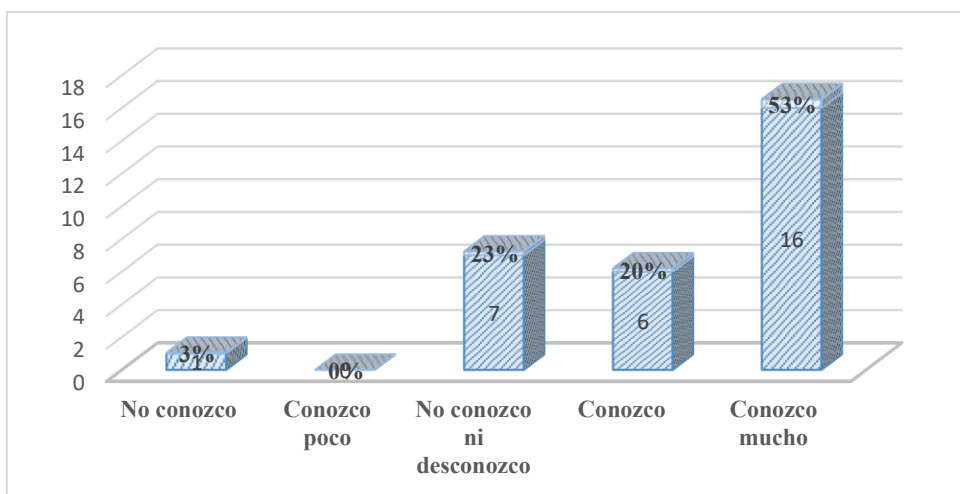


Como se observa en la Figura 5, un 66% de los gerentes encuestados indica tener conocimiento sobre las cuentas por pagar comerciales, ya sea en nivel alto o general, lo que muestra un manejo adecuado del tema. Sin embargo, un 34% aún presenta desconocimiento o se mantiene neutral. Esto sugiere que, aunque la mayoría comprende este concepto, todavía hay espacio para mejorar en algunos casos.

Ítem f

Figura 6

Obligaciones financieras

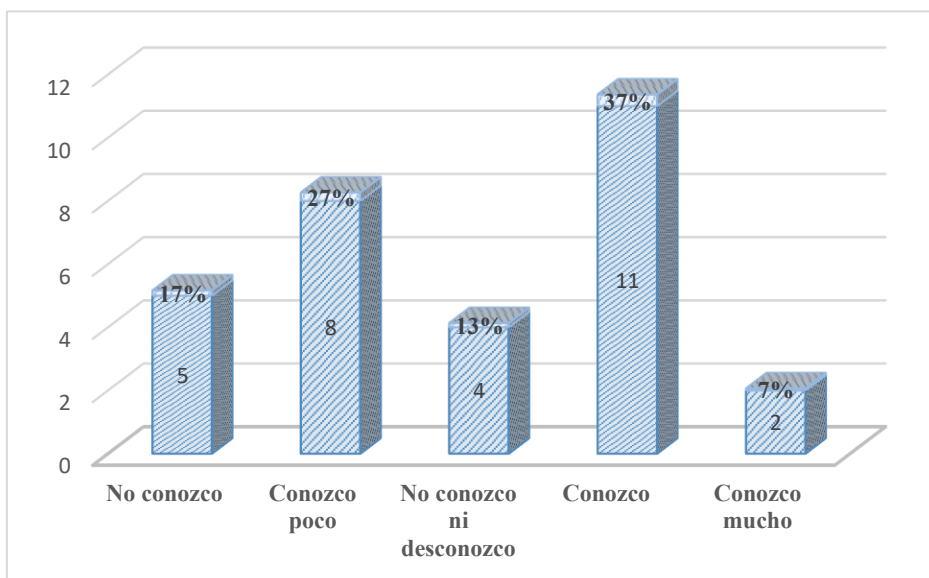


Como se observa en la Figura 6, la mayoría de los gerentes MYPES sector construcción en Cajamarca 53% (16) afirma conocer mucho sobre las obligaciones financieras, lo que indica un buen dominio del tema. Mientras que un 20% (6) señala tener conocimiento general, mientras que solo un 3% dice no conocerlo. Estos resultados reflejan que este concepto es bien comprendido por la mayoría.

Ítem g

Figura 7

Provisiones

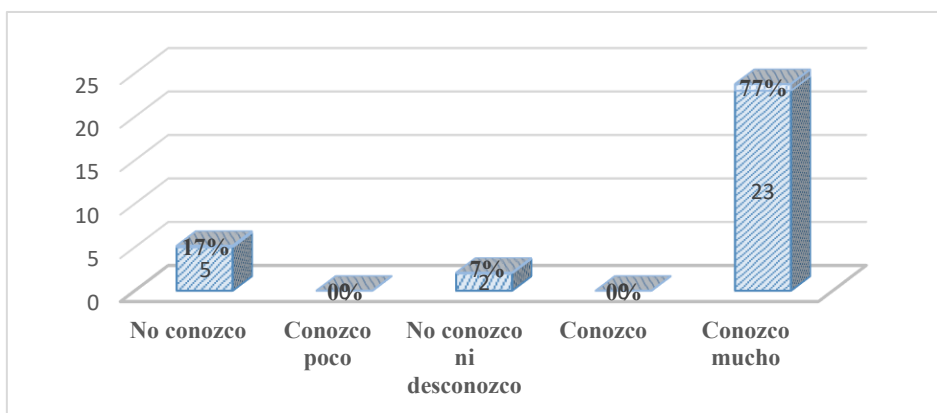


Como se observa en la Figura 7, la mayoría de los gerentes MYPES sector construcción en Cajamarca con un 37% (13) manifiesta conocer el concepto de provisiones, aunque solo el 7% (2) dice conocerlo a profundidad. Un 44% (17) presenta poco o ningún conocimiento, lo que evidencia que este tema no es totalmente claro para muchos. Esto sugiere la necesidad de reforzar su comprensión, dado que las provisiones implican decisiones contables importantes.

Ítem h

Figura 8

El Capital

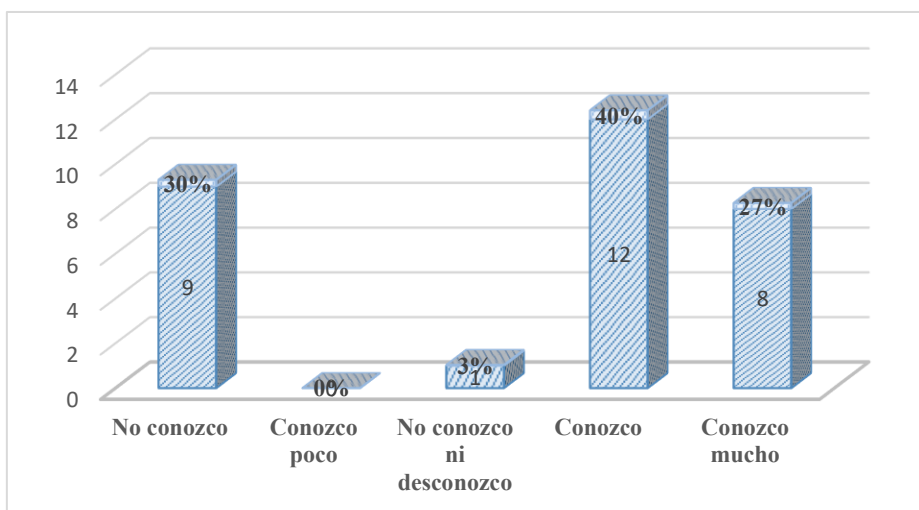


Como se observa en la Figura 8, la gran mayoría de gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 77% (25) afirma conocer mucho sobre el concepto de capital, lo que indica un entendimiento sólido del aporte de los socios a la empresa. Solo un pequeño grupo 17% (5) dice no conocerlo, y un 7% (2) se mantiene neutral. Esto demuestra que el capital es un tema ampliamente manejado por los gerentes de las MYPES de este sector.

Ítem i

Figura 9

Los Resultados Acumulados



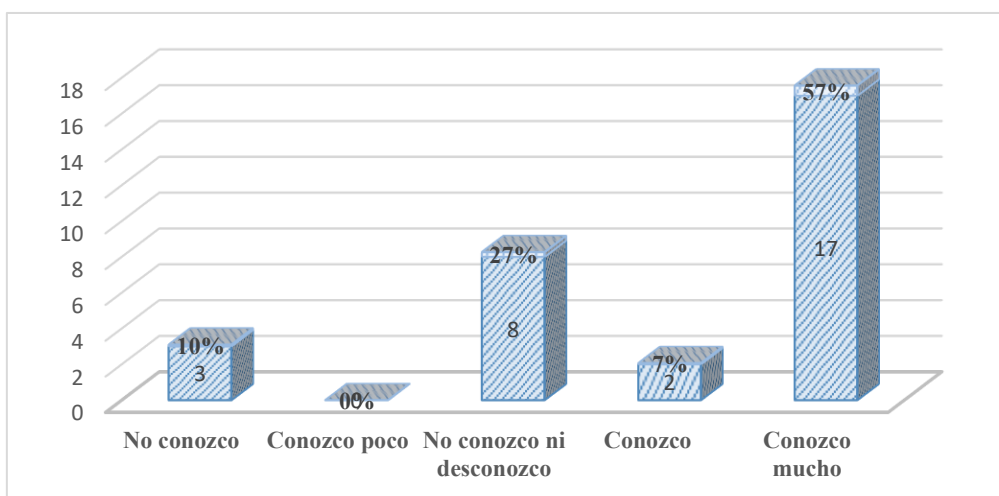
Como se observa en la Figura 9, los resultados muestran que el 67% de los gerentes (40% conoce (12) y 27% (8) conoce mucho) tiene un buen manejo del concepto de resultados acumulados que son las ganancias o pérdidas de años anteriores. Sin embargo, un 30% (9) afirma no conocerlo, lo que revela una brecha de conocimiento importante. Esto indica que, aunque la mayoría conoce bien el tema, aún es necesario reforzarlo en una cierta parte de gerentes.

5.1.1.2. Dimensión: Estado de Resultados Integrales

Ítem j

Figura 10

Ventas netas

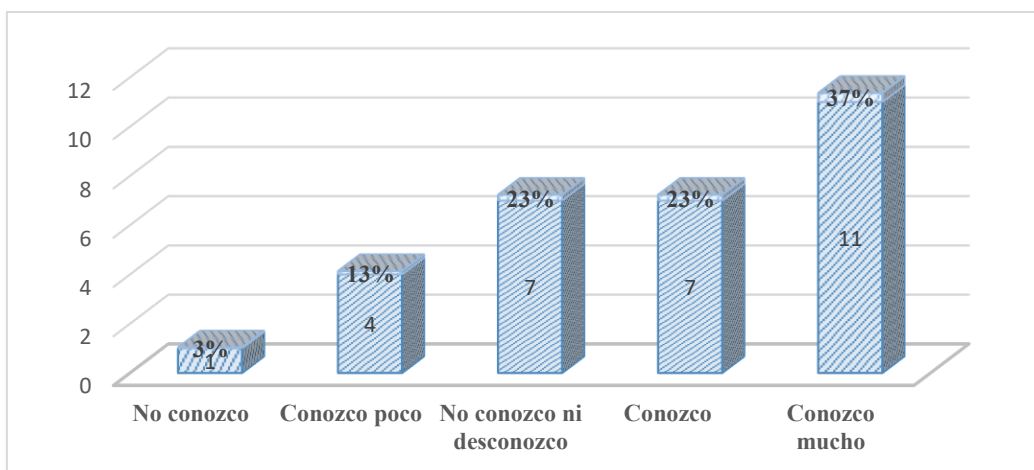


Como se observa en la Figura 10, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca con un 57% (17) afirma conocer mucho sobre las ventas netas, lo que indica un buen dominio del concepto. Sin embargo, un 27% (8) se muestra neutral y un 10% (3) dice no conocerlo. Esto indica que, aunque la mayoría está familiarizada con el tema, aún hay algunos casos donde se podría reforzar su comprensión sobre las ventas netas.

Ítem k

Figura 11

Costo de ventas

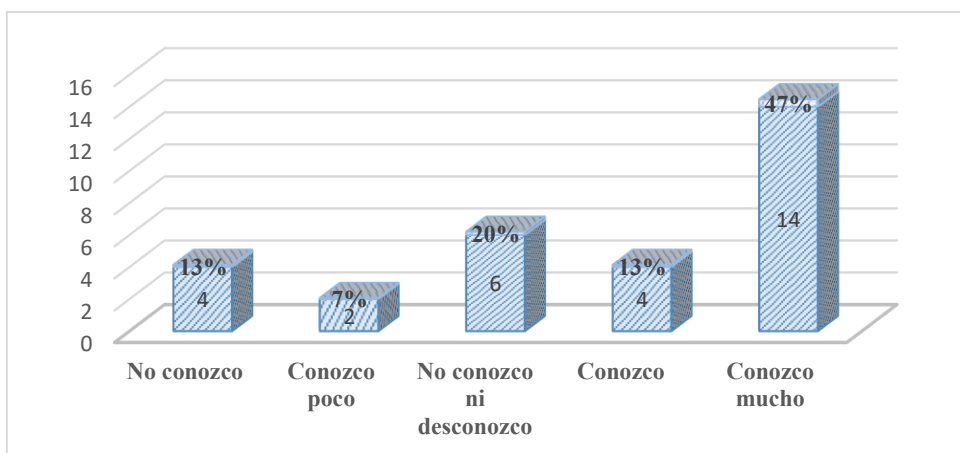


Como se observa en la Figura 11, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca con un 60% afirma tener conocimiento general o avanzado sobre el costo de ventas, lo que indica un manejo adecuado del tema. No obstante, un 39% muestra poco o ningún conocimiento, o se mantiene neutral. Esto refleja que, aunque más de la mitad entiende el concepto, aún hay un grupo que necesita reforzar su comprensión sobre el costo de ventas.

Ítem 1

Figura 12

Gastos de administración

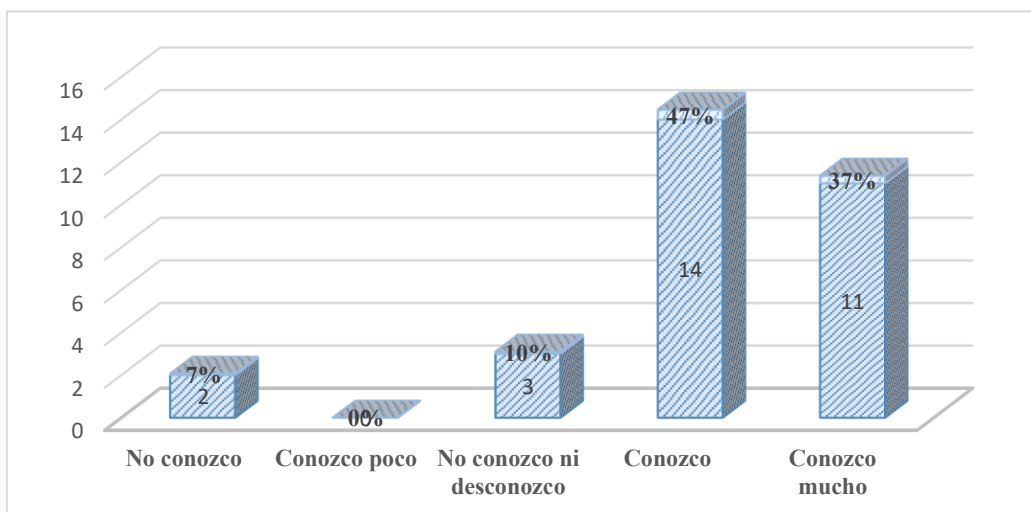


Como se observa en la Figura 12, casi la mitad de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 47% (14) afirma conocer mucho sobre los gastos de administración, lo que indica un buen dominio del tema. Sin embargo, un 40% presenta poco o ningún conocimiento, o se mantiene neutral. Esto muestra que, aunque hay un grupo que conoce bien este ítem, aún existen vacíos que podrían abordarse con mayor capacitación.

Ítem m

Figura 13

Gastos financieros

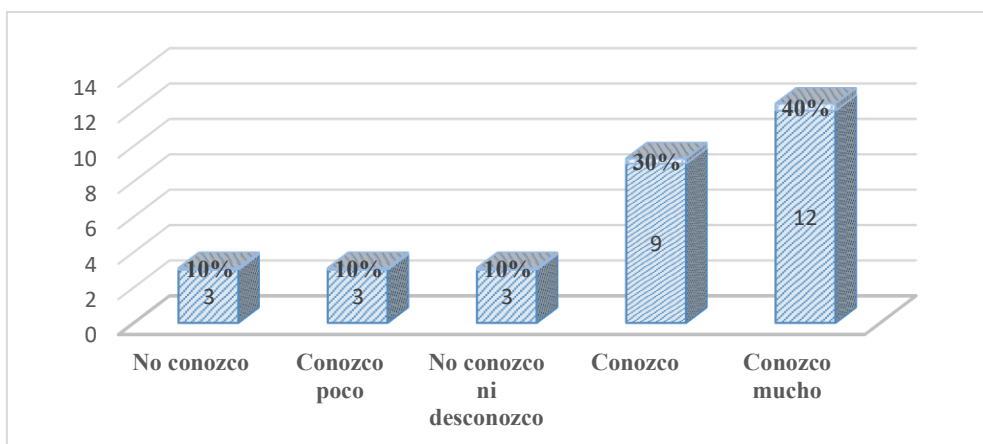


Como se observa en la Figura 13, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca con un 84% (14 y 11) indica tener conocimiento general o alto sobre los gastos financieros, lo que quiere decir que hay un buen entendimiento del tema. Solo un 7% (2) afirma no conocerlo y un 10% (3) se mantiene neutral. Esto indica que los conceptos relacionados con costos por préstamos o servicios financieros están bien comprendidos por los gerentes de dichas empresas.

Ítem n

Figura 14

Impuesto a la renta

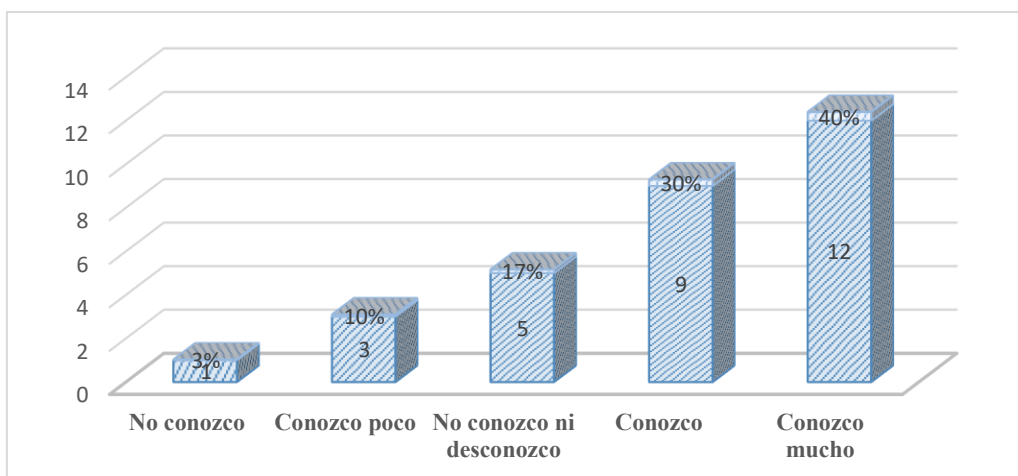


Como se observa en la Figura 14, los resultados muestran que el 70% (12 y 9) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, afirma conocer o conocer mucho sobre el impuesto a la renta, lo que indica un buen nivel de comprensión sobre este impuesto. Solo un 30% presenta desconocimiento total, parcial o se mantiene neutral. Esto quiere decir que existe conocimiento por la mayoría de los gerentes de este sector.

