

# UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



**TESIS**

**ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE  
DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L.**

**JULIACA, PUNO, PERIODO 2023 Y 2024**

**PRESENTADA POR:**

**FLOR MARIA MAMANI MAMANI**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

**PUNO – PERÚ**

**2026**



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](https://www.upsc.edu.pe) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)



# 7.74%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 25 MAY 2026, 12:41 PM

## Originality & Authorship Report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

● IDENTICAL  
0.88%

● CHANGED TEXT  
6.85%

## Report #33359923

FLOR MARIA MAMANI MAMANI // ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L. JULIACA, PUNO, PERIODO 2023 Y 2024 RESUMEN En presente trabajo de investigación titulado “ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L. JULIACA, PUNO, PERIODO 2023 Y 2024” tiene como objetivo realizar el análisis económico financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and prosperity EIRL de los periodos 2023-2024, a través de los metodos de analisis horizontal, analisis vertical y ratios financieros, muestra los resultados obtenidos por estos métodos para la toma de decisiones, la metodología de investigación es de enfoque cuantitativo, no experimental. **13** El tipo de investigación según su propósito es básico. El nivel de investigación es descriptivo - explicativo. Se ejecutó en la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. Los gestores de la empresa al 100% consideran que el análisis económico y financiero es muy importante, la información de los estados financieros no es confiable, cuenta con financiamiento para proseguir con sus actividades, la empresa es solvente. El análisis horizontal muestra que la empresa ha evolucionado favorablemente, la utilidad para el año 2023 es de 4,039.00 soles y para el año 2024 es 19,434.00 soles variando 381.61% que en términos monetarios

**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS**  
**FACULTAD DE CIENCIAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**  
**TESIS**

**ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE  
DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L.**

**JULIACA, PUNO, PERIODO 2023 Y 2024**

**PRESENTADA POR:**

**FLOR MARIA MAMANI MAMANI**


**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PUBLICO**

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

:

  
Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

PRIMER MIEMBRO

:

  
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

SEGUNDO MIEMBRO

:

  
Dra. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

ASESOR DE TESIS

:

  
Dr. DAVID MOISES CALIZAYA ZEVALLOS

Área de Ciencias Económicas, Negocios.

Sub área Contabilidad y Finanzas.

Lineas de investigacion Negocios, Administración.

Puno, 28 de mayo del 2026.

## DEDICATORIA

A mis queridos padres, Juana Mamani Hancori y Luis Mamani Hanco ,quien partió recientemente al cielo. Aunque ya no esté físicamente a mi lado ,su ejemplo,sus valores y su amor incondicional sigue siendo mi guía.

mama:gracias por enseñarme el valor del esfuerzo,la integridad y la paciencia

Les prometo seguir adelante con el espíritu y dedicación que me heredaron con profunda gratitud y eterno cariño.

**Flor**

## **AGRADECIMIENTOS**

En primer lugar, agradezco a dios por darme la fortaleza, salud y la sabiduría necesaria para culminar esta etapa tan importante de mi vida académica  
A la Universidad Privada San Carlos ,por brindarme la oportunidad de formar parte de su comunidad académica .

A la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas,así como a todos los docentes que,con su dedicación y conocimiento, contribuyeron de manera significativa a mi formación profesional.

A mis queridos padres, Juana Mamani Hancori y Luis Mamani Hanco ,cuyo amor y enseñanzas permanecen vivos en mi corazón.  
su ejemplo de trabajo y integridad y esfuerzo ha sido motor que me impulsó a seguir adelante

A mi asesor de tesis, Dr. DAVID MOISÉS CALIZAYA ZEVALLOS por su valiosa guía y paciencia, que me permitieron mejorar y enriquecer este trabajo.

A los miembros del jurado, por el tiempo dedicado a la revisión y retroalimentación de este proyecto .

**Flor**

## ÍNDICE GENERAL

	<b>Pág.</b>
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
ÍNDICE DE ANEXOS	7
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
INTRODUCCIÓN	10
<b>CAPÍTULO I</b>	
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	
<b>1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	<b>11</b>
<b>1.2. ANTECEDENTES</b>	<b>12</b>
<b>1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>24</b>
<b>CAPÍTULO II</b>	
<b>MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	
<b>2.1. MARCO TEÓRICO</b>	<b>25</b>
<b>2.2. MARCO CONCEPTUAL</b>	<b>34</b>
<b>2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>37</b>
<b>CAPÍTULO III</b>	
<b>METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN</b>	
<b>3.1. ZONA DE ESTUDIO</b>	<b>38</b>
<b>3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA</b>	<b>39</b>
3.2.1. POBLACIÓN	39
3.3.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA	39
	3