Ítem ñ

Figura 15

Utilidad (Pérdida)



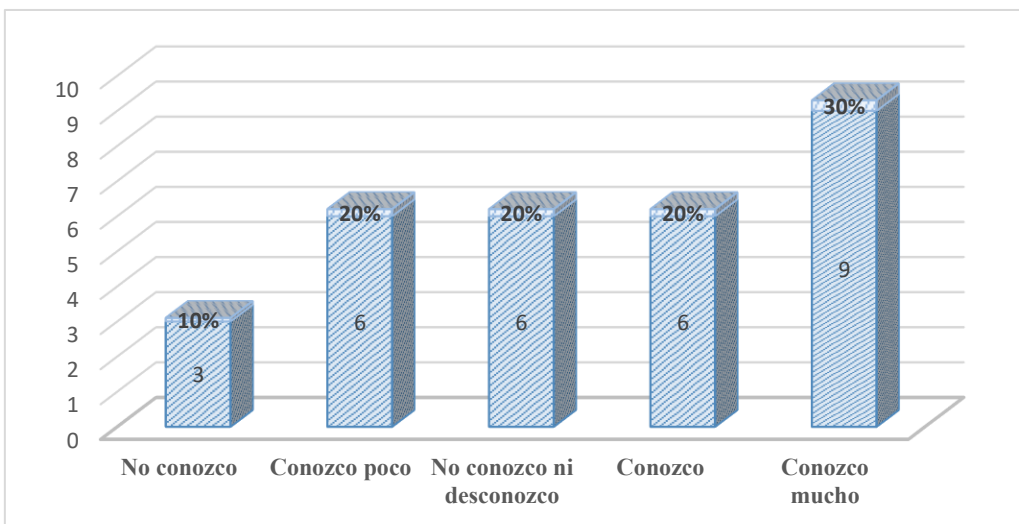
Como se observa en la Figura 15, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 70% (12 y 9) afirma tener conocimiento sobre el concepto de utilidad o pérdida, ya sea en un nivel general o alto. Solo un pequeño grupo 13% (3) reconoce que no lo conoce o lo conoce poco, mientras que un 17% (5) se mantiene neutral. Esto indica que el tema es ampliamente entendido por los gerentes del sector construcción en Cajamarca.

5.1.1.3. Dimensión: Estado de Flujo de Efectivo

Ítem o

Figura 16

Flujos de ingresos en las actividades de operación (operaciones principales del negocio)

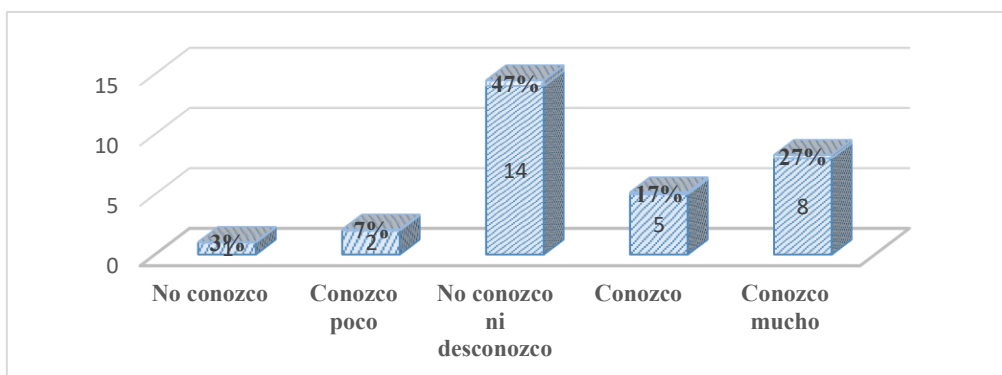


Como se observa en la Figura 16, los resultados muestran que el 50% (15) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca (20% conoce y 30% conoce mucho) tiene un buen entendimiento sobre los flujos de ingresos por actividades de operación como por ejemplo el cobro de los contratos de construcción. Sin embargo, el otro 50% (15) presenta desconocimiento total, parcial o se mantiene neutral. Esto indica que el tema no es comprendido a su totalidad, lo cual sugiere la necesidad de reforzar su conocimiento en parte del grupo.

Ítem p

Figura 17

Flujos de ingresos en las actividades de operación (servicios prestados)

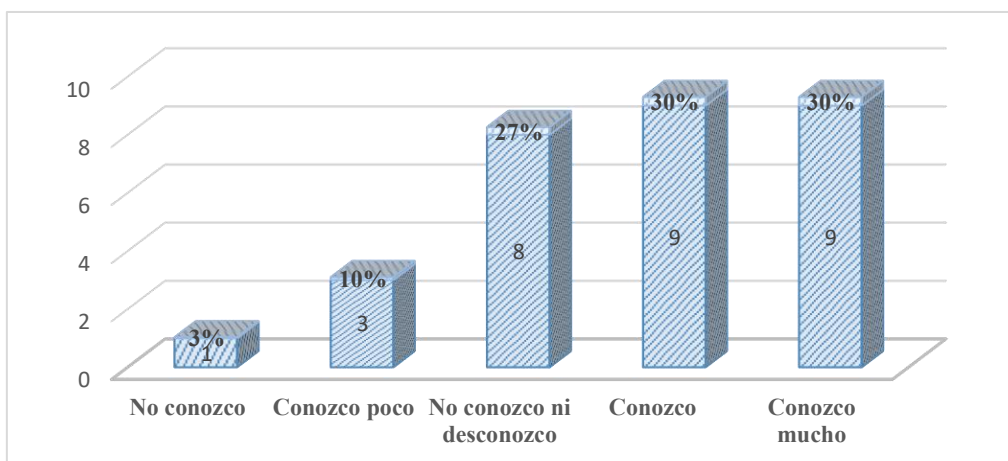


Como se observa en la Figura 17, casi la mitad de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 47% (14) se mantiene neutral respecto a su conocimiento sobre los flujos de ingresos en actividades operativas como son servicios prestados, lo que sugiere dudas o falta de seguridad en el tema. Solo el 44% (5 y 8) afirma conocer o conocer mucho, mientras que un 10% (2) reconoce tener poco o ningún conocimiento. Esto quiere decir que, aunque algunos dominan el concepto, muchos gerentes aún requieren mayor claridad o formación.

Ítem q

Figura 18

Flujos de salida en las actividades de operación (pago a proveedores de materiales)

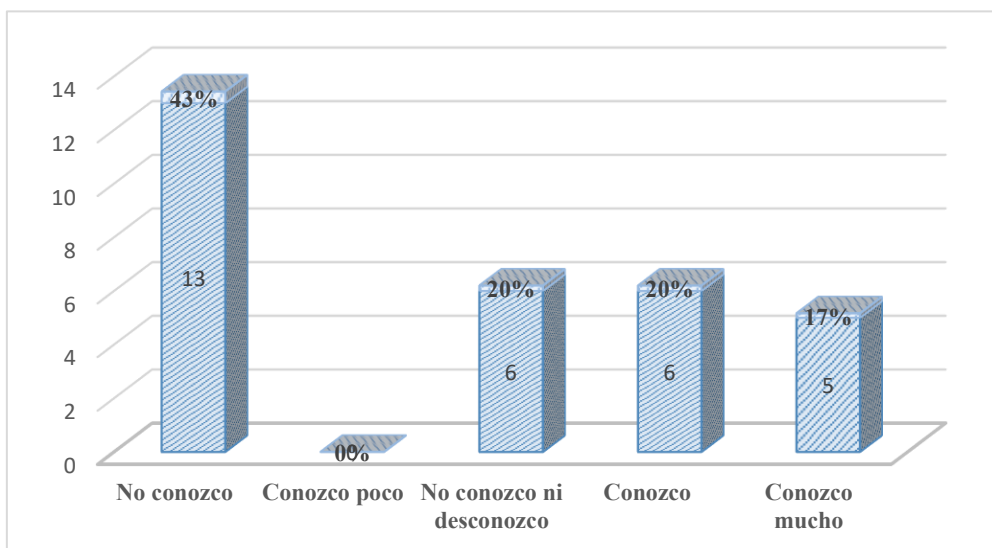


Como se observa en la Figura 18, los resultados muestran que el 60% (18) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, afirma tener conocimiento general o alto sobre los flujos de salida en las actividades operativas como por ejemplo el pago a proveedores de materiales. Sin embargo, un 37% (12) presenta desconocimiento total, parcial o se mantiene neutral. Esto indica que, aunque una parte importante del grupo entiende este concepto, aún hay gerentes que necesitan mayor claridad sobre cómo se gestionan estos egresos en la operación diaria.

Ítem r

Figura 19

Los flujos de salida en las actividades de operación (pago de sueldos y jornales)

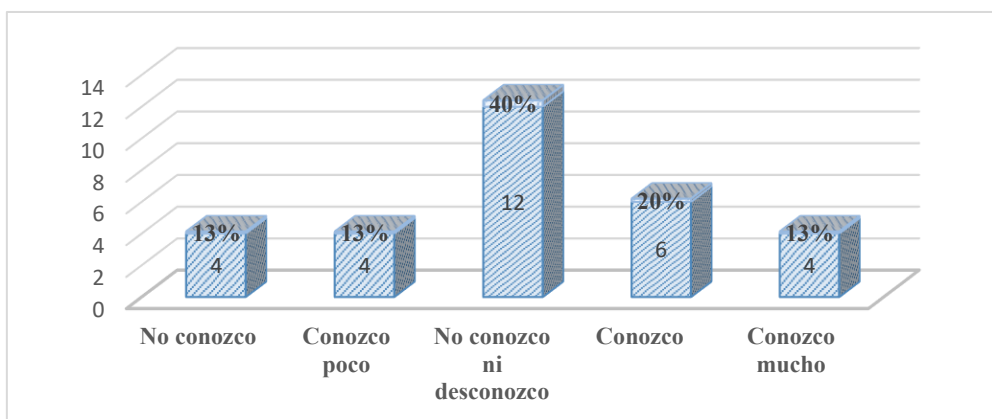


Como se observa en la Figura 19, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, 43% (13) indica no conocer los flujos de salida en las actividades operativas como por ejemplo el pago de sueldos y jornales, y un 20% se mantiene neutral. Solo el 37% afirma tener algún grado de conocimiento. Esto refleja que gran parte del grupo de gerentes no tiene claridad sobre cómo se manejan las salidas de efectivo en la operación diaria, como el pago de sueldos, lo que evidencia la necesidad de seguir adquiriendo conocimiento sobre este aspecto.

Ítem s

Figura 20

Los flujos de salida en las actividades de operación (pago de servicios público)

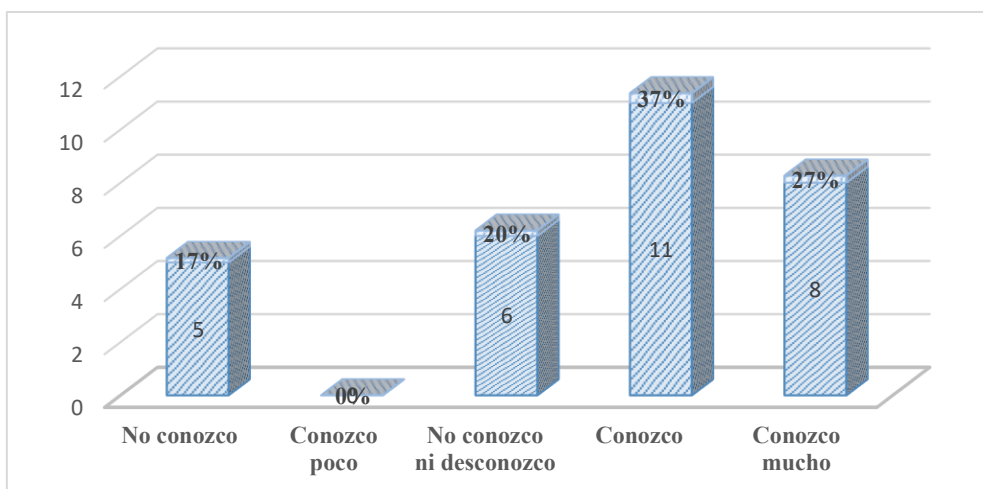


Como se observa en la Figura 20, la mayoría de gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 40% (12) no está segura de su conocimiento sobre las salidas de dinero en la operación diaria del negocio como el pago de servicios públicos. Solo un 33% (10) dice conocer o conocer mucho sobre este tema. Esto muestra que es necesario reforzar la comprensión de estos movimientos de efectivo.

Ítem t

Figura 21

Flujos de salida en las actividades de operación (pago de impuestos)

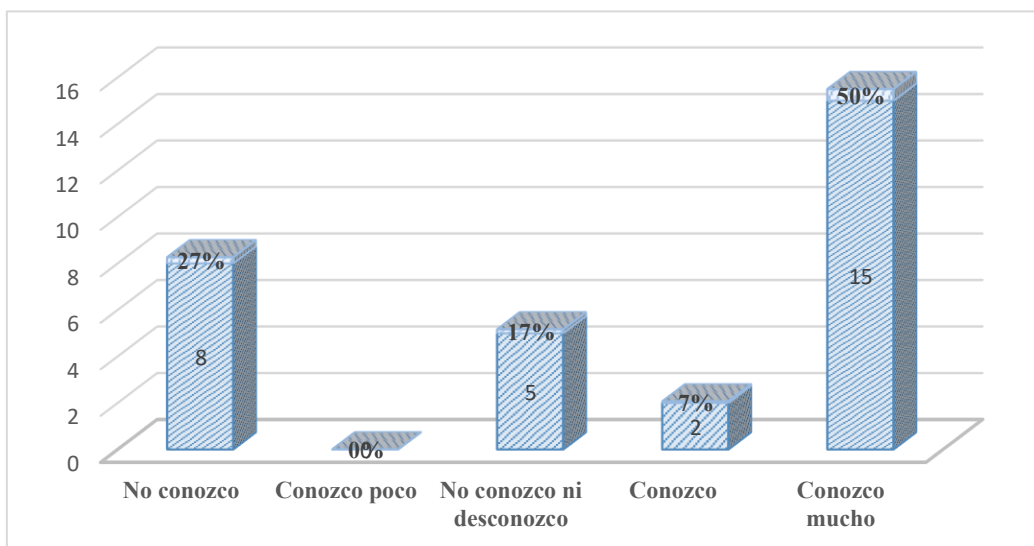


Como se observa en la Figura 21, los resultados muestran que el 64% (11 y 8) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, afirma tener conocimiento general o alto sobre los flujos de salida en las actividades de operación, como el pago de impuestos. Sin embargo, un 37% (8 y 11) presenta desconocimiento total o se mantiene neutral. Esto quiere decir que, aunque la mayoría comprende el tema, aún es necesario reforzarlo en una parte del grupo para asegurar una gestión eficiente del efectivo operativo.

Ítem u

Figura 22

Los flujos de salida en las actividades de operación (pago por seguros y mantenimientos)

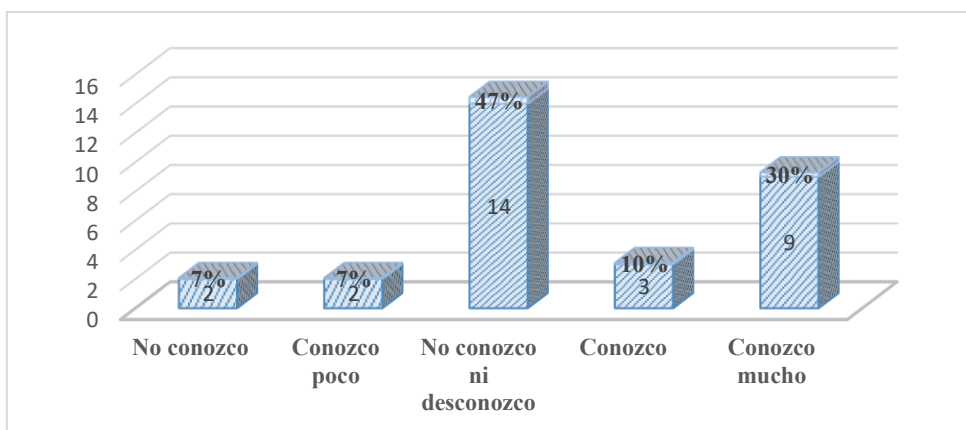


Como se observa en la Figura 22, la mitad de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 50% afirma conocer mucho sobre los flujos de salida en las actividades operativas, como pagos de seguros o mantenimiento. Sin embargo, un 44% muestra desconocimiento total o parcial, o se mantiene neutral. Esto revela que, aunque una parte importante domina el tema, aún existe una brecha de conocimiento que debe ser atendida para una mejor gestión del efectivo operativo.

Ítem v

Figura 23

Los flujos de salida en las Actividades de Operación (pago de alquiler de maquinaria)

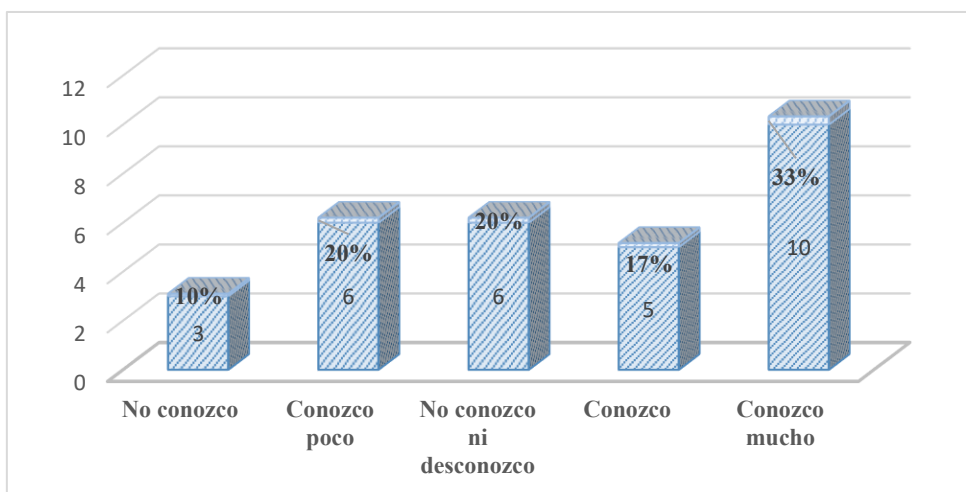


Como se observa en la Figura 23, los resultados muestran que solo el 40% (12) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca afirma conocer o conocer mucho sobre las salidas de efectivo por operaciones, como el alquiler de maquinaria. En contraste, un 47% (14) se mantiene neutral y un 14% (4) reconoce poco o ningún conocimiento. Esto indica que hay dudas o desconocimiento generalizado sobre este tipo de flujo.

Ítem w

Figura 24

Los flujos de ingresos en las Actividades de Inversión (venta de maquinaria y equipo)

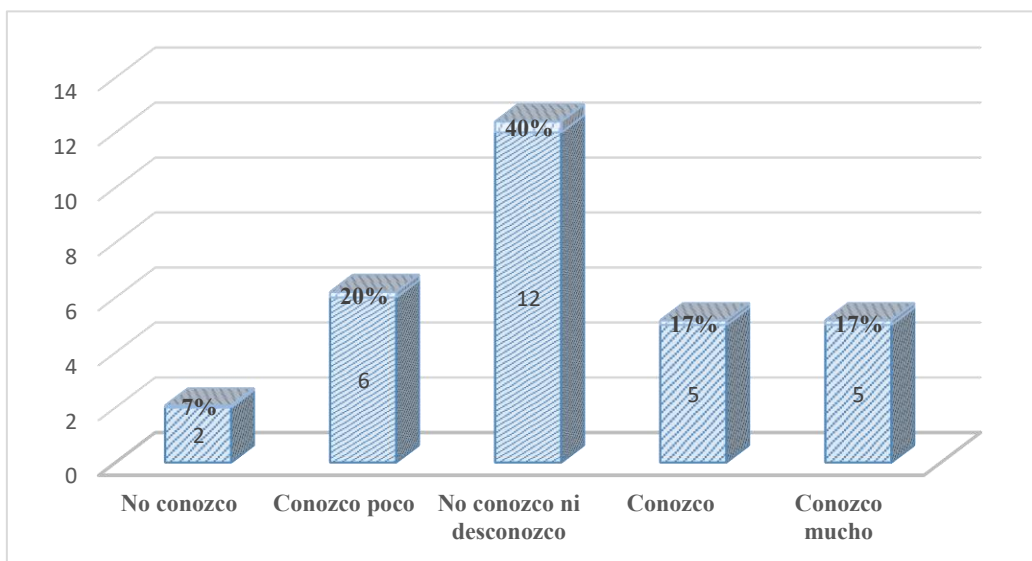


Como se observa en la Figura 24, un 50% (15) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca reconoce tener un conocimiento alto o general sobre los flujos de ingresos en actividades de inversión, como la venta de maquinaria. Sin embargo, el otro 50% (15) presenta poco o ningún conocimiento, o se mantiene neutral. Esto indica que el tema aún no es completamente comprendido por muchos y podría reforzarse mediante capacitaciones específicas.

Ítem x

Figura 25

Los flujos de ingresos en las Actividades de Inversión (venta de activos fijos)

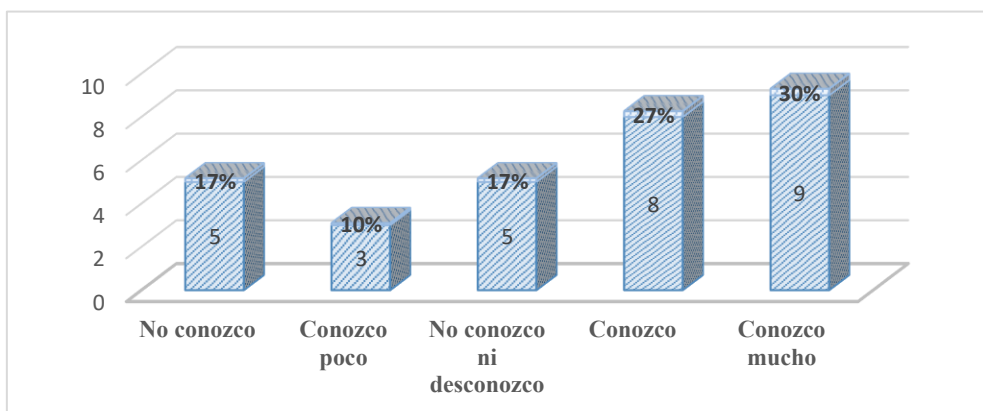


Como se observa en la Figura 25, casi la mitad de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 47% (8) reconoce poco o ningún conocimiento sobre los flujos de ingresos en actividades de inversión, como la venta de terrenos. Solo el 34% (10) indica conocer el tema, mientras que un 40% (12) se mantiene neutral. Esto indica que el concepto no está claro para la mayoría y sería útil reforzarlo mediante capacitaciones prácticas.

Ítem y

Figura 26

Flujos de salida en las actividades de inversión (compra de maquinaria y/o equipos de construcción)

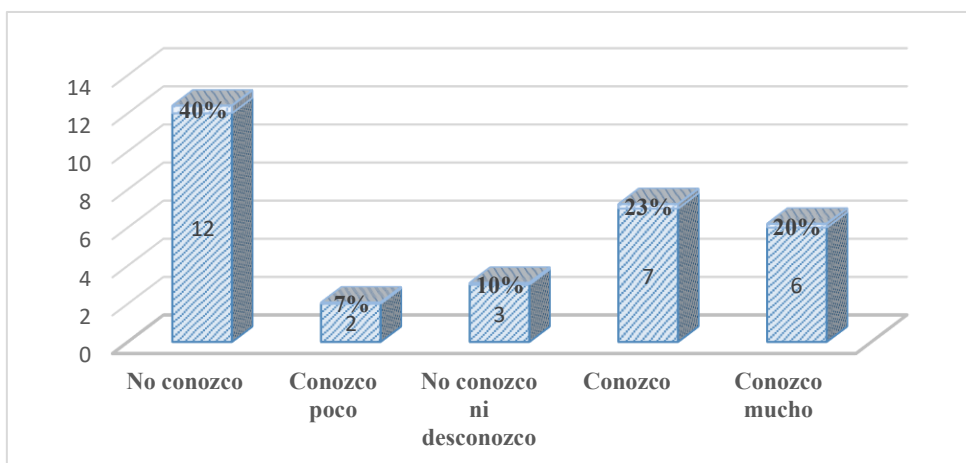


Como se observa en la Figura 26, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 57% (17) indica tener conocimiento general o alto sobre los flujos de salida en actividades de inversión, como la compra de maquinaria. Sin embargo, un 27% (8) muestra desconocimiento total o parcial, y un 17% (5) se mantiene neutral. Esto indica que, aunque el tema es entendido por la mayoría, aún hay una parte del grupo que requiere mayor claridad.

Ítem z

Figura 27

Flujos de salida en las Actividades de Inversión (adquirir activos a largo plazo)

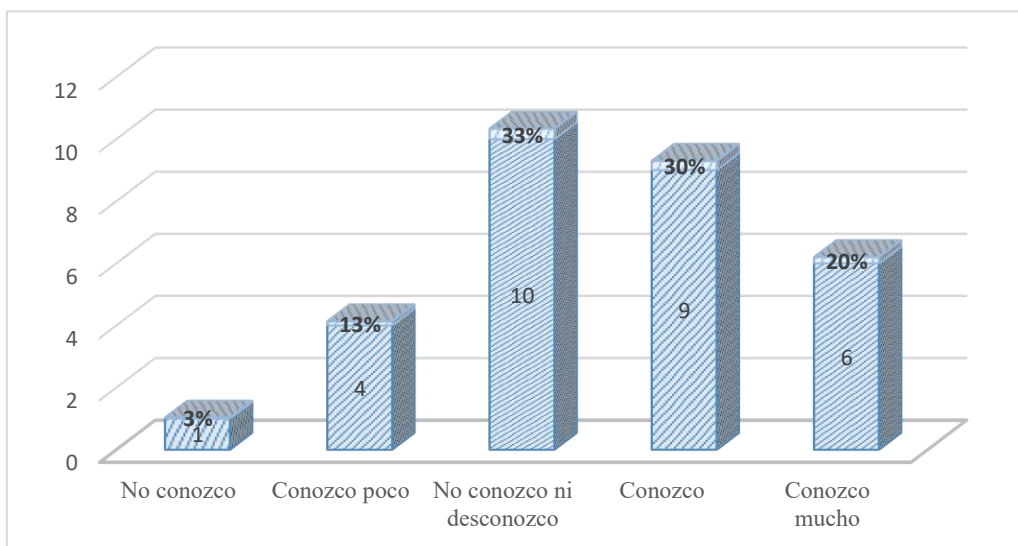


Como se observa en la Figura 27, los resultados muestran que el 47% (14) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca tiene poco o ningún conocimiento sobre los flujos de salida en actividades de inversión, como la compra de terrenos o edificios. Solo el 43% (13) afirma conocer o conocer mucho este concepto, mientras que un 10% (3) se mantiene neutral. Esto evidencia la necesidad de reforzar este tema para mejorar la comprensión sobre inversiones a largo plazo.

Ítem aa

Figura 28

Flujos de ingresos en las Actividades de Financiamiento (préstamos bancarios)

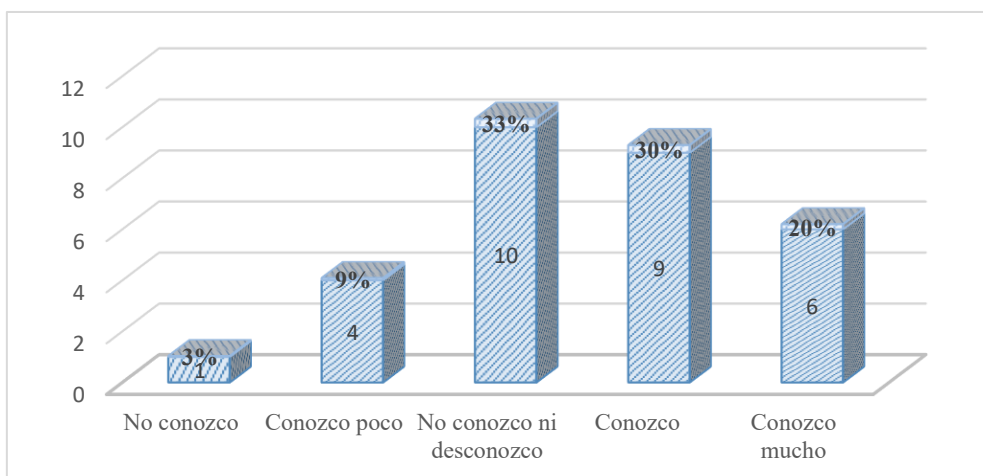


Como se observa en la Figura 28, los resultados indican que el 50% (15) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca afirma tener conocimiento general o alto sobre los flujos de ingresos en actividades de financiamiento, como los préstamos bancarios. Sin embargo, un 33% (10) se muestra neutral y un 17% (5) presenta poco o ningún conocimiento. Esto sugiere que, aunque la mitad del grupo comprende el concepto, aún hay espacio para reforzar este tema en algunos casos.

Ítem ab

Figura 29

Flujos de ingresos en las actividades de financiamiento (aporte de los socios o accionistas)

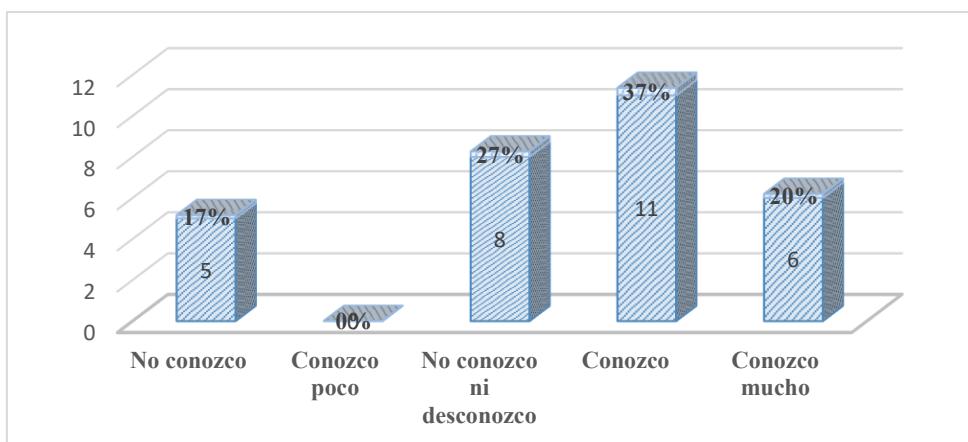


Como se observa en la Figura 29, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 50% (16) afirma tener algún conocimiento sobre los ingresos que provienen del aporte de socios o accionistas. Un 33% (10) se mantiene neutral y un grupo menor 12% (4) reconoce poco o ningún conocimiento. Esto muestra que, aunque hay una base aceptable, aún es necesario reforzar este tema en algunos casos.

Ítem ac

Figura 30

Flujos de salida en las Actividades de Financiamiento (pagos de préstamo)

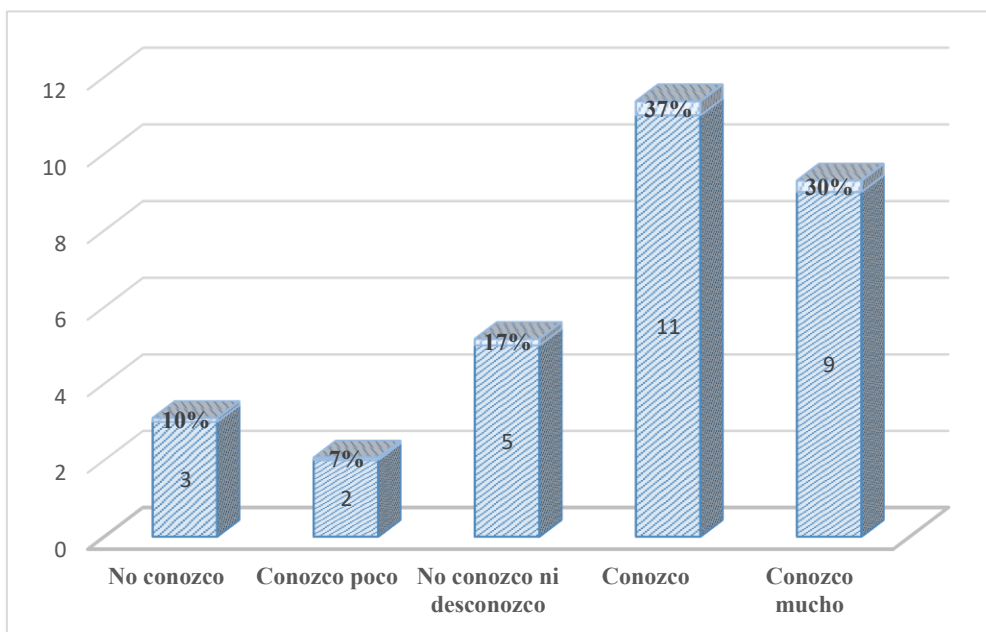


Como se observa en la Figura 30, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 57% (17) afirma tener conocimiento general o alto sobre los pagos relacionados a préstamos. Un 27% (8) se muestra neutral y un 17% (5) reconoce no conocer el tema. Esto indica que, aunque muchos están familiarizados con este tipo de flujo, aún hay quienes necesitan mayor claridad sobre cómo funcionan estos pagos.

Ítem ad

Figura 31

Flujos de salida en las Actividades de Financiamiento (distribución de dividendos)



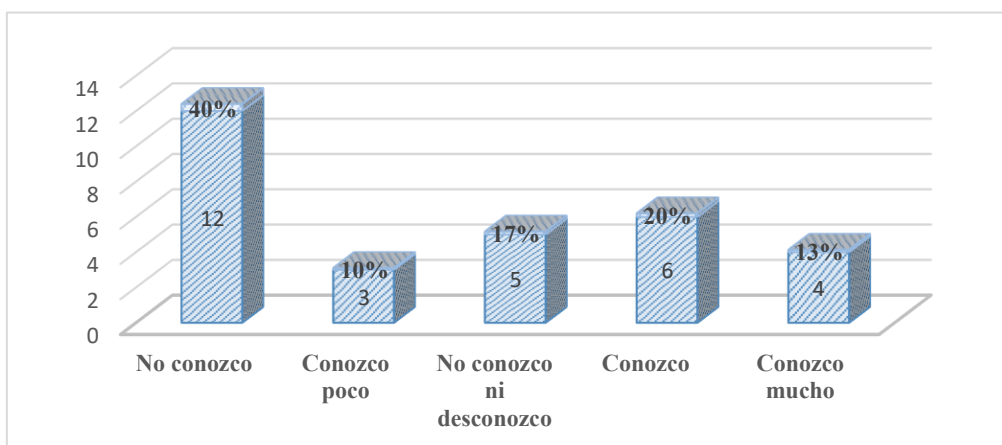
Como se observa en la Figura 31, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 67% (19) indica conocer o conocer mucho sobre los flujos de salida en actividades de financiamiento, como el reparto de utilidades. Solo un 17% (5) se mantiene neutral y un 17% (5) reconoce poco o ningún conocimiento. Esto refleja un buen nivel de entendimiento general sobre este tipo de movimiento de dinero.

5.1.1.4. Dimensión: Estado de Cambio en el Patrimonio Neto

Ítem ae

Figura 32

Variaciones de Capital (incremento o disminución del capital social)

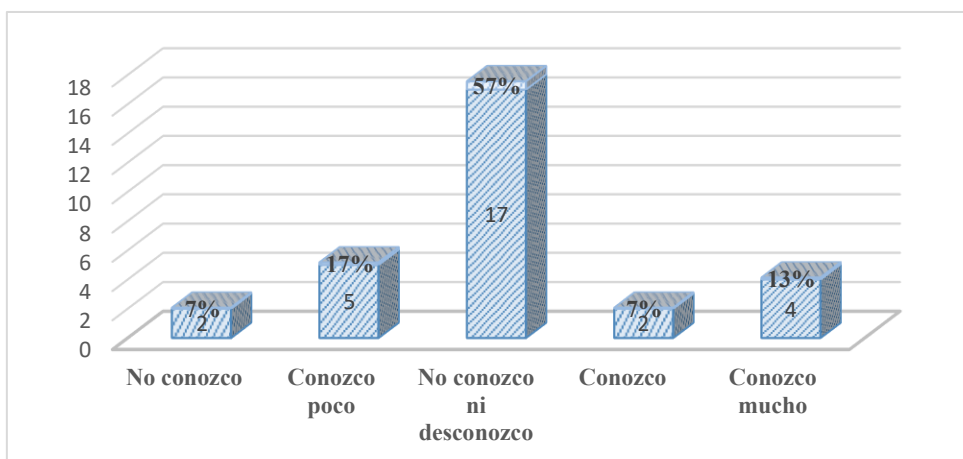


Como se observa en la Figura 32, el 50% (15) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca reconoce tener poco o ningún conocimiento sobre las variaciones del capital social, como los aportes o retiros de socios. Solo el 33% (10) afirma conocer el tema, mientras que un 17% (5) se muestra neutral. Esto evidencia que hay una comprensión limitada y se requiere reforzar este concepto en la mayoría del grupo.

Ítem af

Figura 33

Variaciones de Capital Adicional

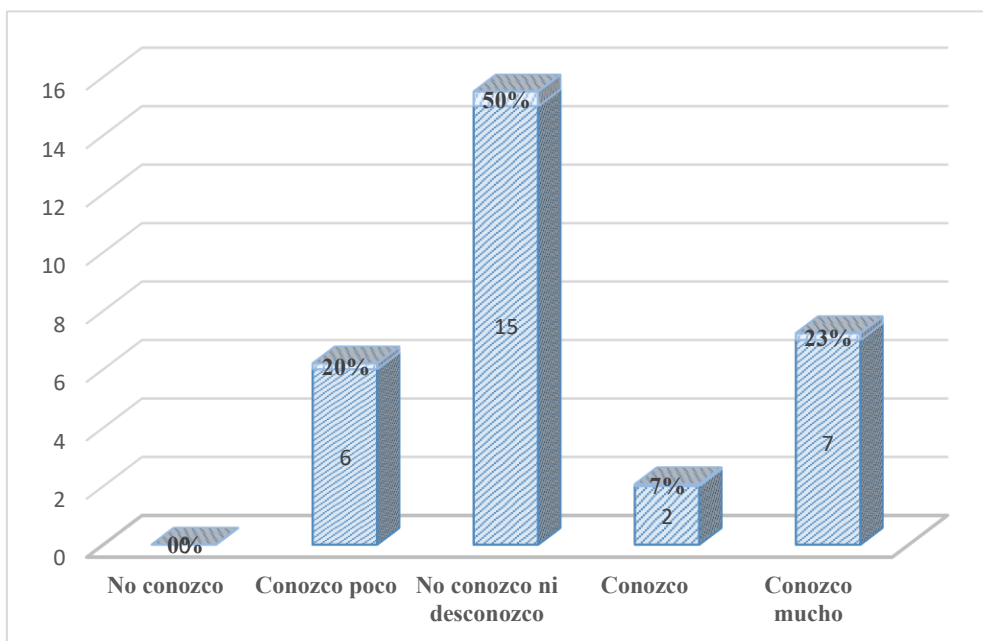


Como se observa en la Figura 33, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 57% (17) se mantiene neutral sobre su conocimiento de las variaciones del capital adicional, lo que sugiere dudas o falta de claridad. Solo el 20% (6) afirma conocer el tema, mientras que un 24% (7) reconoce poco o ningún conocimiento. Estos resultados reflejan que existe la necesidad de parte de los gerentes que busquen reforzar su conocimiento.

Ítem ag

Figura 34

Variaciones de resultados no realizados

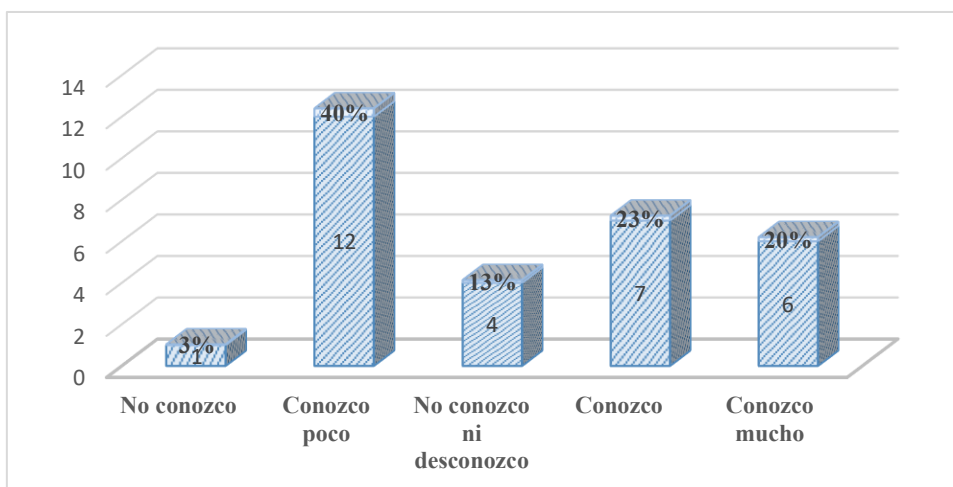


Como se observa en la Figura 34, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 50% (15) se muestra neutral respecto a su conocimiento sobre las variaciones de resultados no realizados, y un 20% (6) reconoce conocer poco. Solo el 30% (9) afirma tener conocimiento sobre el tema. Esto sugiere que es un concepto poco claro para muchos, por lo que sería útil reforzarlo con ejemplos prácticos.