3.3.3. SELECCIÓN DE LA MUESTRA	39
<b>3.4. METODOS Y TECNICAS</b>	<b>39</b>
<b>3.5. TECNICAS DE ANALISIS DE DATOS</b>	<b>40</b>
<b>3.6. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS</b>	<b>41</b>
<b>3.7. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</b>	<b>42</b>
<b>CAPÍTULO IV</b>	
<b>EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	
<b>4.1. ANÁLISIS DEL OBJETIVO GENERAL</b>	<b>45</b>
4.1.1. ANÁLISIS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 01	45
4.1.2. ANÁLISIS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 02	55
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>65</b>
<b>RECOMENDACIONES</b>	<b>67</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>69</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>73</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
<b>Tabla 01:</b> Operacionalización de variables	42
<b>Tabla 02:</b> Análisis Horizontal del estado de situación financiera de la empresa	
Abundance and Prosperity EIRL	46
<b>Tabla 03:</b> Análisis horizontal del estado de resultados	49
<b>Tabla 04:</b> Análisis vertical del estado de situación financiera	51
<b>Tabla 05:</b> Análisis vertical del estado de resultados	54
<b>Tabla 06:</b> Indicadores de liquidez	56
<b>Tabla 07:</b> Indicadores de solvencia	57
<b>Tabla 08:</b> Indicadores de rentabilidad	59
<b>Tabla 09:</b> Ratios de gestión	60

## ÍNDICE DE FIGURAS

	<b>Pág.</b>
<b>Figura 01:</b> Ubicación de la empresa	38
<b>Figura 02:</b> Indicadores de liquidez	56
<b>Figura 03:</b> Indicadores de solvencia	58
<b>Figura 04:</b> Indicadores de rentabilidad	59
<b>Figura 05:</b> Indicadores de gestión	61

## ÍNDICE DE ANEXOS

	<b>Pág.</b>
<b>Anexo 01:</b> Matriz de consistencia	74
<b>Anexo 02:</b> Encuesta	76
<b>Anexo 03:</b> Ficha de validación del instrumento	79
<b>Anexo 04:</b> Compromiso ético para trabajos de investigación	81
<b>Anexo 05:</b> Evidencia fotográfica	82
<b>Anexo 06:</b> Consentimiento informado	89

## RESUMEN

En presente trabajo de investigación titulado “**ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L. JULIACA, PUNO, PERIODO 2023 Y 2024**” tiene como objetivo realizar el análisis económico financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and prosperity EIRL de los periodos 2023-2024, a través de los metodos de analisis horizontal, analisis vertical y ratios financieros, muestra los resultados obtenidos por estos métodos para la toma de decisiones, la metodología de investigación es de enfoque cuantitativo, no experimental. El tipo de investigación según su propósito es básico. El nivel de investigación es descriptivo - explicativo. Se ejecutó en la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. Los gestores de la empresa al 100% consideran que el análisis económico y financiero es muy importante, la información de los estados financieros no es confiable, cuenta con financiamiento para proseguir con sus actividades, la empresa es solvente. El análisis horizontal muestra que la empresa ha evolucionado favorablemente, la utilidad para el año 2023 es de 4,039.00 soles y para el año 2024 es 19,434.00 soles variando 381.61% que en términos monetarios viene a ser 15,395.00 soles, mientras que el análisis vertical muestra para el año 2023 el activo corriente representa el 96.99% y para el año 2024 representa el 98.52%, respecto al rubro pasivo y patrimonio para el año 2023 el patrimonio representa 43.38 soles y el pasivo un 56.62% y para el año 2024 el patrimonio representa el 69.83% mientras que el pasivo representa el 30.17% del total. El análisis de ratios liquidez para el año 2023 por cada sol de deuda tiene 1.71 soles y para el año 2024 por cada sol de deuda tiene 3.27 soles para enfrentar sus obligaciones de corto plazo. El ROE para los periodos 2023 y 2024 fue de 47.30% y 69.47% respectivamente, estos resultados permiten establecer que la rentabilidad de la empresa es favorable. El ROA los resultados arrojan que la empresa ha generado una rentabilidad del 20.52% para el año 2023 y del 48.52% para el año 2024, este índice permite aseverar que el rendimiento de los activos de la empresa fue satisfactorio.