Ítem ah

Figura 35

Variaciones de reservas legales

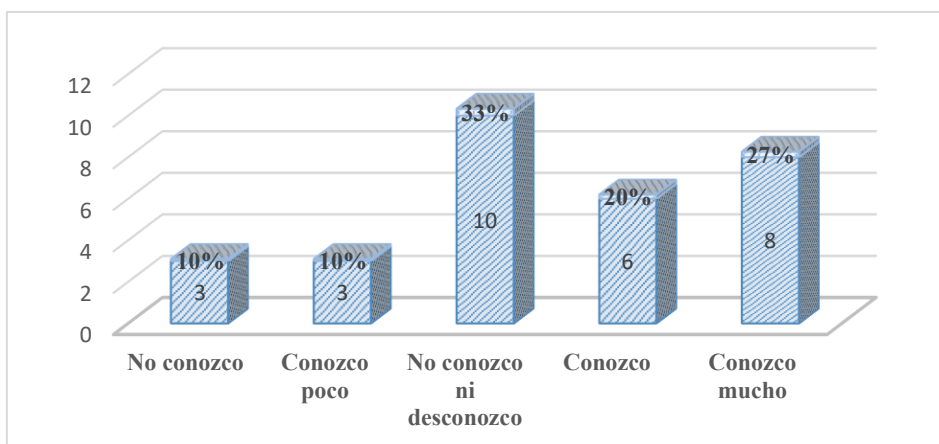


Como se observa en la Figura 35, los resultados muestran que el 43% (12) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca reconoce poco o ningún conocimiento sobre las reservas legales, mientras que solo el 43% (13) afirma conocer el tema en algún nivel. Un 13% (4) se mantiene neutral. Esto indica que el concepto no es del todo claro para muchos y sería útil reforzarlo, ya que tiene un rol importante en la estabilidad financiera de las empresas.

Ítem ai

Figura 36

Variaciones de Resultados Acumulados



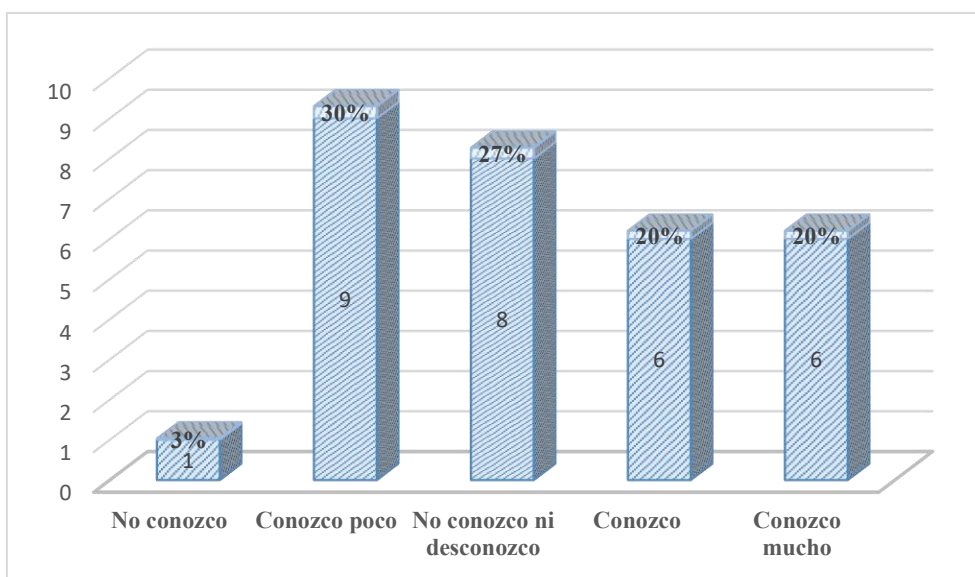
Como se observa en la Figura 36, el 47% (14) de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca afirma conocer o conocer mucho sobre las utilidades o pérdidas acumuladas de años anteriores. Un 33% (10) se mantiene neutral y el 20% (6) reconoce tener poco o ningún conocimiento. Esto indica que, aunque casi la mitad tiene claro el concepto, todavía hay un grupo que requiere mayor orientación.

5.1.1.5. Dimensión: Notas a los Estados Financieros

Ítem aj

Figura 37

Notas de carácter general (actividad económica de la empresa)

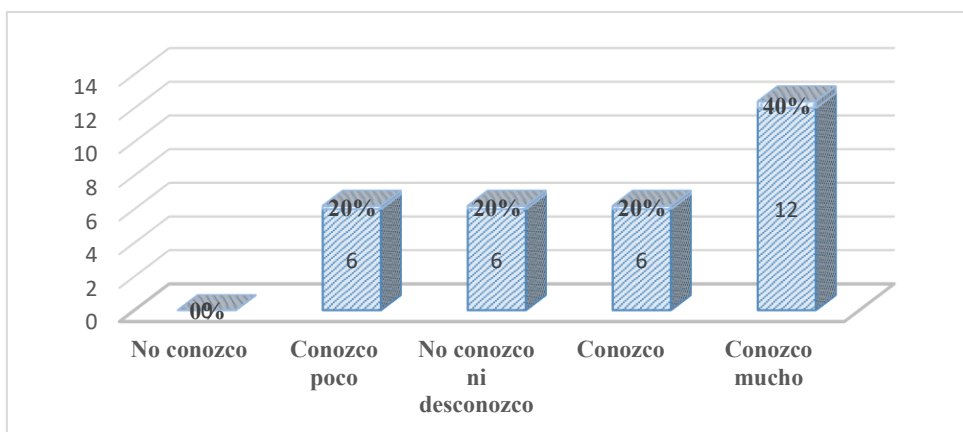


Como se observa en la Figura 37, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 50% (12) afirma tener algún grado de conocimiento sobre las notas generales, como la actividad económica de la empresa. Sin embargo, un 30% (9) reconoce conocer poco y un 27% (8) se mantiene neutral. Esto sugiere que, aunque parte del grupo comprende este tema, aún es necesario reforzarlo para lograr una mayor claridad.

Ítem ak

Figura 38

Notas de carácter general (información sobre el cumplimiento de las NIIF)

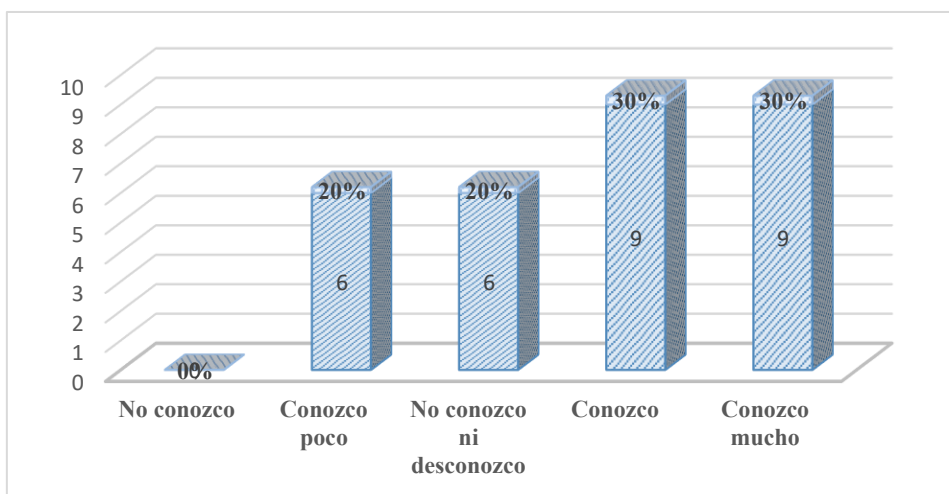


Como se observa en la Figura 38, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 60% (18) afirma conocer o conocer mucho sobre las notas generales que indican si los Estados Financieros cumplen con las NIIF para PYMES. Solo un 40% (12) muestra dudas o conocimiento limitado. Esto quiere decir que el tema es manejado con claridad por gran parte del grupo, aunque aún se puede reforzar en algunos casos.

Ítem al

Figura 39

Notas de carácter general (información sobre políticas contables de la empresa)

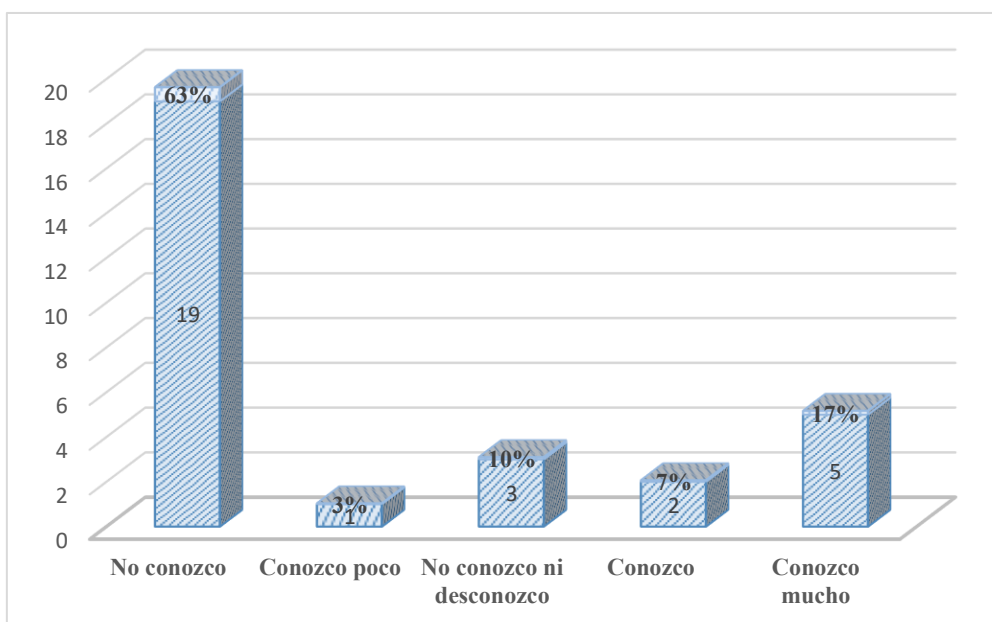


Como se observa en la Figura 39, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 60% (18) afirma tener conocimiento general o alto sobre las políticas contables presentadas en las notas generales. Un 40% (12) tiene dudas o conocimiento limitado. Esto indica que, aunque más de la mitad maneja bien el tema, aún hay espacio para mejorar en el resto del grupo.

Ítem am

Figura 40

Notas de carácter general (información sobre los cambios en estimaciones, políticas contables y corrección de errores)

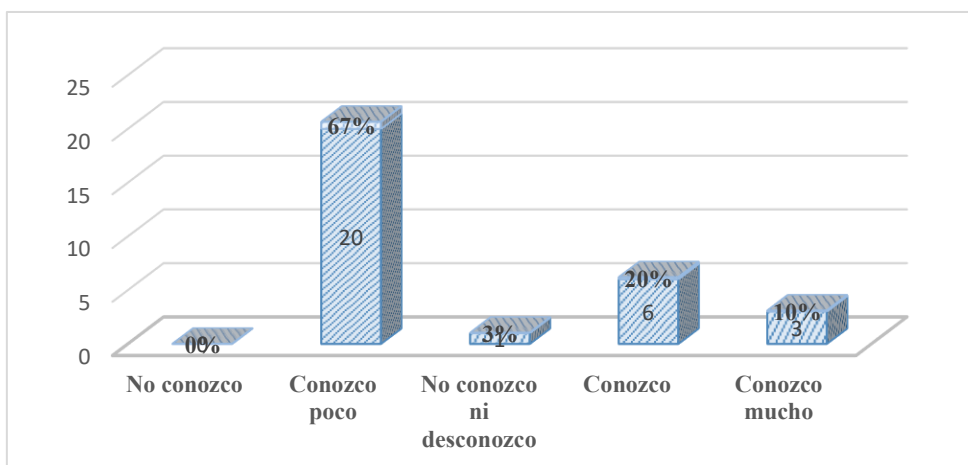


Como se observa en la Figura 40, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 63% (19) indica no conocer el contenido de las notas generales relacionadas con cambios en estimaciones y corrección de errores. Solo un 24% (11) afirma tener algún grado de conocimiento, mientras que un 10% se mantiene neutral. Esto quiere decir que este tema no es familiar para gran parte del grupo y requiere ser reforzado.

Ítem an

Figura 41

Notas de carácter específico (el detalle del efectivo y equivalentes de efectivo)

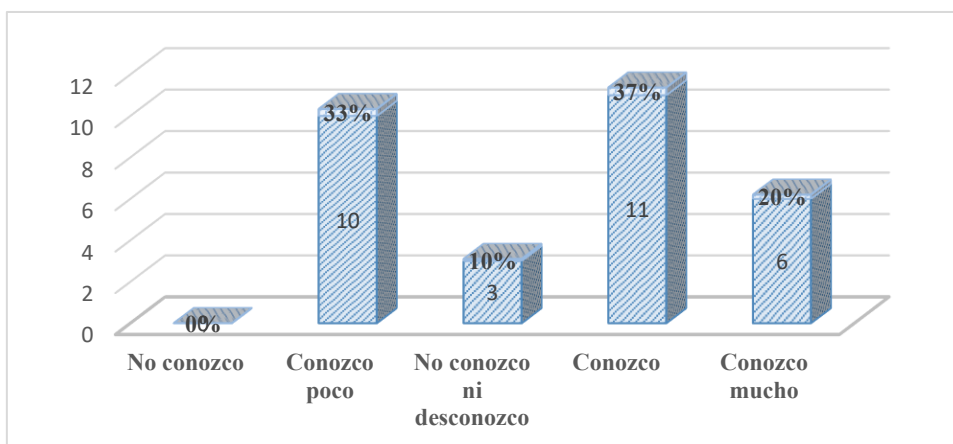


Como se observa en la Figura 41, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 67% (20) afirma conocer poco sobre las notas de carácter específico, y solo el 30% (9) indica tener algún nivel de conocimiento. Esto muestra que este tema no está completamente claro para la mayoría, por lo que sería recomendable reforzar su comprensión, ya que brinda detalles importantes sobre cifras clave en los Estados Financieros.

Ítem añ

Figura 42

Nota de carácter específico (cuentas por cobrar comerciales)

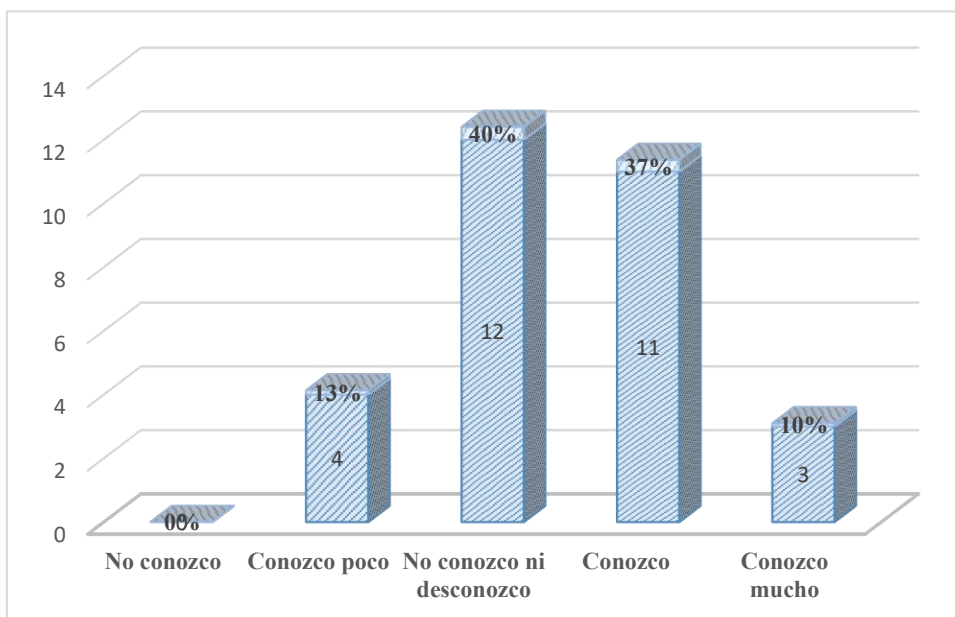


Como se observa en la Figura 42, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 57% (17) indica tener conocimiento general o alto sobre la nota específica de cuentas por cobrar comerciales, que detalla saldos corrientes, no corrientes y provisiones por incobrabilidad. Sin embargo, un 33% (10) conoce poco y un 10% (3) se mantiene neutral. Esto quiere decir que, aunque el tema es comprendido por gran parte del grupo, aún se puede reforzar en algunos casos.

Item ao

Figura 43

Nota de carácter específico (existencias)

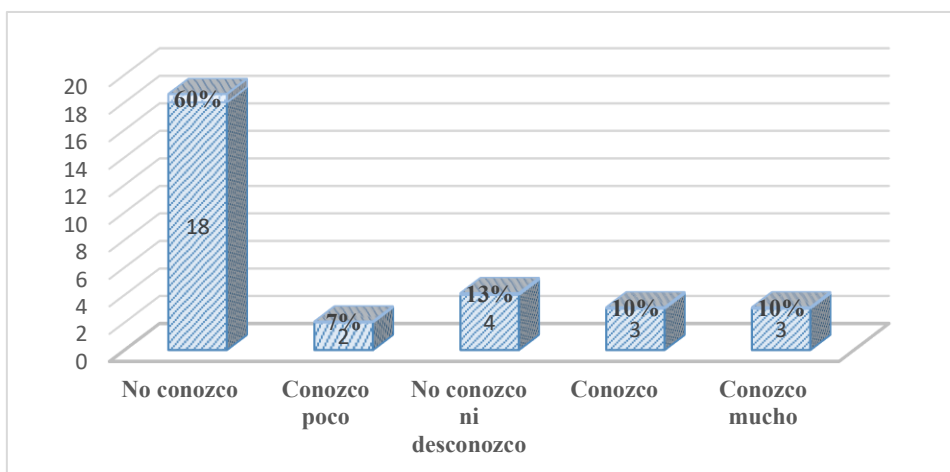


Como se observa en la Figura 43, la mayoría de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca 47% (14) afirma tener conocimiento general o alto sobre la nota específica de existencias. Sin embargo, un 40% (12) se mantiene neutral y un 13% (4) dice conocer poco. Esto indica que, aunque muchos manejan el tema, aún hay un grupo considerable que necesita mayor claridad sobre cómo se presenta y clasifica el valor de las existencias.

Ítem ap

Figura 44

Nota de carácter específico (impuesto a la renta y participaciones)

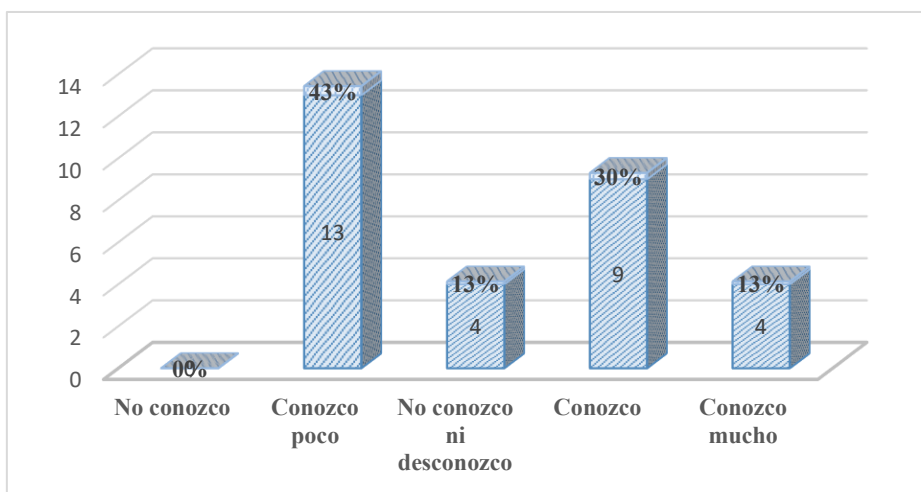


Como se observa en la Figura 44, de los 30 gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca encuestadas sobre el Impuesto a la renta y las participaciones, el 60% (18) no conoce este impuesto, mientras que solo el 20% (12) afirma tener conocimiento (entre conocer poco, conocer y conocer mucho). Esto indica que la mayoría tiene poca o ninguna información sobre los impuestos relacionados a ingresos y distribución de utilidades a los trabajadores.

Ítem aq

Figura 45

Nota de carácter específico (inmuebles, maquinaria y equipo)

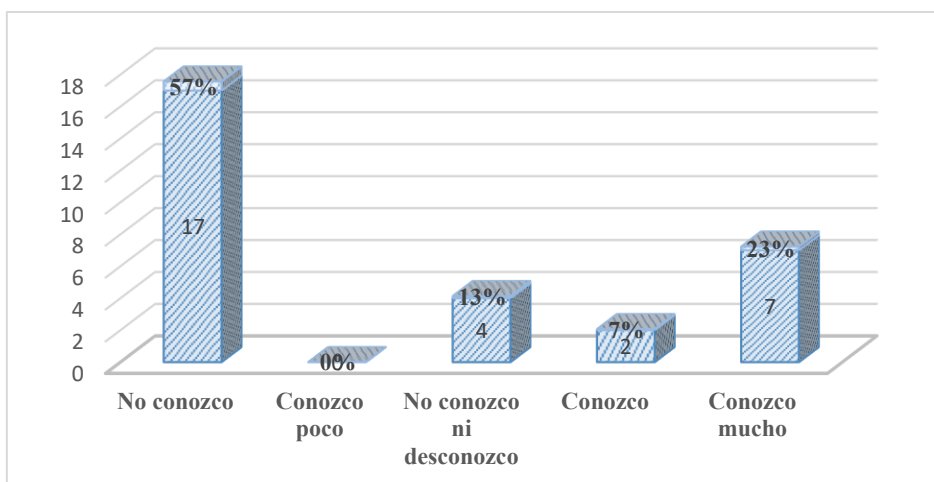


Como se observa en la Figura 45, de los 30 gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, los activos como inmuebles, maquinaria y equipo, el 43% (13) tiene poco conocimiento, mientras que el 43% (17) sí tiene algún nivel de conocimiento (conoce y conoce mucho). Ninguno desconoce totalmente el tema, esto quiere decir que hay un interés moderado y una base de información variable sobre estos activos.

Ítem ar

Figura 46

Nota de carácter específico (cuentas por pagar comerciales)

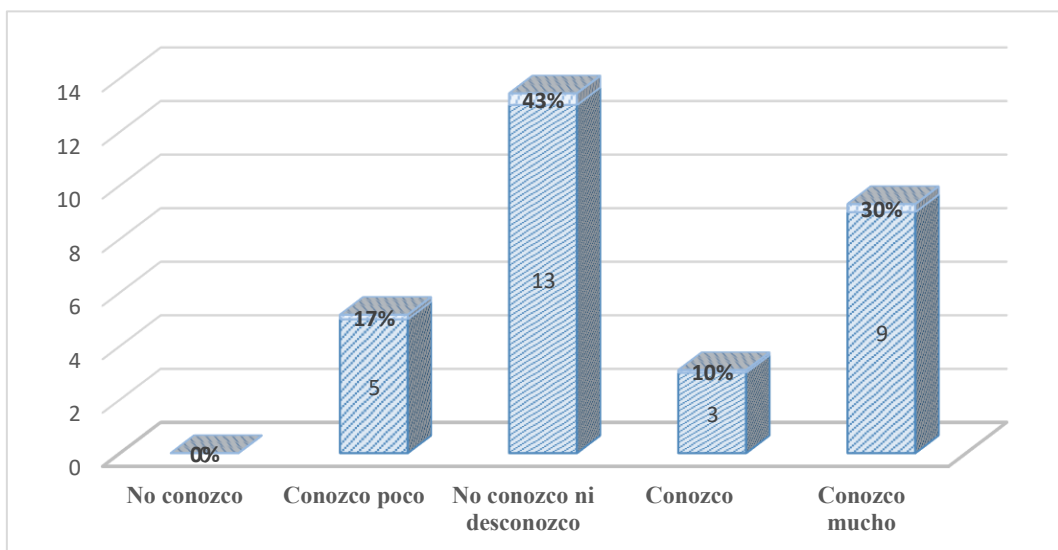


Como se observa en la Figura 46, de los 30 gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, cuentas por pagar comerciales, el 57% (17) no conoce el tema, mientras que solo el 30% (13) tiene algún nivel de conocimiento (conoce o conoce mucho). Esto quiere decir que más de la mitad tiene poco conocimiento con las deudas comerciales y su clasificación.

Item as

Figura 47

Nota de carácter específico (ventas netas)

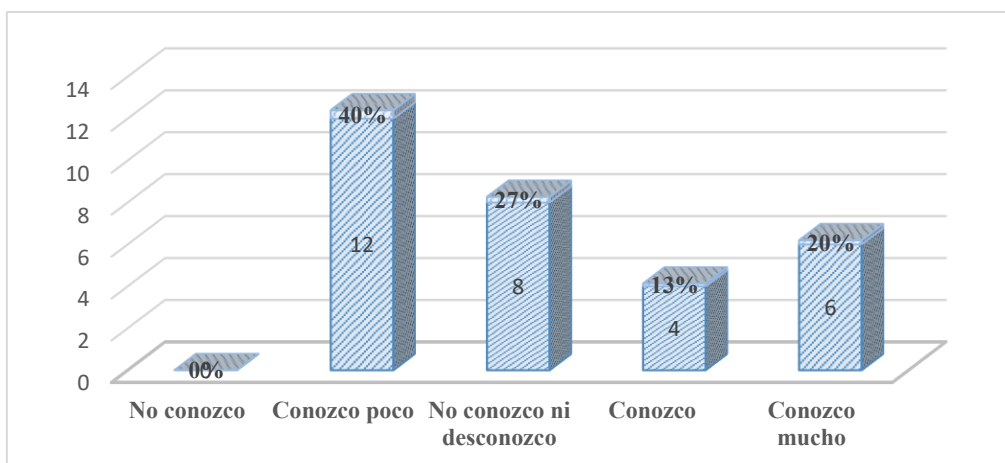


Como se observa en la Figura 47, de los 30 gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, las ventas netas y sus deducciones, el 43% (13) no tiene una opinión clara (no conoce ni desconoce) y el 17% (5) conoce poco el tema. En contraste, el 40% (12) tiene buen conocimiento (conoce o conoce mucho), mostrando una división en el nivel de entendimiento sobre estas deducciones realizadas a terceros.

Ítem at

Figura 48

En la nota de carácter específico (costo de ventas)

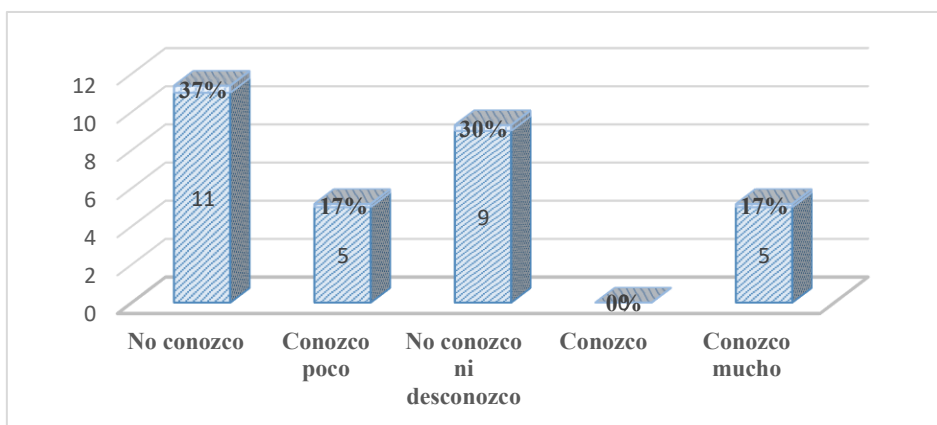


Como se observa en la Figura 48, de los 30 gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, el costo de ventas y sus componentes, el 40% (12) tiene poco conocimiento y el 27% (8) no tiene una opinión clara. Solo el 33% (10) reconoce conocer bien el tema (conoce y conoce mucho), lo que indica que la mayoría tiene un conocimiento limitado sobre los costos asociados a las empresas del sector construcción.

Ítem au

Figura 49

Nota de carácter específico (utilidad o pérdida)



Como se observa en la Figura 49, de los 30 gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca, sobre la Utilidad o Pérdida de la empresa, el 37% (11) no conoce el tema y el 30% (9) no tiene una opinión clara. Solo el 17% (5) tiene un buen conocimiento, mientras que ningún participante afirmó conocer el tema de forma media. Esto quiere decir que existe un bajo nivel de entendimiento general sobre los factores que afectan los resultados finales de las operaciones de la empresa.

5.1.2. Resultados estadísticos de la variable (*Estados Financieros*) y dimensiones

La estructura del instrumento se organizó en una variable, cinco dimensiones y un total de cuarenta y nueve ítems. Su clasificación se realizó utilizando baremos establecidos para cada nivel de conocimiento.

Tabla 10

Construcción de escala de valoración

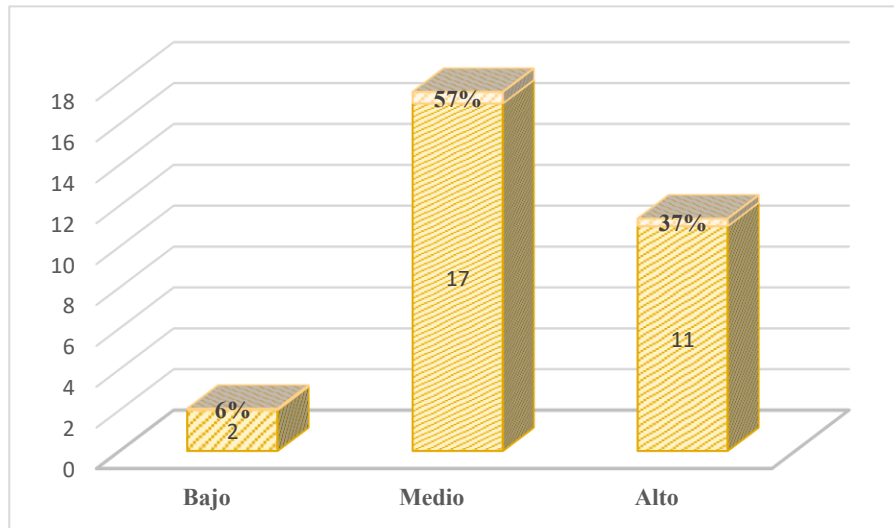
Likert	Mínimo	1	Niveles				
	Máximo	5	3				
		Variable		Dimensiones			
		Estados Financieros	Estado de Situación Financiera	Estado de Resultados Integrales	Estado de Flujo de Efectivo	Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	Notas a los Estados Financieros
Puntaje	Nº Preguntas	49	9	6	16	5	13
	Puntaje Mínimo	49	9	6	16	5	13
	Puntaje Máximo	245	45	30	80	25	65
	Rango	197	37	25	65	21	53
	Intervalo	65.67	12.33	8.33	21.67	7.00	17.67
BAREMO	Bajo (1)	49	9	6	16	5	13
		114	21	14	37	11	30
		115	22	15	38	12	31
	Medio (2)	180	33	22	59	18	48
		181	34	23	60	19	49
	Alto (3)	245	45	30	80	25	65

Nota: Se reclasificaron las 5 dimensiones de la variable según una escala de nivel bajo (49–114 puntos), medio (115–180 puntos) y alto (181–245 puntos), para evaluar el nivel de conocimiento de los gerentes de las MYPES sector construcción en Cajamarca. Este criterio también se aplicó individualmente a cada dimensión, usando las mismas escalas de puntuación.

5.1.2.1. Nivel de conocimiento de la variable Estados Financieros en los gerentes de las PYMES del sector construcción en Cajamarca.

Figura 50

Nivel de conocimiento de los Estados Financieros

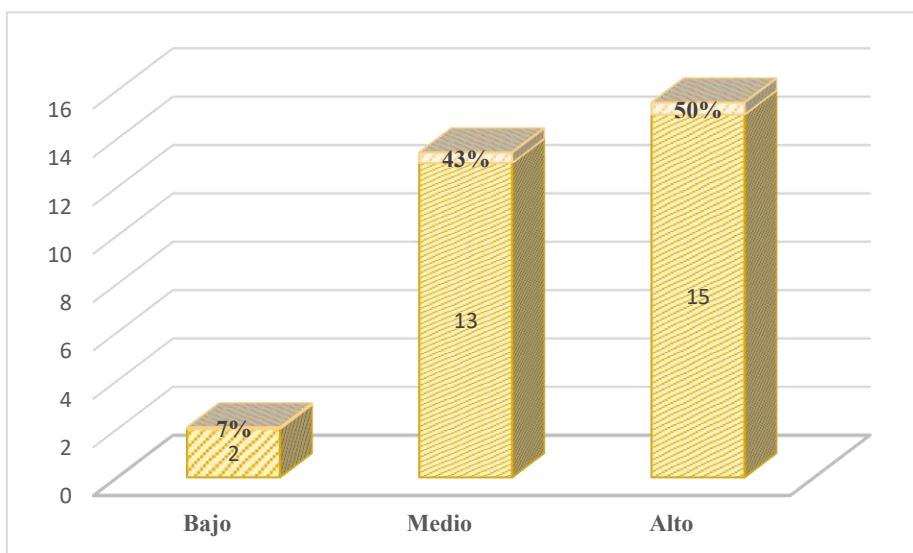


Como se observa en la Figura 50, el nivel de conocimiento de los gerentes sobre los Estados Financieros en las MYPES del sector construcción en Cajamarca, se observa que el 57% (17 gerentes) presenta un nivel medio de conocimiento, el 37% (11) un nivel alto y solo el 6% (2) un nivel bajo. El puntaje promedio alcanzado fue de 163.13 puntos, lo que de acuerdo al baremo establecido (ver tabla 10), ratifica que la mayoría de gerentes tiene un nivel de conocimiento medio con respecto a los Estados Financieros. Sin embargo, estos resultados instan a que los gerentes fortalezcan aún más sus competencias y conocimientos en este tema tan importante, a fin de optimizar la toma de decisiones financieras y de esa manera mejorar la eficiencia en la gestión empresarial.

5.1.2.2. Nivel de conocimiento de la dimensión: Estado de Situación Financiera en los gerentes de las PYMES del sector construcción en Cajamarca.

Figura 51

Nivel de conocimiento de la dimensión Estado de Situación Financiera

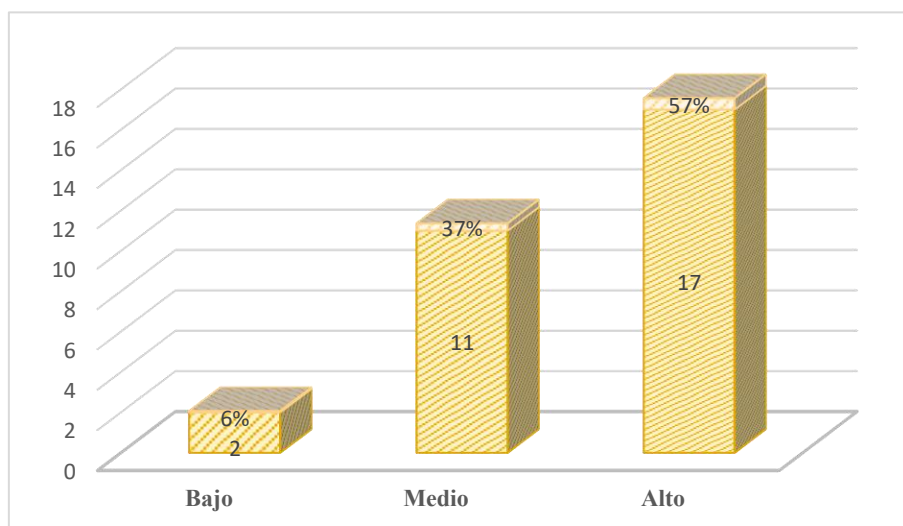


Como se observa en la Figura 51, de los 30 gerentes de PYMES del sector construcción en Cajamarca, el 50% (15 gerentes) presenta un nivel alto de conocimiento sobre el Estado de Situación Financiera, el 43% (13) un nivel medio, y solo el 7% (2) un nivel bajo. El puntaje promedio obtenido fue de 35.76 puntos, lo que, de acuerdo al baremo establecido para esta dimensión (ver tabla 10) ratifica un nivel de conocimiento alto. Este resultado indica que la mayoría de gerentes cuenta con una comprensión aceptable para interpretar y analizar la situación financiera de sus empresas. Sin embargo, se debe seguir fortaleciendo estas competencias, ya que un mayor dominio del tema puede contribuir a una mejora en el desarrollo sostenible de la empresa.

5.1.2.3. Nivel de conocimiento de la dimensión: Estado de Resultados Integrales en los gerentes de las PYMES del sector construcción en Cajamarca.

Figura 52

Nivel de conocimiento de la dimensión Estado de Resultados Integrales

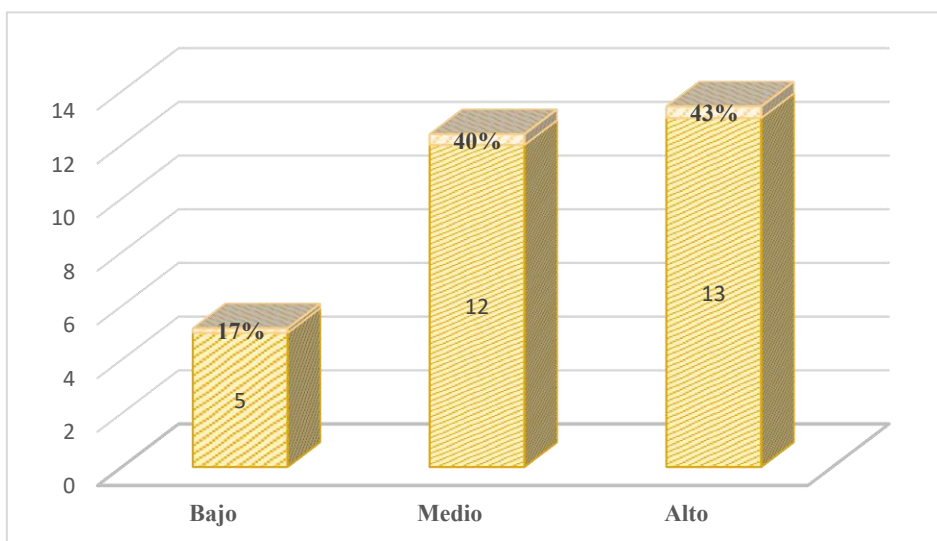


Como se observa en la Figura 52, de los 30 gerentes de las PYMES del sector construcción en Cajamarca, el 57% (17 gerentes) presenta un nivel alto de conocimiento sobre el Estado de Resultados Integrales, el 37% (11) un nivel medio, y solo el 6% (2) un nivel bajo. El puntaje promedio alcanzado fue de 23.30 puntos, lo que, según el baremo establecido (ver tabla 10), confirma un nivel de conocimiento alto en esta dimensión. Este resultado evidencia que la mayoría de los gerentes está adecuadamente capacitada para interpretar y analizar los resultados financieros de sus empresas, lo cual impacta positivamente en la toma de decisiones.

5.1.2.4. Nivel de conocimiento de la dimensión: Estado de Flujo de Efectivo en los gerentes de las PYMES del sector construcción en Cajamarca.

Figura 53

Nivel de conocimiento de la dimensión Estado de Flujo de Efectivo

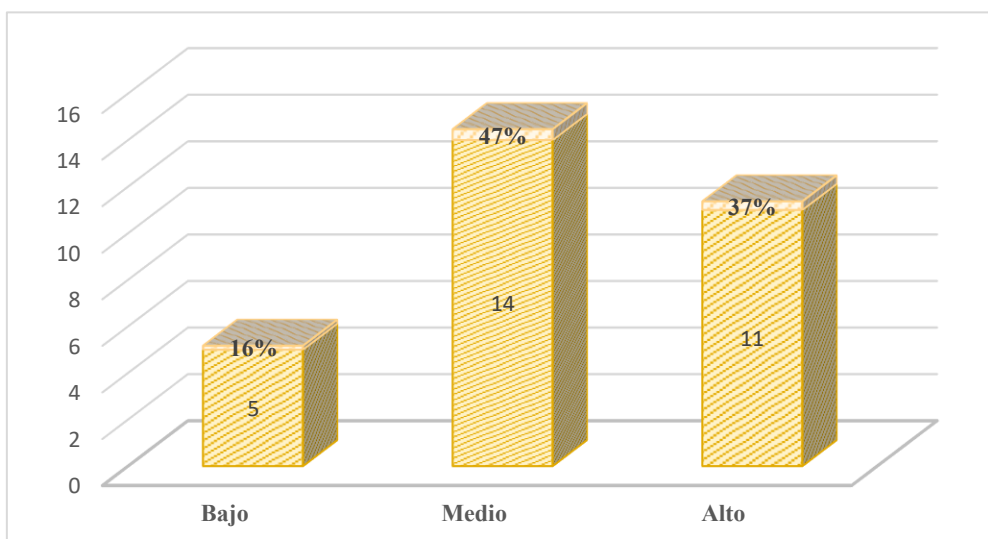


Como se observa en la Figura 53, de los 30 gerentes de PYMES del sector construcción en Cajamarca, el 43% (13 gerentes) presenta un nivel alto de conocimiento sobre el Estado de Flujo de Efectivo, el 40% (12) un nivel medio, y el 17% (5) un nivel bajo. El puntaje promedio obtenido fue de 53.03 puntos, lo que, según el baremo establecido (ver tabla 10), confirma un nivel de conocimiento a alto en esta dimensión. Estos resultados indican que, si bien una parte importante de los gerentes tiene una buena comprensión de esta dimensión, aún existen margen de mejora para fortalecer sus competencias y conocimientos.

5.1.2.5. Nivel de conocimiento de la dimensión: Estado de Cambios en el Patrimonio Neto en los gerentes de las PYMES del sector construcción en Cajamarca.