**Palabras clave:** Análisis, Contabilidad, Estados financieros, Interpretación

## ABSTRACT

This research paper, entitled “**ECONOMIC AND FINANCIAL ANALYSIS AND ITS IMPACT ON THE DECISION-MAKING OF THE COMPANY ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L. JULIACA, PUNO, PERIOD 2023 AND 2024,**” aims to conduct an economic and financial analysis of the company Abundance and Prosperity E.I.R.L. and its impact on the decision-making processes of the company during the 2023-2024 period. Through horizontal analysis, vertical analysis, and financial ratios, the paper presents the results obtained from these methods for decision-making. The research methodology is quantitative and non-experimental. The research is classified as basic and descriptive-explanatory in nature. It was carried out at the company Abundance and Prosperity E.I.R.L. The company's managers 100% consider that the economic and financial analysis is very important, the information in the financial statements is not reliable, it has financing to continue with its activities, the company is solvent. The horizontal analysis shows that the company has evolved favorably; the profit for 2023 is 4,039.00 soles and for 2024 it is 19,434.00 soles, varying by 381.61%, which in monetary terms amounts to 15,395.00 soles. Meanwhile, the vertical analysis shows that for 2023 current assets represent 96.99% and for 2024 they represent 98.52%. Regarding liabilities and equity, for 2023 equity represents 43.38 soles and liabilities 56.62%, and for 2024 equity represents 69.83% while liabilities represent 30.17% of the total. The liquidity ratio analysis for 2023 shows that for every sol of debt, the company has 1.71 soles available to meet its short-term obligations, and for 2024, for every sol of debt, it has 3.27 soles available. The return on equity (ROE) for 2023 and 2024 was 47.30% and 69.47%, respectively, indicating favorable profitability. The return on assets (ROA) shows that the company generated a return of 20.52% for 2023 and 48.52% for 2024, confirming satisfactory performance on the company's assets.

**Keywords:** Analysis, Accounting, Financial statements, Interpretation

## INTRODUCCIÓN

El análisis de la situación económico y financiero de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024 a través de los métodos análisis horizontal - vertical y analisis de ratios de los estados financieros de los años correspondientes, permitió evaluar el desenvolvimiento de la empresa donde obtuvo utilidades en ambos períodos para analizar su incidencia en la toma de decisiones, el análisis vertical compara una partida específica de un estado financiero con el total de ese mismo estado financiero, el análisis horizontal compara un mismo indicador a través de varios periodos y respecto a analisis de ratios mide la eficiencia del uso de los recursos, la decisión de inversión, financiamiento y establecer políticas internas de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024. Para realizar los análisis a los estados financieros se necesitó estados financieros formulados a los cuales se aplicaron estos métodos, los estados financieros son informes estructurados que arrojan o reflejan y proveen información sobre los recursos, las obligaciones y el rendimiento financiero de la empresa.

La investigación está constituida por lo siguientes capítulos: En el capítulo I, está el planteamiento del problema, antecedentes y objetivos de la investigación; en el capítulo II, se encuentra el marco teórico, el marco conceptual y la hipótesis de la investigación; en el capítulo III se encuentra la metodología de investigación seguidamente en el capítulo IV donde se encuentran los resultados, el análisis, la interpretación de resultados y finalmente están la discusión, las conclusiones y las recomendaciones a los cuales se ha arribado así mismo se podrá encontrar la bibliografía y anexos.

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Toda empresa espera rentabilidad de sus inversiones, y la base de su crecimiento dependerá de la toma de decisiones oportunas, en las diferentes dimensiones que se requiere, como son las ventas, marketing, logística, personal, aspectos tributarios, aspectos administrativos, el financiamiento. La importancia del análisis de los estados financieros radica en que es un componente indispensable de la mayor parte en la toma de decisiones sobre un financiamiento, sobre una inversión, facilita la toma de decisiones para los inversionistas, terceros. (Reyes et al., 2025)

El análisis de los estados financieros es un estudio donde se examina de forma minuciosa la información empresarial, con el objetivo de medir a través de los ratios financieros, indicadores y otras técnicas que estudian el comportamiento contable o los movimientos financieros que se presentan en una empresa de esta forma entenderla, para hacer conocer las cualidades y características para determinar los resultados y soluciones. (Mojica & Contreras, 2022)

El análisis económico y financiero es una herramienta que permite evaluar la evolución económica y la capacidad de generar beneficios y atender los compromisos de pago adecuadamente, ayuda a identificar la liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad de la empresa. para la toma de decisiones ayuda a mejorar la gestión de los recursos, permite diseñar estrategias orientadas a la mejora, permite también identificar posibles problemas y las posibles soluciones a ellas. (Flores, 2012)

La empresa Abundante and Prosperity E.I.R.L., ha sido constituida en enero del 2023, como una empresa individual de responsabilidad limitada, dedicada a la comercialización de artículos de ferretería, materiales de construcción, alquiler y arrendamiento de equipos.(SUNAT, 2025).