Figura 54

Nivel de conocimiento de la dimensión Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

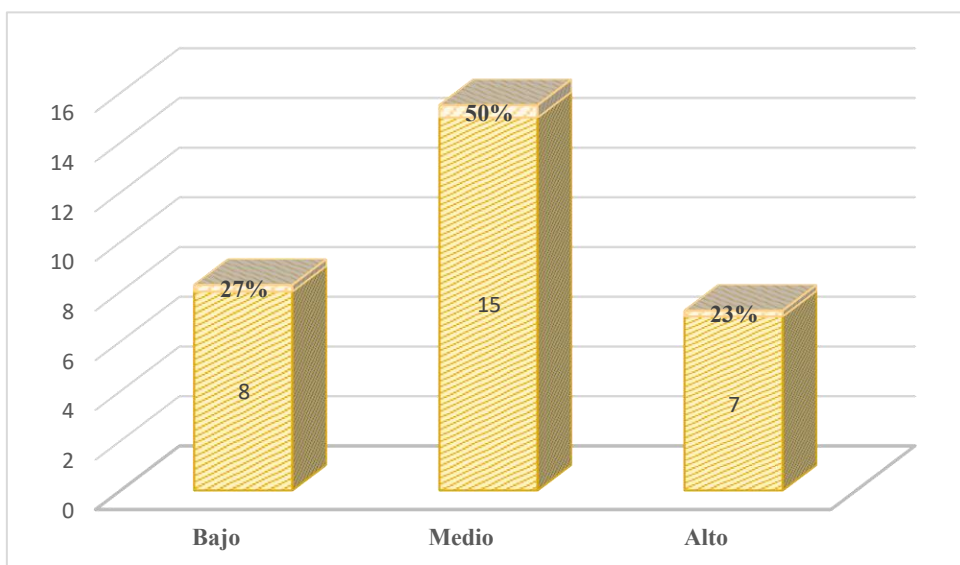


Como se observa en la Figura 54, de los 30 gerentes de PYMES del sector construcción en Cajamarca, el 47% (14 gerentes) presenta un nivel medio de conocimiento sobre el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el 37% (11) un nivel alto, y el 16% (5) un nivel bajo. El puntaje promedio alcanzado fue de 16.20 puntos, lo cual, de acuerdo con el baremo establecido (ver tabla 10) ratifica un nivel de conocimiento medio. Este resultado indica que, si bien una parte significativa de los gerentes tiene un nivel aceptable en esta dimensión, es necesario fortalecer sus conocimientos, ya que su adecuado manejo resulta clave para interpretar correctamente las variaciones del patrimonio y tomar decisiones estratégicas más acertadas para la empresa.

5.1.2.6. Nivel de conocimiento de la dimensión: Notas a los Estados Financieros en los gerentes de las PYMES del sector construcción en Cajamarca.

Figura 55

Nivel de conocimiento de la dimensión Notas a los Estados Financieros



Como se observa en la Figura 55, de los 30 gerentes de PYMES del sector construcción en Cajamarca, el 50% (15) presenta un nivel medio de conocimiento sobre las Notas a los Estados Financieros, el 27% (8) un nivel bajo, y solo el 23% un nivel alto (7). El puntaje promedio alcanzado fue de 38.83 puntos, lo que, según el baremo establecido (ver tabla 10), reconfirma un nivel de conocimiento medio. Este resultado quiere decir que, si bien la mayoría tiene una comprensión básica de esta dimensión, es necesario reforzar su conocimiento, ya que las notas explicativas son fundamentales para interpretar correctamente los Estados Financieros en su conjunto y tomar decisiones empresariales más informadas y responsables.

5.2. Discusión de Resultados.

El objetivo general de la presente investigación fue determinar el nivel de conocimiento que tienen los gerentes de las MYPES del sector construcción del distrito de Cajamarca sobre los Estados Financieros. Los resultados muestran que el 57% de los gerentes (17 de 30) presenta un nivel medio de conocimiento sobre los Estados Financieros, mientras que el 37% (11) tiene un nivel alto y solo el 6% (2) un nivel bajo. El puntaje promedio alcanzado fue de 163.13 puntos, lo que, según el baremo aplicado, confirma un nivel medio. Este resultado tiene consistencia con lo planteado por Guim-Bustos et al. (2023), quienes destacan que los Estados Financieros son herramientas esenciales para evaluar la situación económica de una empresa y que muchas decisiones empresariales se ven limitadas por la falta de comprensión total de dichos informes. Al analizar cada dimensión, se evidencia que hay diferencias importantes. Por ejemplo, en el caso del Estado de Situación Financiera, el 50% de los gerentes (15) alcanzó un nivel alto, el 43% (13) un nivel medio y solo el 7% (2) un nivel bajo. El puntaje promedio fue de 31.76 puntos, según el baremo establecido, se ubica en un nivel alto de conocimiento. Esto demuestra que la mayoría tiene una comprensión adecuada de este estado, el cual permite conocer los activos, pasivos y patrimonio de la empresa. Este hallazgo coincide con lo encontrado por Quispe (2021), quien concluyó que este estado contable es uno de los más utilizados por las empresas del rubro construcción para evaluar su situación financiera. Por otro lado, en la dimensión del Estado de Resultados Integrales, se observa que el 57% de los gerentes (17) tiene un nivel alto de conocimiento, el 37% (11) un nivel medio y el 6% (2) un nivel bajo. El puntaje promedio fue de 23.30 puntos, lo que confirma un nivel alto. Este estado financiero resulta muy importante porque muestra claramente los ingresos, egresos y utilidades o pérdidas, siendo clave para el control de la

rentabilidad, estos resultados coinciden en gran parte con lo de Castrellón et al. (2021), el conocimiento adecuado de este informe permite tomar decisiones más responsables respecto a los recursos financieros, siendo un reflejo directo del desempeño económico de la empresa.

En el caso del Estado de Flujo de Efectivo, el 43% (13 gerentes) presentó un nivel alto, el 40% (12) un nivel medio y el 17% (5) un nivel bajo. El puntaje promedio fue de 53.03 puntos, lo cual refleja un conocimiento moderado a alto. Esto es esencial porque permite analizar la liquidez de la empresa, es decir, el movimiento real del dinero. No obstante, los resultados indican que casi uno de cada cinco gerentes tiene un conocimiento bajo, lo que puede dificultar la planificación de pagos, inversiones o decisiones de financiamiento. Según Payano y Rojas (2021), muchas MYPES toman decisiones sin considerar a fondo el flujo de caja, lo que podría explicar por qué este informe aún no es tan dominado como los anteriores. Con respecto al Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el 47% (14 gerentes) mostró un nivel medio de conocimiento, el 37% (11) un nivel alto, y el 16% (5) un nivel bajo. El puntaje promedio obtenido fue de 16.20 puntos, lo que ratifica un nivel medio. Esta es una de las dimensiones menos comprendidas por los gerentes, posiblemente porque implica analizar la evolución del capital propio, los aportes, retiros y resultados acumulados. Estos hallazgos coinciden con lo encontrado por Parrales et al. (2020), quienes encontraron que muchos gerentes de pequeñas empresas desconocen cómo el capital contable se ve afectado por las decisiones operativas y de inversión, lo cual limita una visión estratégica de largo plazo.

Finalmente, en la dimensión Notas a los Estados Financieros, se evidenció que el 50% de los gerentes (15) tiene un nivel medio, el 27% (8) un nivel bajo, y solo el 23% (7) un nivel alto. El puntaje promedio fue de 38.83 puntos, lo cual reconfirma un conocimiento mayormente medio. Esta dimensión es particularmente importante, ya que las notas complementan los

Estados Financieros con información clave sobre políticas contables, estimaciones, contingencias, entre otros aspectos. Los estudios de Guevara (2018) y Flores (2018) advierten que en muchas MYPES de la región Cajamarca, las notas no se consideran con la seriedad debida, usándose solo para fines tributarios o formales, sin comprender su verdadero valor explicativo. En resumen, los resultados de esta investigación muestran que los gerentes de MYPES del sector construcción en Cajamarca tienen un conocimiento general aceptable sobre los Estados Financieros, especialmente en las dimensiones de situación financiera y resultados. Sin embargo, también se identifican áreas críticas de mejora, principalmente en el flujo de efectivo, patrimonio neto y notas explicativas. Estas debilidades coinciden con lo planteado por estudios previos tanto a nivel nacional como regional, donde se concluye que aún es necesario reforzar la educación contable y financiera en este tipo de empresas. Fortalecer estas competencias no solo es importante para cumplir con obligaciones legales, sino también para tomar decisiones más acertadas, reducir riesgos financieros y asegurar el crecimiento sostenible de las empresas.

Conclusiones

- Se concluye que los gerentes de las MYPES del sector construcción en el distrito de Cajamarca tienen, en su mayoría, un nivel medio de conocimiento sobre los Estados Financieros. (57% medio; 37% alto y 6% bajo) Esto significa que tienen una base aceptable para comprender e interpretar la información contable de sus empresas, aunque todavía existe margen para fortalecer estos conocimientos permitiendo la toma de decisiones financieras mucho más acertadas y en la eficiencia general de la gestión empresarial.
- Con respecto al Estado de Situación Financiera, es uno de los más comprendidos con 50% (nivel alto) ya que permite conocer cuánto posee, debe y le pertenece a la empresa. Esto demuestra que la mayoría puede leer y entender la posición económica de su empresa, aunque todavía un 43 y 7 % se ubica en un nivel medio y bajo, lo cual indica que hay margen para seguir reforzando sobre esta dimensión tan importante.
- El 57% de los gerentes alcanzó un nivel alto de conocimiento sobre el Estado de Resultados Integrales, lo que indica que tienen una buena capacidad para analizar si su empresa está generando ganancias o pérdidas. Este porcentaje es positivo, ya que les permite tomar decisiones acertadas sobre sus ingresos y gastos. Aun así, un 37% y 6% se encuentra en un nivel medio y bajo, por lo que es urgente trabajar en mejorar esta comprensión.
- En cuanto al Estado de Flujo de Efectivo, solo el 43% de los gerentes demuestra un nivel alto de conocimiento, mientras que el 40% se encuentra en un nivel medio y el 17% en un nivel bajo. Esto evidencia que una parte significativa de los gerentes aún no domina adecuadamente este informe, a pesar de que es fundamental para controlar el movimiento

de dinero dentro de la empresa.

- En esta dimensión, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el 47% de los gerentes se ubica en un nivel medio, el 37% en un nivel alto, y el 16% en uno bajo. Esto indica que muchos no comprenden completamente cómo cambia el valor del capital de la empresa a lo largo del tiempo. Por lo tanto, es necesario profundizar en este conocimiento, ya que entender el patrimonio ayuda a tomar decisiones estratégicas sobre reinversión, retiros o distribución de utilidades.
- Finalmente, las Notas a los Estados Financieros son las menos comprendidas por los gerentes. El 50% tiene un nivel medio, el 27% un nivel bajo y solo el 23% un nivel alto. Esto demuestra que aún no se valora suficientemente la importancia de estas notas, a pesar de que explican detalles fundamentales que no se ven directamente en los Estados Financieros.

Recomendaciones

1. Se recomienda a los gerentes de las MYPES del sector construcción de Cajamarca, que continúen capacitándose en temas contables y financieros mediante cursos prácticos adaptados a la realidad del sector construcción. Esto les permitirá fortalecer su comprensión de los Estados Financieros, actualizar sus conocimientos y aplicar herramientas útiles para una mejor toma de decisiones empresariales.
2. Se recomienda que los gerentes de las MYPES del sector construcción de Cajamarca, refuercen su comprensión y capacidad de interpretación del Estado de Situación Financiera, en especial en los indicadores de liquidez, endeudamiento y rentabilidad, a fin de evaluar con mayor precisión los activos, pasivos y patrimonio de la empresa. Además, es conveniente implementar capacitaciones y asesorías contables que permitan elevar el nivel de análisis y la toma de decisiones económicas de los gerentes.
3. Se recomienda a los gerentes de las MYPES del sector construcción de Cajamarca, aprovechar el buen conocimiento que tienen sobre los Estado de Resultados Integrales con la finalidad de tomar mejores decisiones, más concretas, como reducir gastos innecesarios, evaluar la rentabilidad de los proyectos y dirigir mejor las inversiones. contribuyendo así a una gestión financiera más eficiente y sostenible.
4. Se recomienda a los gerentes de las MYPES del sector construcción de Cajamarca, brindar especial atención al Estado de Flujo de Efectivo, ya que muchos gerentes aún presentan dificultades para comprenderlo. realizar capacitaciones específicas sobre su elaboración y análisis mensual permitirá prevenir problemas de liquidez y garantizar el cumplimiento oportuno de pagos, sueldos e inversiones operativas.
5. Se recomienda a los gerentes de las MYPES del sector construcción de Cajamarca, mejorar

el entendimiento del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, por ejemplo, incluir en las capacitaciones ejemplos claros sobre cómo influyen los aportes de capital, utilidades acumuladas o retiros en el valor total del negocio. Además, el uso de herramientas digitales o software contable puede facilitar la visualización y el análisis de estos cambios patrimoniales.

6. Se recomienda a los gerentes de las MYPES del sector construcción de Cajamarca, fortalecer su comprensión y la importancia de las notas a los Estados Financieros, ya que estas brindan detalles clave que complementan los Estados Financieros. Asimismo, incluir talleres y asesorías prácticas, mostrando casos reales que demuestren cómo las notas pueden impactar directamente en decisiones estratégicas o en el cumplimiento normativo.

Referencias

- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación*. Pearson.
- Castrellón, X., Cuevas, G., & Calderón, R. (2021). La Importancia de los Estados Financieros en la toma de decisiones Financiera-Contables. *Revista FAECO Sapiens*, VI(2), 82-96.
https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179
- Condori, Y. (2024). *Análisis de los Estados Financieros y la toma de decisiones en la empresa Livigui Perú S.A.C. año 2022 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]*. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/135217>
- Congreso de la República del Perú. (2021, 3 de diciembre). *Ley General de Sociedades, Ley N.º 26887*. Diario Oficial El Peruano. <https://www.gob.pe/institucion/congreso-de-la-republica/normas-legales/2516154-26887>
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2023). *Norma Internacional de Contabilidad I. Presentación de Estados Financieros*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/niif/NIC_1_BV2023_GVT.pdf
- Cortez, N. (2024). *NIIF 15 ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes y su incidencia en los Estados Financieros de Falconi & Asociados Contadores Públicos S. Civil R.L. 2022 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio Institucional. <http://hdl.handle.net/20.500.14074/6843>
- De la Cruz, K., & Granados, C. (2017). *Estados Financieros y su influencia en la toma de decisiones de la constructora corporación Shecta S.A. Huaraz, periodo 2013 al 2016 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo]*. Repositorio

Institucional. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/renati/1228439>

Flores, O. (2018). *Estado situacional del control interno de la empresa constructora Sercomin Ingenieros E.I.R.L. y su incidencia en la gestión financiera [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio Institucional.
<http://hdl.handle.net/20.500.14074/2385>

Guerrero, E. (2022). *Planificación Financiera y la Gestión Administrativa de las Mypes en el Distrito de Cajamarca, 2022 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio Institucional.
<https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/5278>

Guevara, D. (2018). *La informacion financiera y su influencia en la toma de decisiones en las empresas de construcción de la Ciudad de Chota 2017 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio Institucional.
<http://hdl.handle.net/20.500.14074/2732>

Guim-Bustos, P., Martillo-Mieles, O., Guerrero-Cortez, V., & Carrillo-Pérez, F. (2023). Los Estados Financieros y las tomas de decisiones empresariales. *593 Digital Publisher CEIT, VIII(2)*, 149-160.
https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1679

Hernandez-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodologia de la Investigacion Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education.

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2024). *Demografía empresarial en el Perú: I Trimestre de 2024*.
https://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin_demografia_empresarial

_8.pdf

Llaque, F., & Llave, I. (2023). *Contabilidad y finanzas básicas*. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.

<https://repositorio.sunat.gob.pe/handle/SUNAT/145>

Ministerio de Economía y Finanzas. (2022, 31 de marzo). *Decreto Supremo N.º 057-2022-EF*.

Diario Oficial El Peruano. <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/2885984-057-2022-ef>

Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. (1998). *Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad N° 013-98-EF/93.01*.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/conse_norm/resolucion/CNC013_1998_EF9301.pdf

Novoa, H. (2019). *Elaboración Análítica de los Estados Financieros*. Instituto Pacifico S.A.C.

Ñaupas, H., Mejia, E., Novoa, E., & Villagómez, a. (2014). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - cualitativa y Redacción de la Teoría*. Ediciones de la U.

Organización Internacional del Trabajo. (27 de Junio de 2023). *Las MIPYME, columna vertebral de las economías y del mundo del trabajo*.

<https://www.ilo.org/es/resource/las-mipyme-columna-vertebral-de-las-economias-y-del-mundo-del-trabajo>

Ortega, R., Abanto, M., & Lunga, D. (2022). *Estados Financieros: Consideraciones relevantes y análisis práctico / Estado de flujos de efectivo*. Gaceta Jurídica.

<https://gacetastore.com/inicio/737-estados-financieros-consideraciones-relevantes-y->

analisis-practico-estado-de-flujos-de-efectivo.html

Parrales, V., Aguirre, M., Velasco, Á., & Bastidas, T. (2020). Los Estados Financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Ágora*, *V*(2), 127-145.

<http://agora.edu.es/servlet/articulo?codigo=7894534>

Payano, N., & Rojas, M. (2021). *Los Estados Financieros y la toma de decisiones en el rubro construcción en San Luis – Lima, 2019 [Tesis de grado, Universidad Peruana de las Américas]*. Repositorio Institucional.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1544>

Quispe, N. (2021). *Los Estados Financieros y su utilidad en la toma de decisiones, en la empresa Constructora Mech S.A.C.2019 [Tesis de pregrado, Universidad Alas Peruanas]*. Repositorio Institucional. <https://hdl.handle.net/20.500.12990/11999>

Rueda Peves, J., Giraldez Condori, J. L., & Cadenillas Díaz, F. J. (2019). *Manual práctico del nuevo plan contable general empresarial* (2.^a ed.). Editora Gráfica Bernilla.

Ruiz, C (2002). *Instrumentos de investigación educativa. Procedimientos para su diseño y validación*. Barquisimeto: CIDEG, C.A.

Silva, L., & Vásquez, H. (2024). *Importancia de la información contable en las empresas constructoras de la ciudad de Chota, 2023 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Autónoma de Chota]*. Repositorio Institucional.

<https://repositorio.unach.edu.pe/handle/20.500.14142/596>

Superintendencia del Mercado de Valores (SMV). (4 de Marzo de 2008). *Manual para la preparación de información financiera*.

https://www.smv.gob.pe/Uploads/MIF_2008.pdf

Toala, C. (2023). Análisis financiero y su relevancia en la toma de decisiones gerenciales.

UNESUM - Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria, VII(2), 167-176.

<https://doi.org/https://doi.org/10.47230/unesum-ciencias.v7.n2.2023.167-176>

Ventura, F. (s.f.). *El sinceramiento contable y su influencia en la razonabilidad en los*

Estados Financieros en la Dirección Regional Agraria – Amazonas - 2021-2022

[Tesis de posgrado, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional.

<http://hdl.handle.net/20.500.14074/6349>

Apéndices

Apéndice A. Matriz de Consistencia Metodológica

Título de la investigación: Los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el distrito de Cajamarca, 2025						
Investigador: Osber Valdez Castrejón						
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Problema General	Objetivo General	Hipótesis general				
¿Cuál es el nivel de conocimiento de los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?	Determinar el nivel de conocimiento de los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025	Debido a que la presente investigación es de nivel descriptiva, no es necesario la formulación de hipótesis.	Variable:	Estado de Situación Financiera	- Efectivo y Equivalentes de Efectivo - Cuentas por Cobrar Comerciales - Existencias - Inmuebles, Maquinaria y Equipo - Cuentas por Pagar Comerciales - Obligaciones Financieras - Provisiones - Capital - Resultados Acumulados	- Enfoque: Cuantitativo - Alcance o Nivel de investigación: Descriptivo - Diseño de investigación: No Experimental/ Transversal
	Objetivos Específicos					- Método de investigación: Deductivo, Inductivo - Deductivo Analítico - Sintético
Preguntas Específicas	Determinar el nivel de conocimiento del Estado de Situación Financiera en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025		Estados Financieros	Estado de Resultados Integrales	- Ventas Netas - Costo de Ventas - Gastos de Administración - Gastos Financieros - Impuesto a la Renta - Utilidad (Pérdida)	- Población: 1032 empresas - Muestra: 30 empresas - Muestreo: No Probabilístico Intencional
¿Cuál es el nivel de conocimiento del Estado de Situación Financiera en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?						- Técnica: Encuesta

Título de la investigación: Los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el distrito de Cajamarca, 2025

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cuál es el nivel de conocimiento del Estado de Resultados Integrales en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?	Determinar el nivel de conocimiento del Estado de Resultados Integrales en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025	Hipótesis general	Variable: Estados Financieros	Estado de Flujo de Efectivo	Actividades de Operación - Flujos de ingresos: Cobros por contratos de construcción, Cobros por servicios prestados. - Flujos de salida: Pago a proveedores de materiales, Pago de sueldos y jornales, Pago de servicios públicos, Pago de impuestos operativos, Pagos por seguros y mantenimientos, Pagos por alquiler de maquinaria Actividades de Inversión - Flujos de ingresos: Venta de activos fijos (maquinaria, terrenos) - Flujos de salida: Compra de maquinaria y equipo de construcción, Compra de terrenos y edificios, Inversiones en proyectos. Actividades de Financiamiento - Flujos de ingresos: Préstamos bancarios recibidos, Aportes de socios o accionistas, Emisión de bonos o acciones. - Flujos de salida: Pago de préstamos o amortización de deuda, Pago de intereses, Pago de dividendos a socios o accionistas	- Instrumento Cuestionario
¿Cuál es el nivel de conocimiento del Estado de Flujo de Efectivo en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?	Determinar el nivel de conocimiento del Estado de Flujo de Efectivo en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025	Debido a que la presente investigación es de nivel descriptiva, no es necesario la formulación de hipótesis.				
¿Cuál es el nivel de conocimiento del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?	Determinar el nivel de conocimiento del Estado de Cambios en el Patrimonio Neto en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025			Estado de Cambios en el Patrimonio Neto	- Variaciones de Capital - Variaciones de Capital Adicional - Variaciones de Resultados no Realizados - Variaciones de Reservas Legales - Variaciones de Resultados Acumulados	
¿Cuál es el nivel de conocimiento de las Notas a los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025?	Determinar el nivel de conocimiento de las Notas a los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025			Notas a los Estados Financieros	Notas de carácter general: Identificación de la empresa y actividad económica, declaración sobre el cumplimiento de las NIIF, políticas contables, cambio en las estimaciones contables, cambio en las políticas contables y corrección de errores - Notas de carácter específico: Efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar comerciales, existencias, impuesto a la renta y participaciones, inmuebles, maquinaria y equipo, cuentas por pagar comerciales, ventas netas, costo de ventas, utilidad (perdida)	

Apéndice B. Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas
Escuela Académico Profesional de Contabilidad

CUESTIONARIO

El presente instrumento tiene como objetivo determinar el nivel de conocimiento de los Estados Financieros en los Gerentes de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Cajamarca, 2025.

INSTRUCCIONES: Señale con una X, en aquella opción que exprese su nivel de conocimiento en cada una de las afirmaciones siguientes:

Puntuaciones de escala Likert – Nivel de conocimiento				
Conozco mucho	Conozco	No conozco ni desconozco	Conozco poco	No conozco
5	4	3	2	1

	ÍTEMs	5	4	3	2	1
Dimensión: Estado de Situación Financiera						
a	El Efectivo y Equivalentes de Efectivo son el dinero en caja o banco y otros activos líquidos disponibles para pagos inmediatos.					
b	Las Cuentas por Cobrar Comerciales es el dinero que deben los clientes por ventas a crédito.					
c	Las Existencias vienen a ser la mercadería, suministros y materiales disponible para la venta o para ser utilizada en las operaciones.					

	ÍTEMS	5	4	3	2	1
d	Los Inmuebles, Maquinaria y Equipo son bienes tangibles utilizados en las operaciones del negocio.					
e	Las Cuentas por Pagar Comerciales son las deudas con los proveedores por compras a crédito.					
f	Las Obligaciones Financieras vienen a ser los préstamos u otras deudas con entidades financieras.					
g	Las Provisiones son el reconocimiento contable de obligaciones futuras inciertas en cuanto a su importe o fecha de vencimiento.					
h	El Capital es el aporte de los socios o propietarios a la empresa.					
i	Los Resultados Acumulados son las ganancias o pérdidas de años anteriores que se mantienen en la empresa.					
Dimensión: Estado de Resultados Integrales						
j	Las Ventas Netas son los ingresos por ventas luego de descuentos y devoluciones.					
k	El Costo de Ventas es el costo directo de los productos o servicios vendidos.					
l	Los Gastos de Administración vienen a ser los costos relacionados con la gestión general del negocio.					
m	Los Gastos Financieros son los costos por préstamos o servicios financieros.					
n	El Impuesto a la Renta es el importe que paga la empresa sobre sus ganancias.					
ñ	La Utilidad (Pérdida) es el resultado de restar los gastos totales a los ingresos totales.					
Dimensión: Estado de Flujo de Efectivo						
o	Los flujos de ingresos en las Actividades de Operación son las entradas de efectivo derivadas de las operaciones principales del negocio, como por ejemplo el cobro de los contratos de construcción.					
p	Los flujos de ingresos en las Actividades de Operación son las entradas de efectivo derivadas de las operaciones principales del negocio, como son servicios prestados.					
q	Los flujos de salida en las Actividades de Operación son las salidas de efectivo relacionadas con la operación diaria del negocio, como por ejemplo el pago a proveedores de materiales.					

	ÍTEMS	5	4	3	2	1
ae	Las variaciones de Capital, es el incremento o disminución del capital social por aportes o retiros de socios.					
af	Las variaciones de Capital Adicional son cambios relacionados con aportes adicionales no capitalizados.					
ag	Las variaciones de resultados no realizados, son cambios en el patrimonio por variaciones en el valor razonable de activos financieros, que aún no se han vendido					
ah	Las variaciones de reservas legales, son los cambios debido a un porcentaje de las utilidades, que las empresas están obligadas a separar cada año, con el fin de fortalecer su situación financiera y proteger a terceros frente a posibles pérdidas					
ai	Las variaciones de Resultados Acumulados son Utilidades retenidas o pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores no distribuidas.					
Dimensión: Notas a los Estados Financieros						
aj	En las Notas de carácter general, se presenta información como la actividad económica de la empresa.					
ak	En las Notas de carácter general, se informa sobre el cumplimiento de las NIIF, es decir, si los Estados Financieros fueron preparados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables para PYMES.					
al	En las Notas de carácter general, se presenta información sobre las políticas contables de la empresa.					
am	En las Notas de carácter general, se presenta información sobre los Cambios en estimaciones, políticas contables y corrección de errores					
an	Las Notas de carácter específico son el detalle complementario sobre cifras específicas presentadas en los Estados Financieros, por ejemplo, el detalle del efectivo y equivalentes de efectivo.					
añ	En la Nota de carácter específico, Cuentas por Cobrar Comerciales, se presenta una comparativa de las cuentas por cobrar, separando corrientes y no corrientes, con provisiones por incobrabilidad. Incluir detalles de cuentas.					
ao	En la Nota de carácter específico, Existencias, presenta una clasificación de existencias que se utilizarán pronto o se mantendrán a largo plazo, detallando su valor total y su clasificación.					

	ÍTEMS	5	4	3	2	1
ap	En la Nota de carácter específico, Impuesto a la Renta y Participaciones, se detalla el Impuesto sobre ingresos netos y distribuciones de utilidades a empleados.					
aq	En la Nota de carácter específico, Inmuebles, Maquinaria y Equipo, se presenta un cuadro comparativo detallando activos como terrenos, edificios, maquinaria, vehículos, muebles, construcciones en proceso, y equipos por recibir.					
ar	En la Nota de carácter específico, Cuentas por Pagar Comerciales, se detalle las deudas comerciales separando las de terceros y partes relacionadas, con distinción entre corrientes y no corrientes.					
as	En la Nota de carácter específico, Ventas Netas, se detalla las deducciones como devoluciones, descuentos o bonificaciones.					
at	En la Nota de carácter específico, Costo de Ventas, se detalla los componentes como la materia prima, mano de obra y costos indirectos.					
au	En la Nota de carácter específico, Utilidad (o Pérdida), se detalla los factores que influyeron en el resultado final de las operaciones de la empresa.					

Apéndice C. Prueba de Fiabilidad del instrumento de recolección de datos

Tabla 11

Resumen de procesamiento de datos

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

Tabla 12

Estadística de Fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,941	49

Nota: Procesado en SPSS – 27. Se evidencia que el estadístico de fiabilidad Alfa de Cronbach tiene un valor de 0.941, esto indica una buena consistencia interna para aplicar el cuestionario, es decir una fiabilidad muy alta (ver Anexo I)

Anexos

Anexo A: Consentimiento Informado

Cantidad de empresas del sector construcción que se encuentran activos y habidos (MYPE) en la ciudad de Cajamarca 2025

RESPUESTA Registro de la Solicitud de Datos Número 000-URD999-2025-308053 (RESPUESTA Registro de la Solicitud de Datos Número 000-URD999-2025-308053) Recibidos x



Servicio al Contribuyente IR Cajamarca
para mí, Cardenas ▾

mar, 1 abr, 3:20 p.m. ★ 😊 ↩ ⋮

inglés → español
[Mostrar versión original](#)

Estimado Sr.:

OSBER VALDEZ CASTREJÓN

Efectuamos la presente comunicación en atención a la Solicitud de Datos Número 000-URD999-2025-308053, mediante el cual solicitado, en el marco de la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, la entrega de la siguiente información: Número de contribuyentes del sector construcción que se encuentren activos y habidos en el distrito de Cajamarca y que se encuentren en el régimen MYPE.

Sobre el particular, se precisa que la cantidad de RUC's detectados es de 1032 (mil treinta y dos), indicando que se cumplió con aclarar el pedido inicial.

Atentamente.

Jhonattan Martín Alonso López Borja
Jefe División de Servicios al Contribuyente –
Intendencia de Tributos Internos Cajamarca
Avenida Vía de Evitamiento Norte* 978 – 996
Urbanización La Alameda - Cajamarca
Tlf. 076-599380 anexo 40953
www.sunat.gob.pe



Nota: Dicha información fue proporcionada por la SUNAT lo cual sirvió como base para determinar la población y muestra del presente estudio.

Anexo B. Caso práctico – Estados Financieros (Enunciado)

El presente caso práctico que incluye el Anexo B, C, D, E, F, G, H, fue adaptado del libro: Manual práctico del Nuevo Plan Contable General Empresarial (Rueda et al., 2019), donde ejemplifican de forma clara y aplicada el proceso de preparación y análisis de los estados financieros.

La empresa CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES FAM S.A.C., inició sus operaciones el 2024 con los siguientes saldos:

Activo		S/.	S/.
10	Efectivo y equivalentes de efectivo		65,000.00
101	Caja	15,000.00	
104	Cuentas corrientes en instituciones financieras		
1041	Cuentas corrientes operativas	50,000.00	
14	Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios) y directores		4,500.00
141	Personal		
1411	Préstamos	4,500.00	
25	Materiales auxiliares, suministros y repuestos		40,000.00
251	Materiales auxiliares	40,000.00	
33	Propiedades, planta y equipo		50,000.00
335	Muebles y enseres		
3351	Muebles		
33511	Costo	30,000.00	
336	Equipos diversos		
3369	Otros equipos		
33691	Costo	20,000.00	
Total activo			159,500.00
Pasivo y patrimonio		S/.	S/.
42	Cuentas por pagar comerciales terceros		69,500.00
	Facturas, boletas y otros comprobantes por		
421	pagar		
4212	Emitidas	69,500.00	
50	Capital		90,000.00
501	Capital social		
5011	Acciones	90,000.00	
Total pasivo y patrimonio			159,500.00

Operaciones:

1. Se compran materiales auxiliares al contado a la empresa Fabrica Principio S.A.C. según factura N.º E001-000985 por S/. 30,000.00 más IGV y se paga gastos de transporte por S/. 2,000.00 más IGV.
2. Se compran útiles de oficina al contado a Importaciones Alfa S.A.C. por S/. 4,000.00 más IGV.
3. Se emite la factura N.º E001-010235, por servicio de construcción a Omega S.A.C. por S/. 30,000.00 más IGV y cobramos S/. 15,000.00 a cuenta, y el saldo a fin de mes.
4. Pagamos a nuestros proveedores a cuenta del inventario inicial la suma de S/. 25,000.00.
5. Se paga el alquiler de la oficina a una persona natural por S/. 10,800.00 por los meses de mayo de 2024 a abril de 2025, a razón de S/ 900.00 mensuales.
6. Se prepara y se paga planilla de remuneraciones de los trabajadores por S/. 8,500.00. Los trabajadores están inscritos en el Sistema Nacional de Pensiones.
7. Se pagan los servicios de agua, S/ 300.00 más IGV y teléfono, S/ 900.00 más IGV.
8. Se compran dos computadoras por \$ 2,380 incluido el IGV, al crédito. Tipo de cambio a la fecha de compra S/. 3.33 venta (supuesto).
9. Nota de débito bancario por mantenimiento de cuenta corriente S/. 500.00.
10. Se paga el recibo de electricidad, S/. 700.00, e internet, S/. 300.00 más IGV.
11. Entregamos anticipos a nuestro proveedor por la suma de S/. 4,000.00 para futuras Compras.
12. Pagamos honorarios profesionales de S/. 4,200.00 al asesor legal, efectuando la retención del 8% del impuesto a la renta de cuarta categoría (S/. 336.00).
13. Hemos recibido anticipo de nuestro cliente La Torre S.A.C. por S/. 10,000.00.

14. Compramos materiales auxiliares por S/. 7,000.00 incluido IGV, aplicando el anticipo, cancelando la diferencia.
15. Se emite la factura N.º E001-010236, por servicio de construcción a Omega S.A.C. por S/. 25,000.00 más IGV, pago al contado.
16. Se paga el impuesto por retención efectuada al asesor legal por S/. 336.00.
17. Se paga a nuestro proveedor por la compra de 2 computadoras. El tipo de cambio es de S/3.30.
18. Suscripción por la compra de revistas especializadas en finanzas S/. 800.00 más IGV.
19. Se emite la factura N.º E001-010237, por servicio de construcción a La Torre S.A.C. por S/. 32,000.00 más IGV, aplicamos el anticipo recibido y la diferencia es cancelada por nuestro cliente.

Al 31 de diciembre:

1. Saldo final de materiales auxiliares S/. 47,932.20
2. Elaborar los Estados Financieros.

Anexo C. Caso práctico – Libro Diario

CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES FAM S.A.C.

Libro Diario

Periodo 2024

Registro contable				Debe	Haber
Asiento 001					
10		Efectivo y equivalentes de efectivo		65,000.00	
	101	Caja	15,000.00		
	1041	Cuentas corrientes operativas	50,000.00		
14		Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios) y directores		4,500.00	
	1411	Préstamos			
25		Materiales auxiliares, suministros y repuestos		40,000.00	
	251	Materiales auxiliares			
33		Propiedad, planta y equipo		50,000.00	
	33511	Costo	30,000.00		
	33691	Costo	20,000.00		
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			69,500.00
	4212	Emitidas			
50		Capital			90,000.00
	5011	Acciones			
		<i>Por el inicio de las actividades del año 2024.</i>			
Asiento 002					
60		Compras		32,000.00	
	6031	Materiales auxiliares	30,000.00		
	60931	Transporte	2,000.00		
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		5,760.00	

Registro contable			Debe	Haber
42	40111	IGV – Cuenta propia		
		Cuentas por pagar comerciales terceros		37,760.00
	4212	Emitidas		
		<i>Por la compra de materiales auxiliares y servicio de transporte.</i>		
		-----X-----		
25		Materiales auxiliares, suministros y repuestos	32,000.00	
	251	Materiales auxiliares		
61		Variación de inventarios		32,000.00
	6131	Materiales auxiliares		
		<i>Por el ingreso de los materiales auxiliares al almacén.</i>		
		-----X-----		
42		Cuentas por pagar comerciales terceros	32,000.00	
	4212	Emitidas		
10		Efectivo y equivalentes de efectivo		32,000.00
	1041	Cuentas corrientes operativas		
		<i>Por el pago de la compra de materiales auxiliares y transporte.</i>		
		Asiento 003		
60		Compras	4,000.00	
	6032	Suministros		
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar	720.00	
	40111	IGV – Cuenta propia		
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		4,720.00
	4212	Emitidas		
		<i>Por la compra de útiles de oficina.</i>		
		-----X-----		
25		Materiales auxiliares, suministros y repuestos	4,000.00	
	2524	Otros suministros		
61		Variación de inventarios		4,000.00
	6132	Suministros		
		<i>Por la transferencia de las compras a existencias.</i>		

Registro contable				Debe	Haber
		-----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		4,720.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			4,720.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago de la compra de útiles de oficina.</i>			
		Asiento 004			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros		35,400.00	
	1212	Emitidas en cartera			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar			5,400.00
	40111	IGV – Cuenta propia			
70		Ventas			30,000.00
	70321	Terceros			
		<i>Por venta de servicios de construcción.</i>			
		-----X-----			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo		15,000.00	
	1041	Cuentas corrientes operativas			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros			15,000.00
	1212	Emitidas en cartera			
		<i>Por el cobro de la venta.</i>			
		Asiento 005			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		25,000.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			25,000.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago a proveedores.</i>			
		Asiento 006			
18		Servicios y otros contratados por anticipado		3,600.00	
	183	Alquileres			
63		Gastos de servicios prestados por terceros		7,200.00	

Registro contable				Debe	Haber
42	6352	Edificaciones			
		Cuentas por pagar comerciales terceros			10,800.00
	4212	Emitidas			
		<i>Provisión de alquileres para el pago de un año.</i>			
		-----X-----			
91		Costo de servicios		4,320.00	
94		Gastos administrativos		2,880.00	
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			7,200.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			
		<i>Por la distribución del gasto.</i>			
		-----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		10,800.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			10,800.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago de alquileres.</i>			
		Asiento 007			
62		Gastos de personal y directores		9,265.00	
	6211	Sueldos y salarios	8,500.00		
	6271	Régimen de prestaciones de salud	765.00		
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar			1,870.00
	4031	ESSALUD	765.00		
	4032	ONP	1,105.00		
41		Remuneraciones y participaciones por pagar			7,395.00
	4111	Sueldos y salarios por pagar			
		<i>Por la provisión de la planilla de sueldos.</i>			
		-----X-----			
91		Costo de servicios		5,559.00	
94		Gastos administrativos		2,270.70	
95		Gastos de ventas		1,435.30	

Registro contable				Debe	Haber
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			9,265.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos <i>Por la distribución del gasto de la planilla.</i> -----X-----			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		1,870.00	
	4031	ESSALUD	765.00		
	4032	ONP	1,105.00		
41		Remuneraciones y participaciones por pagar		7,395.00	
	4111	Sueldos y salarios por pagar			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			9,265.00
	1041	Cuentas corrientes operativas <i>Por el pago de la planilla.</i> Asiento 008			
63		Gastos de servicios prestados por terceros		1,200.00	
	6363	Agua	300.00		
	6364	Teléfono	900.00		
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		216.00	
	40111	IGV – Cuenta propia			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			1,416.00
	4212	Emitidas <i>Por la provisión de los servicios básicos de agua y teléfono.</i> -----X-----			
91		Costo de servicios		720.00	
94		Gastos administrativos		480.00	
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			1,200.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos <i>Por la distribución del gasto de servicios.</i> -----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		1,416.00	

Registro contable				Debe	Haber
10	4212	Emitidas			
		Efectivo y equivalentes de efectivo			1,416.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago de los servicios básicos.</i>			
		Asiento 009			
33		Propiedad, planta y equipo		6,716.44	
	33611	Costo			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		1,208.96	
	40111	IGV – Cuenta propia			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			7,925.40
	4212	Emitidas			
		<i>Por la compra de dos computadoras al crédito.</i>			
		Asiento 010			
63		Gastos de servicios prestados por terceros		500.00	
	6391	Gastos bancarios			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			500.00
	4212	Emitidas			
		<i>Por la nota de débito bancario mantenimiento de cuenta corriente.</i>			
		-----X-----			
91		Costo de servicios		300.00	
94		Gastos administrativos		200.00	
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			500.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			
		<i>Por la distribución del gasto de mantenimiento.</i>			
		-----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		500.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			500.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago de mantenimiento de cuenta corriente.</i>			