Se ha observado que la empresa ha reportado estados financieros a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria sin embargo no cuenta con el análisis económico y financiero correspondiente para la toma de decisiones adecuadas y pertinentes, el local en el que empezó era pequeño sin embargo en el año 2024 se trasladó cerca al mercado San José, como se sabe este mercado comercializa al por mayor por lo que esta empresa tiene desafíos muy importantes para lo cual necesitará información pertinente para la toma de decisiones, no cuenta con un análisis económico financiero aparentemente tiene ganancias pero se habrá que realizar los procedimientos para determinar si realmente tuvo ganancias o si es rentable, la empresa tiene el objetivo de convertirse en una empresa mayorista sin embargo necesitará de personal clave, proyección de sus ventas y costos y gastos.

## **Formulación del Problema**

### **Problema general**

¿Cuál es la situación económica financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. ciudad de Juliaca-Puno, periodos 2023 y 2024?

### **Problemas específicos**

¿De qué manera incide el análisis horizontal y vertical en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024?

¿De qué manera incide el análisis de ratios en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024?

## **1.2. ANTECEDENTES**

### **Antecedentes Internacionales**

Arcos (2023), en su tesis titulado “Análisis financiero para la correcta toma de decisiones a la compañía Servisilva CIA Ltda en la ciudad del Coca periodo 2019-2020” tuvo como objetivo realizar un análisis financiero para la correcta toma de decisiones a la compañía Servisilva CIA Ltda en la ciudad del Coca periodo 2019-2020. La metodología de investigación utilizada fue cuantitativa, el diseño de investigación es no experimental que se ha tomado los datos tal como se han mostrado sin modificar, el autor concluye que el estado de situación financiera de los años 2020 vs 2019, el pasivo creció 7% aproximadamente y disminuyó alrededor de un 7% en el patrimonio. En el Estado de Resultados del período económico 2020 vs 2019, se observa la caída en las ventas en un 55%. El indicador de liquidez corriente, es bueno, dado que el valor es mayor a 1 y la empresa puede afrontar sus deudas a corto plazo. El indicador de endeudamiento, tiene un valor 0.98 lo cual, revela que la empresa tiene muchas deudas y estaría perdiendo su autonomía financiera. Finalmente, el indicador de rendimiento (ROE) generó 0.06 centavos de dólar por cada dólar que el accionista invierte, el rendimiento fue inferior al año anterior y los accionistas podrían no estar de acuerdo dado que el 6% de rendimiento es menor que los rendimientos que ofrecen los bancos del país en el año 2023. Con respecto, a los resultados sobre el desempeño financiero se ha podido evidenciar que el 83% de los colaboradores están totalmente de acuerdo que la pandemia COVID19 ha impactado a la empresa de manera drástica, dado que las ventas disminuyeron el 70% con respecto a los años anteriores.

**Troche (2021)**, en su tesis titulada “Análisis económico financiero de los periodos 2019-2020 para determinar el impacto de la contingencia del COVID - 19 en los resultados de las regionales Puebla y Chiapas de la empresa Te creemos S.A. de C.V. de S.F.P.” El objetivo fue realizar el análisis económico y financiero de sus regionales de Puebla y Chiapas de la empresa Te creemos S.A. de los periodos 2019 y 2020, para mostrar la relación que existen entre las cuentas de los estados financieros y de esta manera analizar la liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de las regionales de Puebla y Chiapas, la metodología aplicada fue analítico - descriptivo, el método de

análisis que le han permitido la elaboración del informe final que detalla los datos relevantes de los componente de los estados financieros. Concluye que la liquidez de ambas sucursales de Puebla y Chiapas muestra una salud financiera donde si bien no han aumentado su coeficiente de liquidez, han logrado mantenerlo estable lo cual les ha permitido mantener sus capacidades para poder cubrir con las distintas obligaciones financieras a corto plazo. Pese al nivel de endeudamiento reportado y representado por un 82%, esto no ha sido tan significativo para tener un impacto en la disminución de utilidad al final del ejercicio contable, ya que se reportan resultados estables y positivos (no se reportan pérdidas), les ha permitido continuar aún con el funcionamiento de ambas Regionales.