Registro contable				Debe	Haber
Asiento 011					
63		Gastos de servicios prestados por terceros		1,000.00	
	6361	Energía eléctrica	700.00		
	6365	Internet	300.00		
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		180.00	
	40111	IGV – Cuenta propia			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			1,180.00
	4212	Emitidas			
		<i>Por la provisión de servicios básicos.</i>			
		-----X-----			
91		Costo de servicios		600.00	
94		Gastos administrativos		400.00	
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			1,000.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			
		<i>Por la distribución del gasto de servicios básicos.</i>			
		-----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		1,180.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			1,180.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago de los servicios básicos.</i>			
Asiento 012					
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		3,389.83	
	422	Anticipos a proveedores			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		610.17	
	40111	IGV – Cuenta propia			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			4,000.00
	4212	Emitidas			
		<i>Por el anticipo a proveedores.</i>			

Registro contable				Debe	Haber
		-----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		4,000.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			4,000.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el desembolso del anticipo.</i>			
		Asiento 013			
63		Gastos de servicios prestados por terceros		4,200.00	
	6322	Legal y tributaria			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar			336.00
	40172	Renta de cuarta categoría			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			3,864.00
	424	Honorarios por pagar			
		<i>Por el registro del Recibo por Honorarios profesionales.</i>			
		-----X-----			
91		Costo de servicios		2,520.00	
94		Gastos administrativos		1,680.00	
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			4,200.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			
		<i>Por la distribución del gasto por honorarios profesionales.</i>			
		-----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		3,864.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			3,864.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago del Recibo por Honorarios profesionales.</i>			
		Asiento 014			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros		10,000.00	
	1212	Emitidas en cartera			

Registro contable				Debe	Haber
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar			1,525.42
	40111	IGV – Cuenta propia			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros			8,474.58
	122	Anticipos de clientes			
		<i>Por anticipo de cliente.</i>			
		-----X-----			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo	10,000.00		
	1041	Cuentas corrientes operativas			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros			10,000.00
	1212	Emitidas en cartera			
		<i>Por el ingreso del anticipo.</i>			
		Asiento 015			
60		Compras	5,932.20		
	6031	Materiales auxiliares			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar	1,067.80		
	40111	IGV – Cuenta propia			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			3,389.83
	422	Anticipos a proveedores			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar			610.17
	40111	IGV – Cuenta propia			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			3,000.00
	4212	Emitidas			
		<i>Por la compra de materiales auxiliares.</i>			
		-----X-----			
25		Materiales auxiliares, suministros y repuestos	5,932.20		
	251	Materiales auxiliares			
61		Variación de inventarios			5,932.20
	6131	Materiales auxiliares			

Registro contable				Debe	Haber
		<i>Por el destino de los materiales adquiridos.</i>			
		-----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		3,000.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			3,000.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago del saldo por la compra de materiales auxiliares.</i>			
		Asiento 016			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros		29,500.00	
	1212	Emitidas en cartera			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar			4,500.00
	40111	IGV – Cuenta propia			
70		Ventas			25,000.00
	70321	Terceros			
		<i>Por la venta de servicios de construcción.</i>			
		-----X-----			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo		29,500.00	
	1041	Cuentas corrientes operativas			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros			29,500.00
	1212	Emitidas en cartera			
		<i>Por el cobro de la venta.</i>			
		Asiento 017			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		336.00	
	40172	Renta de cuarta categoría			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			336.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago del impuesto por retención.</i>			
		Asiento 018			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		7,925.40	

Registro contable				Debe	Haber
77	4212	Emitidas			
		Ingresos financieros			71.40
	776	Diferencia en cambio			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			7,854.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago de la compra de dos computadoras.</i>			
		Asiento 019			
65		Otros gastos de gestión		800.00	
	653	Suscripciones			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		144.00	
	40111	IGV – Cuenta propia			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros			944.00
	4212	Emitidas			
		<i>Por la suscripción de revistas.</i>			
		-----X-----			
94		Gastos administrativos		800.00	
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			800.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			
		<i>Por la distribución del gasto.</i>			
		-----X-----			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		944.00	
	4212	Emitidas			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo			944.00
	1041	Cuentas corrientes operativas			
		<i>Por el pago de la suscripción.</i>			
		Asiento 020			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros		27,760.00	
	1212	Emitidas en cartera			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros		8,474.58	
	122	Anticipos de clientes			

Registro contable				Debe	Haber
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		1,525.42	
	40111	IGV – Cuenta propia			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar			5,760.00
	40111	IGV – Cuenta propia			
70		Ventas			32,000.00
	70321	Terceros			
		<i>Por la venta de servicios de construcción.</i>			
		-----X-----			
10		Efectivo y equivalentes de efectivo		27,760.00	
	1041	Cuentas corrientes operativas			
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros			27,760.00
	1212	Emitidas en cartera			
		<i>Por el cobro de la venta.</i>			
		Asiento 021			
61		Variación de inventarios		2,500.00	
	6132	Suministros			
25		Materiales auxiliares, suministros y repuestos			2,500.00
	2524	Otros suministros			
		<i>Por el consumo de útiles de oficina.</i>			
		-----X-----			
94		Gastos administrativos		1,500.00	
95		Gastos de ventas		1,000.00	
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			2,500.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			
		<i>Por la distribución del gasto.</i>			
		Asiento 022			
62		Gastos de personal y directores		4,200.00	
	6291	Compensación por tiempo de servicio			
68		Valuación y deterioro de activos y provisiones		8,260.00	

Registro contable				Debe	Haber
39	68414	Muebles y enseres	3,000.00		
	68415	Equipos diversos	5,260.00		
		Depreciación y amortización acumulados			8,260.00
	39351	Costo	3,000.00		
41	39361	Costo	5,260.00		
		Remuneraciones y participaciones por pagar			4,200.00
	4151	Compensación por tiempo de servicios			
		<i>Por las provisiones del ejercicio.</i>			
		-----X-----			
91		Costo de servicios		7,476.00	
94		Gastos administrativos		4,333.30	
95		Gastos de ventas		650.70	
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			12,460.00
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			
		<i>Por la distribución del gasto.</i>			
		Asiento 023			
69		Costo de ventas		30,000.00	
	69321	Terceros			
25		Materiales auxiliares, suministros y repuestos			30,000.00
	251	Materiales auxiliares			
		<i>Por la utilización de materiales auxiliares.</i>			
		Asiento 024			
79		Cargas imputables a cuentas de costos y gastos		39,125.00	
	791	Cargas imputables a cuentas de costos y gastos			
91		Costo de servicios			21,495.00
94		Gastos administrativos			14,544.00
95		Gastos de ventas			3,086.00
		<i>Por el cierre de la cuenta del elemento 9 con la cuenta 79.</i>			
		Asiento 025			
70		Ventas		87,000.00	
	70321	Terceros			

Registro contable				Debe	Haber
80		Margen comercial			87,000.00
	801	Margen comercial			
		<i>Por el cierre de la cuenta 70.</i>			
		Asiento 026			
80		Margen comercial		71,932.20	
	801	Margen comercial			
60		Compras			41,932.20
	6031	Materiales auxiliares	35,932.20		
	6032	Suministros	4,000.00		
	60921	Transporte	2,000.00		
69		Costo de ventas			30,000.00
	69321	Terceros			
		<i>Por el cierre de la cuenta 60.</i>			
		Asiento 027			
61		Variación de inventarios		39,432.20	
	6031	Materiales auxiliares	37,932.20		
	6032	Suministros	1,500.00		
80		Margen comercial			39,432.20
	801	Margen comercial			
		<i>Por el cierre de la cuenta 61.</i>			
		Asiento 028			
80		Margen comercial		54,500.00	
	801	Margen comercial			
82		Valor agregado			54,500.00
	821	Valor agregado			
		<i>Por el cierre de la cuenta 80.</i>			
		Asiento 029			
82		Valor agregado		14,100.00	
	821	Valor agregado			
63		Gastos de servicios prestados por terceros			14,100.00
	6322	Legal y tributaria	4,200.00		

Registro contable				Debe	Haber
	6352	Edificaciones	7,200.00		
	6361	Energía eléctrica	700.00		
	6363	Agua	300.00		
	6364	Teléfono	900.00		
	6365	Internet	300.00		
	6391	Gastos bancarios	500.00		
		<i>Por el cierre de la cuenta 63.</i>			
		Asiento 030			
82		Valor agregado		40,400.00	
	821	Valor agregado			
83		Excedente bruto (insuficiencia bruta) de explotación			40,400.00
	831	Excedente bruto (insuficiencia bruta) de explotación			
		<i>Por el cierre de la cuenta 82.</i>			
		Asiento 031			
83		Excedente bruto (insuficiencia bruta) de explotación		13,465.00	
	831	Excedente bruto (insuficiencia bruta) de explotación			
62		Gastos de personal y directores			13,465.00
	6211	Sueldos y salarios	8,500.00		
	6271	Régimen de prestaciones de salud	765.00		
	6291	Compensación por tiempo de servicio	4,200.00		
		<i>Por el cierre de la cuenta 62.</i>			
		Asiento 032			
83		Excedente bruto (insuficiencia bruta) de explotación		26,935.00	
	831	Excedente bruto (insuficiencia bruta) de explotación			
84		Resultado de explotación			26,935.00
	841	Resultado de explotación			
		<i>Por el cierre de la cuenta 83.</i>			
		Asiento 033			

Registro contable				Debe	Haber
84		Resultado de explotación		9,060.00	
	841	Resultado de explotación			
65		Otros gastos de gestión			800.00
	653	Suscripciones			
68		Valuación y deterioro de activos y provisiones			8,260.00
	68414	Muebles y enseres	3,000.00		
	68415	Equipos diversos	5,260.00		
		<i>Por el cierre de la cuenta 65 y 68.</i>			
		Asiento 034			
77		Ingresos financieros		71.40	
	776	Diferencia en cambio			
84		Resultado de explotación			71.40
	841	Resultado de explotación			
		<i>Por el cierre de la cuenta 77.</i>			
		Asiento 035			
84		Resultado de explotación		17,946.40	
	841	Resultado de explotación			
85		Resultado antes de participaciones e impuestos			17,946.40
	851	Resultado antes del impuesto a las ganancias			
		<i>Por el cierre de la cuenta 84.</i>			
		Asiento 036			
85		Resultado antes de participaciones e impuestos		17,946.40	
	851	Resultado antes del impuesto a las ganancias			
89		Determinación del resultado del ejercicio			17,946.40
	891	Utilidad			
		<i>Por el cierre de la cuenta 85.</i>			
		Asiento 037			
89		Determinación del resultado del ejercicio		1,795.00	
	891	Utilidad			
88		Impuesto a la renta			1,795.00
	881	Impuesto a las ganancias – Corriente			

Registro contable				Debe	Haber
		<i>Por la determinación del impuesto a la renta (10% Régimen MYPE).</i>			
		Asiento 038			
88		Impuesto a la renta		1,795.00	
	881	Impuesto a las ganancias – Corriente			
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar			1,795.00
	40171	Renta de tercera categoría			
		<i>Por el traslado del impuesto a la renta.</i>			
		Asiento 039			
89		Determinación del resultado del ejercicio		16,151.40	
	891	Utilidad			
59		Resultados acumulados			16,151.40
	5911	Utilidades acumuladas			
		<i>Por el traslado del resultado del ejercicio a la cuenta 59.</i>			
		Asiento 040			
59		Resultados acumulados		1,615.00	
	5911	Utilidades acumuladas			
58		Reservas			1,615.00
	582	Legal			
		<i>Por el cálculo de la reserva legal (10%).</i>			
		Asiento 041			
39		Depreciación y amortización acumulados		8,260.00	
	39351	Costo	3,000.00		
	39361	Costo	5,260.00		
40		Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar		8,158.24	
	40111	IGV – Cuenta propia	6,363.00		
	40171	Renta de tercera categoría	1,795.00		
41		Remuneraciones y participaciones por pagar		4,200.00	
	4151	Compensación por tiempo de servicios			
42		Cuentas por pagar comerciales terceros		50,260.00	

Registro contable				Debe	Haber
50	4212	Emitidas			
		Capital		90,000.00	
58	5011	Acciones			
		Reservas		1,615.00	
59	582	Legal			
		Resultados acumulados		14,536.40	
10	5911	Utilidades acumuladas			
		Efectivo y equivalentes de efectivo			42,381.00
	101	Caja	15,000.00		
	1041	Cuentas corrientes operativas	27,381.00		
12		Cuentas por cobrar comerciales – terceros			20,400.00
	1212	Emitidas en cartera			
14		Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios) y directores			4,500.00
	1411	Préstamos			
18		Servicios y otros contratados por anticipado			3,600.00
	183	Alquileres			
25		Materiales auxiliares, suministros y repuestos			49,432.20
	251	Materiales auxiliares	47,932.20		
	252	Suministros	1,500.00		
33		Propiedad, planta y equipo			56,716.44
	33511	Costo	30,000.00		
	33691	Costo	26,716.44		
				1,305,397.64	1,305,397.64

Anexo D. Caso práctico - Estado de Situación Financiera

CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES FAM S.A.C.

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre del 2024

(En soles)

Activo				Pasivo y Patrimonio			
Activo Corriente		Nota		Pasivo Corriente		Nota	
10	Efectivo y equivalentes de efectivo	3	42,381	40	Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar	9	8,158
12	Cuentas por cobrar comerciales - terceros	4	20,400	41	Remuneraciones y participaciones por pagar	10	4,200
14	Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios) y directores	5	4,500	42	Cuentas por pagar comerciales terceros	11	50,260
18	Servicios y otros contratos por anticipado	6	3,600		Total pasivo corriente		62,618
25	Materiales auxiliares, suministros y repuestos	7	49,432				
	Total activo corriente		120,313				
Activo No Corriente				Patrimonio		12	
33	Propiedades, planta y equipo	8	56,716	50	Capital		90,000
39	Depreciación y amortización acumulados		-8,260	58	Reservas		1,615
	Total activo no corriente		48,456	59	Resultados acumulados		14,536
					Total patrimonio		106,151
	Total activo		168,769		Total activo		168,769

Anexo E. Caso práctico – Estado de Resultados Integrales

CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES FAM S.A.C.

Estado de Resultados Integrales

Al 31 de diciembre del 2024

(En soles)

Notas		
Ventas	13	87,000
Costo de ventas	14	-51,495
Utilidad Bruta		35,505
Gastos administrativos	15	-14,544
Gastos de ventas	16	-3,086
Utilidad Operativa		17,875
Otros Ingresos		
Ingresos Financieros	17	71
Utilidad antes de impuestos		17,946
Impuesto a la renta (10%)		-1,795
Utilidad del ejercicio		16,151

Anexo F. Caso práctico – Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES FAM S.A.C.

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre del 2024

(En soles)

	Capital	Reserva legal	Resultados acumulados	Total patrimonio
Saldo al 1 de enero del 2024	90,000	0	0	90,000
Reserva legal		1,615		1,615
Resultados acumulados			14,536	14,536
Saldo al 31 de diciembre del 2024	90,000	1,615	14,536	106,151

Anexo G. Caso práctico – Estado de Flujos de Efectivo

CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES FAM S.A.C.

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de diciembre del 2024

(En soles)

Actividades de operación	
Cuentas por cobrar comerciales	82,260.00
Materiales auxiliares, suministros y repuestos	-88,561.56
Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar	-2,206.00
Remuneraciones y participaciones por pagar	-7,395.00
Provenientes de actividades de operación	-15,902.56
Actividades de inversión	
Compra de propiedades, planta y equipo	-6,716.44
Provenientes de actividades de inversión	-6,716.44
Actividades de financiamiento	
Provenientes de financiamiento	0.00
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalente de efectivo	-22,619.00
Saldo inicial	65,000.00
Saldo final	42,381.00

Anexo H. Caso práctico – Notas a los Estados Financieros

CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES FAM S.A.C.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2024

1. Actividad económica

Empresa CONSTRUCTORA Y SERVICIOS GENERALES FAM S.A.C., es una empresa dedicada a la construcción de edificaciones y obras de ingeniería civil, funda en el año 2020.

2. Principios y prácticas contables

Los principios y políticas de contabilidad aplicadas para el registro de operaciones y la preparación de estados financieros, son los siguientes:

Estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de la aplicación de los Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, los cuales son expresados en moneda corriente a la fecha de la transacción.

Uso de estimaciones contables

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de los activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros y las revelaciones de hechos significativos incluidos en las notas a los estados financieros; así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo. Los activos y pasivos son reconocidos en los estados financieros cuando es probable que futuros beneficios económicos fluyan hacia o desde la entidad y que las diferentes partidas tengan un costo o valor que puede ser confiablemente medido.

Las estimaciones más significativas con relación a los estados financieros corresponden a la depreciación de mobiliario y equipo.

Activos fijos

Los activos fijos están valorizados al costo, neto de su depreciación acumulada de conformidad con los dispositivos legales vigentes.

La depreciación fue calculada usando el método de línea recta, el cual se basa en la vida útil estimada de dichos activos.

Provisión para beneficios sociales

Esta provisión (compensación por tiempo de servicios) se ha calculado de acuerdo a los dispositivos legales vigentes, y cubre hasta el mes de diciembre del 2024.

Reconocimiento de ingresos

Los ingresos corrientes que obtiene la entidad, provienen en su totalidad de las actividades de construcción.

Moneda extranjera

Los saldos en moneda extranjera son expresados en moneda peruana a los tipos de cambio vigentes al cierre del ejercicio. Las diferencias de cambio son aplicadas a los resultados de las operaciones.

Normatividad contable

Bases de presentación, principios y prácticas contables

Los principios contables más importantes aplicados en el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros adjuntos son los siguientes:

Bases de preparación

- **Declaración de cumplimiento.** Los estados financieros adjuntos se preparan de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (en adelante “NIIF para PYMES”), emitidas por la International Accounting Standards Board (en adelante “IASB”) vigentes al 1 de enero del 2024.
- **Responsabilidad de información.** La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la gerencia de la empresa, que manifiestan expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.

- **Base legal de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.** Con resolución N° 003-2020-EF/30 del 10 de septiembre del 2020 el Consejo Normativo de Contabilidad resolvió oficializar las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).
- **Bases de medición.** Los estados financieros han sido preparados en términos de costos históricos, a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Entidad. Los estados financieros adjuntos se presentan en soles.

Moneda funcional

La Entidad considera que su moneda funcional y de presentación es el Sol, por cuanto refleja la esencia económica de los acontecimientos y circunstancias pertinentes de sus principales operaciones y transacciones, las cuales son establecidas y liquidadas principalmente en soles.

3. Efectivo y equivalente de efectivo. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Caja	15,000
Cuentas corrientes en instituciones financieras	27,381
	42,381

4. Cuentas por cobrar comerciales. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Facturas por cobrar	20,400
	20,400

5. Cuentas por cobrar al personal, a los accionistas (socios) y directores. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Préstamos al personal	4,500
	4,500

6. Servicios y otros contratados por anticipado. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Alquileres	3,600
	3,600

7. Materiales auxiliares, suministros y repuestos. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Materiales auxiliares	47,932
Suministros	1,500
	49,432

8. Propiedad, planta y equipo. Comprende lo siguiente:

Concepto	Valor	Adiciones / Deducciones	Depreciación	Valor Neto 31/12/2024
Muebles y enseres	30,000	0	3,000	27,000
Equipos diversos	20,000	6,716	5,260	21,456
	50,000	6,716	8,260	48,456

9. Tributos, contraprestaciones y aportes al sistema público de pensiones y de salud por pagar.

Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Impuesto General a las Ventas cuenta propia	6,363
Impuesto a la renta de tercera categoría	1,795
	8,158

10. Remuneraciones y participaciones por pagar. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Beneficios sociales de los trabajadores	4,200
	4,200

11. Cuentas por pagar comerciales terceros. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Facturas por pagar	50,260
	50,260

12. Patrimonio. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Acciones	90,000
Reserva legal	1,615
Resultados acumulados	14,536
	106,151

13. Ventas. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Servicio de construcción local	87,000
	87,000

14. Costo de ventas. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Materiales auxiliares	30,000
Mano de obra	8,079
Servicios prestados por terceros	8,460
Valuación y deterioro de activos y provisiones	4,956
	51,495

15. Gastos administrativos. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Consumo de suministros	1,500
Gastos de personal	3,300
Servicios prestados por terceros	5,640
Otros gastos de gestión	800
Valuación y deterioro de activos y provisiones	3,304
	14,544

16. Gastos de ventas. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Consumo de suministros	1,000
Gastos de personal	2,086
	3,086

17. Ingresos financieros. Comprende lo siguiente:

	31/12/2024
Diferencia de cambio	71
	71

Anexo I. Escala de fiabilidad – Alfa de Cronbach

RANGOS	MAGNITUD
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy Baja

Nota: Recuperado de: Ruiz. C. (2002, p.70)

Anexo J: Base de datos - Tabulación en SPSS – 27

ANÁLISIS DE RESULTADOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo

Editar

Ver

Datos

Transformar

Analizar

Gráficos

Utilidades

Ampliaciones

Ventana

Ayuda

<