**Higuera & Rueda (2024)** en su informe final de trabajo de grado en modalidad de proyecto de investigación titulado “Análisis financiero, comercial y de inventarios de la empresa Variedades Thomas en la ciudad de Bucaramanga” el objetivo fue analizar la situación financiera, comercial y de inventarios de la empresa Variedades Thomas teniendo en cuenta la estructura organizacional y las necesidades de información. La metodología fue un estudio transversal al realizar la observación del comportamiento de las variables financieras, comerciales e inventarios mediante el análisis de evidencias obtenidas en un periodo determinado, el tipo de investigación es descriptiva y el enfoque ha sido cualitativo. concluye que dentro de los procesos de la empresa Variedades Thomas, el área de gestión de inventarios desarrolla prácticas como la planificación de compras mediante la cotización de productos con proveedores, el manejo de hojas de Excel y un formato de KARDEX; no obstante, la trazabilidad de esta información no se realiza de forma continua, existiendo un escaso manejo sobre las entradas y salidas de la materia prima. Arraigado a lo anterior, la organización aplica de manera empírica el método de análisis de flujo de efectivo para la determinación de la situación financiera; a pesar de ello, no hay un adecuado registro de los movimientos contables en libros contables, por lo cual, no se presentan estados financieros. En un contexto comercial se destaca el uso de redes sociales y líneas de WhatsApp, así como la implementación de

descuentos y 2x1 en días de conmemoración como el día del padre, el día de la madre y el mes de septiembre (amor y amistad). Cabe mencionar, que la empresa cuenta con catálogos enviando esta información cuando hay fechas que representan mayores ventas. Como herramientas de mejora se dio paso a la actualización del formato KARDEX y el control de inventario incorporando aspectos que permitan una mejor trazabilidad; del mismo modo, se diseñó un modelo de estados financieros y libros diarios para el manejo de la información contable-financiera. Asimismo, en un contexto comercial se destacan aplicaciones como SEM, el uso de redes sociales y la creación de una página web acompañadas de estrategias de ventas.

**Tuarez (2024)**, En su tesis titulado “ Análisis de los indicadores financieros de las empresas del sector de alojamientos y servicios de comidas del Ecuador periodo 2019-2023” el objetivo central fue analizar la posición económica y cómo inciden los resultados en la toma de decisiones de la empresa. La metodología de investigación fue cuantitativo de muestreo no probabilístico, la información se ha tomado tal cual es, método descriptivo no experimental ya que no hubo manipulación de variables y también de carácter longitudinal ya que se muestra una evolución por periodo. El autor concluye que el sector de alojamientos y servicios de comidas del Ecuador de acuerdo con el análisis de los indicadores financieros revela que las empresas han mejorado su gestión de activos y pasivos corrientes, evidenciado por el aumento de liquidez y rentabilidad a partir del año 2021, este cambio tan significativo ha contribuido a una mayor estabilidad financiera y ha permitido resguardar la capacidad de las empresas del sector para enfrentar futuras adversidades económicas y financieras. Por otro lado, la importancia de caracterizar los índices financieros ha permitido una correcta aplicación para conocer el progreso en la economía de las empresas del sector, aunque a pesar de su caída en la pandemia, donde los ingresos se vieron afectados y las empresas tuvieron que mejorar sus estrategias para aumentar sus índices a través de los años, se concluye que han tenido un crecimiento positivo. Del mismo modo, los cálculos arrojaron resultados que, al analizarlos se muestra una recuperación notable de las empresas del sector, donde se

evidencia un retorno a la estabilidad. De la misma manera se puede ver la resiliencia para soportar y la eficacia de las estrategias adoptadas para mitigar los efectos de la crisis, las cuales han sido importantes para mantener la operatividad y el crecimiento en un entorno desafiante de las empresas.

**Delgado & Pinilla (2020)**, en su investigación titulada “ Análisis de estados financieros, indicadores y simulación Montecarlo Centrodiesel” tuvo el objetivo principal de realizar un diagnóstico y una proyección financiera de la empresa Centro Diesel de los años 2020-2024 para definir políticas de apalancamiento e inversión que faciliten la toma de decisiones a los directivos de la empresa esto se dio a través del análisis de los estados financieros de la empresa de los años 2016-2019 utilizando la metodología de valor crítico de las variables y simulación de Montecarlo, la metodología de investigación fue cuantitativo-descriptivo. El autor concluye que la estructura financiera de la Empresa Centrodiesel está compuesta para el año 2019 del 56,5% de patrimonio, estableciendo un nivel de endeudamiento del 43,5%. El ciclo operativo de Centrodiesel se estableció, al terminar el análisis, en 146 días, mientras que el ciclo de efectivo se estableció, al terminar el análisis, en 105 días. La Empresa Centrodiesel cuenta con un margen bruto promedio del 18%, es decir que por cada 100 pesos que se vende, le quedan 18 pesos brutos y un margen operacional del 2,5%. Adicionalmente, cuenta con un ROA del 1,7%, lo que quiere decir que por cada 100 pesos que se tienen en activo, se rentan 1,7 pesos. El WACC para el año 2019 fue del 7,56 % más una tasa libre de riesgo del 4,2%, estableciendo un WACC total del 11,76%. A su vez, después de la proyección financiera de la Empresa Centrodiesel para el período 2020-2024, se puede concluir lo siguiente: Teniendo en cuenta los crecimientos macroeconómicos como PIB y TRM, se proyecta un margen bruto promedio del 25% para el período 2020-2024, con un máximo del 34% en 2024 y un mínimo del 19% en 2021. Analizando el valor crítico de las variables, se concluye que en promedio se deben vender 768 vehículos al año, con un máximo de 929 en el 2022 y un mínimo de 617 en el 2024. Después de realizar la simulación de Montecarlo, se concluye que el margen bruto promedio se ubica en el 18% y los ingresos

promedio serán de \$145 MM. Con el análisis financiero, la empresa Centro Diesel la disminución del margen bruto promedio del -7%, todo lo anterior con respecto al Estado de Resultados proyectado inicialmente. Después de realizar la simulación de Montecarlo, se concluye que los ingresos disminuirán en \$22 MM con respecto al Estado de Resultados inicial.

### **Antecedentes Nacionales**

**Silvera & Ventocilla (2023)**, en su tesis titulada “ La gestión financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa de transportes Zarate 2020”, tuvo como objetivo evidenciar la influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa de transportes Zarate 2020, metodología utilizada, el nivel de investigación es explicativo-básico, el diseño de investigación es no experimental transversal, tuvo un enfoque cuantitativo-deductivo, concluye que la rentabilidad se vio afectada negativamente por la gestión financiera en el contexto COVID-19 (periodo 2020). Se presenta una influencia negativa debido a que la ratio de rentabilidad de un año a otro se muestra estático. Se demostró que, la gestión financiera influye significativamente en el margen bruto de la empresa de Transportes Zarate 2020, debido a que el valor de significación bilateral  $p$  - value es igual a 0,031, y este a su vez, es menor a la probabilidad de error del 5 %, con un nivel de confianza del 95 %. En ese entender, el margen bruto se vio afectado negativamente por la gestión financiera en el contexto COVID-19 del periodo 2020. Los resultados descriptivos muestran que, si el promedio de la medida después (2,3125) está contenido dentro del intervalo de confianza de la medida antes (2,2381 – 2,7673) se presenta una influencia negativa, debido a que el ratio de margen bruto de un año a otro se muestra estático. Si el intervalo de confianza para la diferencia (-1,3144 – 0,9340) contiene al cero, entonces no se evidencia un incremento en el margen bruto en la empresa, y esto debido al contexto vivido por el COVID-19 en el 2020. En este sentido, el margen operacional se vio afectado negativamente por la gestión financiera en el contexto COVID-19 del periodo 2020, debido a que esta variable sobrellevar los cambios económicos inesperados y drásticos por la pandemia. Se evidenció que, la gestión

financiera influye significativamente en el margen neto de la empresa de Transportes Zarate 2020, puesto que el valor de significación bilateral p-value es igual a 0,026, y este a su vez, es menor a la probabilidad de error del 5 %, con un nivel de confianza del 95 %. En este sentido, el margen neto se vio afectado negativamente por la gestión financiera en el contexto COVID-19 del periodo 2020. Se evidenció que la gestión financiera influye significativamente en el rendimiento de patrimonio de la empresa de Transportes Zarate 2020, puesto que el valor de significación bilateral p-value es igual 0,039, y este a su vez, es menor a la probabilidad de error del 5 %, con un nivel de confianza del 95 %. Podemos inferir que el rendimiento del patrimonio se vio afectado negativamente por la gestión financiera en el contexto COVID-19 del periodo 2020, debido a los cambios económicos inesperados y drásticos por la pandemia.

**Nina (2021)**, en su tesis titulado “ Planificación financiera y su influencia en la rentabilidad en la empresa Lubrimas distribuciones S.A.C. de la ciudad de Arequipa -2021”, para lo cual el objetivo fue determinar la influencia de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa Lubrimas Distribuciones, así como evaluar si los objetivos financieros, los pronósticos financieros y los recursos financieros influyen en los resultados de la misma. La metodología de investigación aplicada fue cuantitativo secuencial probatorio donde cada etapa precede a la siguiente y no se puede eludir los pasos. El nivel es explicativo, el diseño de investigación es no experimental. Concluye que: La Planificación Financiera influye significativamente en la Rentabilidad de la empresa Lubri Más Distribuciones SAC de la ciudad de Arequipa, observándose un valor de significancia de  $p=0.001$  el cual es menor a 0.05, con lo que se demuestra que las variables tienen una relación significativa fuerte. Los Objetivos Financieros influyen significativamente en la rentabilidad de la empresa Lubri Más Distribuciones SAC de la ciudad de Arequipa, de acuerdo a los resultados obtenidos en la prueba de la primera Hipótesis Específica Tabla N° 12, observándose un valor de significancia de  $p= 0.000$  menor a 0.05 confirmándose la hipótesis de la investigación. Los Pronósticos Financieros influyen significativamente en la rentabilidad de la empresa Lubri Más Distribuciones SAC de la ciudad de Arequipa,

conforme a los resultados obtenidos en la prueba de la segunda Hipótesis Específica Tabla N° 13, donde se obtuvo un 144 nivel de significancia de  $p=0.006$ , menor a 0.05 en consecuencia, se confirma la hipótesis de la investigación. Los Recursos Financieros influyen significativamente en la rentabilidad de la empresa Lubri Más Distribuciones SAC de la ciudad de Arequipa, según los resultados obtenidos en la prueba de la tercera Hipótesis Específica Tabla N° 14, con un nivel de significancia de  $p=0.000$  menor a 0.05, confirmándose la hipótesis de la investigación.

**Garcia (2020)**, en su tesis titulado “ Análisis financiero y su incidencia en la rentabilidad de la empresa servicios digitales S.A.C. Chiclayo 2015-2017”, tuvo como objetivo principal determinar la incidencia del análisis financiero en la rentabilidad de la empresa Servicios Digitales S.A.C. El diseño de investigación fue no experimental, el tipo de investigación fue descriptivo. EL autor concluye que el análisis de la situación financiera de la empresa Servicios Digitales SAC, determinó lo siguiente: las inversiones a largo plazo, la partida más importante es la inmuebles, maquinaria y equipos, la cual en el año 2017 fue 5% del activo total; así como el mayor financiamiento se llevó a cabo por parte del patrimonio con el 91% en el 2016 y 89% en el 2017, también determinó que las ventas son altas al igual que el costos de ventas siendo de 57% para el año 2017, por otra parte, las cuentas por cobrar comerciales se incrementaron en un 28% del 2016 al 2017. En el diagnóstico de la rentabilidad de la empresa Servicios Digitales SAC se pudo definir que fue mejor durante el 2015, resultando un rendimiento del 54% sobre el patrimonio para el 2017, 23% menos que el 2015; asimismo, en el mismo año los activos produjeron un rendimiento de 48% sobre la inversión, y el rendimiento sobre la inversión fue de 48%; por otra parte, se tuvo una utilidad del activo del 91% en el 2015 pero se redujo al 68% en el 2017; finalmente el margen neto muestra que en el 2017 se obtuvo una utilidad de 13%. A través del análisis financiero se ha determinado que estos inciden en la rentabilidad de la empresa Servicios Digitales SAC Chiclayo 2015 – 2017, puesto que proporciona las razones y valores relativos de las cuentas al finalizar un ciclo contable y así estimar y calcular los ratios que se relacionan con la rentabilidad, así como

también permite realizar análisis comparativos con respecto al entorno de la empresa, es decir la competencia. Por último, el año 2015 fue el año más favorable para la empresa, por lo cual existe una tendencia mayor en cuanto al crecimiento de las principales razones financieras en relación al 2017.

### **Antecedentes locales**

**Mendoza (2022)**, en su tesis titulada “Análisis económico-financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Hotelera Puno S.A. periodo 2016-2018” el autor tuvo el objetivo de Analizar la situación económica y financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa Hotelera Puno S.A. La metodología fue de tipo no experimental-descriptivo. Concluye: Que la empresa hotelera Puno SA., a través de sus Estados Financieros y su respectivo análisis obtuvo un crecimiento de 3% durante el año 2018, este resultado está de acuerdo al análisis del método horizontal, la composición porcentual de la financiación es con recursos de propios, ya que el pasivo representa el -22% y el patrimonio es 4% para el año 2018, esto significa que la inversión (activos) están siendo financiados con el patrimonio y pasivo, por lo que se demuestra una aceptable estructura financiera, según el análisis. Además La gestión económica de la empresa, fue favorable ya que en los periodos 2017 y 2018 reportaron como resultado una ganancia de para el año 2017 es de S/. 292,277.49 representando al porcentaje de 13.21% y para el año 2018 es de S/. 287,602.71 siendo el 12.50%, a diferencia del año 2016 el mismo que reporta una pérdida de S/. 395,210.59 que representa el -17.66%, esto a causa que los costos de venta, los gastos por ventas, gastos generales y otros se incrementaron lo que conlleva que el resultado sea una pérdida. Finalmente Según los índices de liquidez, se ha determinado que si hubo la capacidad de pago de las obligaciones contraídas a corto plazo de S/. 4.19, S/. 8.44 y S/. 12.31 para los años 2016,2017 y 2018 respectivamente, lo que demuestra que superó la liquidez mínima representada por la unidad y de igual manera la prueba ácida fue de S/. 4.12, S/. 4.39 y S/. 12.25 para los periodos en estudio, para hacer frente a sus deudas más exigibles, y

con respecto a la rentabilidad se encontró que en el año 2016 es negativo y se positiviza para los años 2017 y 2018 como lo indica el retorno sobre los activos totales (ROA).

**Colque (2023)** en su tesis titulada “Análisis económico - financiero y su incidencia en las decisiones gerenciales de la empresa envasadora Majes E.I.R.L. en la ciudad de Arequipa periodo 2020-2021” cuyo objetivo fue determinar la incidencia del análisis económico financiero en las decisiones gerenciales, la metodología es tipo básica con enfoque cuantitativo con un alcance descriptivo explicativo, con diseño de investigación no experimental-longitudinal. concluye que: se comprobó una correlación entre el análisis económico-financiero y las decisiones generales con una significancia de 0.000 y un coeficiente de 0.996 ubicando la correlación en un nivel positivo muy alto, con lo cual se concluye que el análisis económico-financiero influye en las decisiones gerenciales; por lo tanto, mientras la empresa elabore un adecuado análisis económico financiero en base a un marco legal, los gerentes podrán contar con información verídica mediante la cual podrán basarse para tomar las decisiones correspondientes respecto al desarrollo de la empresa teniendo en cuenta la situación económica-financiera en la que se encuentra. También se comprobó una correlación entre el análisis horizontal y las decisiones gerenciales con una significancia de 0.005 y un coeficiente de correlación de 0.975 posicionando la correlación en un nivel positivo muy alto; es decir, en el Estado de Situación Financiera se comprobó que la partida de mercaderías tuvo un incremento del 60.93%; asimismo, los inmuebles, maquinaria y equipo aumentaron en un 24.90%. Por otro lado, en el Estado de Resultados se evidenció un incremento de las ventas de un 79.23% aumentando así la utilidad neta en un 52.70%, con lo cual se concluye que el análisis horizontal influye en las decisiones gerenciales. Asimismo, se comprobó la correlación entre el análisis vertical y las decisiones gerenciales con una significancia de 0.006 y un coeficiente de correlación del 0.971 mostrando una correlación positiva de nivel muy alto; de igual manera, en el Estado de Situación Financiera se evidenció que el activo corriente representó el 37.26% para el total del año 2020 mientras que durante el año 2021 fue de 30.94%; por su parte, en el Estado de Resultados se comprobó que el

nivel de ventas se vio incrementado; sin embargo, la utilidad neta disminuyó del 3.83% al 3.27% debido a que los gastos administrativos tuvieron un incremento del 5.85% al 11.35% para los años 2020 y 2021 respectivamente; por lo tanto, se concluye que el análisis vertical influye en las decisiones gerenciales; por lo tanto, mientras la empresa desarrolle un adecuado análisis vertical, podrá corroborar el nivel de representación que tiene cada rubro; además, podrá identificar el nivel de utilidad que va consiguiendo cada año a fin de tomar las decisiones a nivel gerencial apropiadas para optimizar o corregir cada partida de ser el caso. Se comprobó la correlación entre el análisis de indicadores financieros y las decisiones gerenciales con una significancia de 0.012 y un coeficiente de 0.954 demostrando una correlación positiva de nivel muy alto; igualmente, al realizar el análisis por indicadores se comprobó que los indicadores de liquidez tuvieron una disminución durante el año 2021 a comparación del año 2020. Por otro lado, los indicadores de solvencia mostraron un incremento durante el período 2021; asimismo, los indicadores de rentabilidad tuvieron un incremento, específicamente en el ROE, ROA y margen bruto, mientras que el margen neto y operacional presentaron una disminución.

**Hanco (2024)** en su tesis titulada “Análisis de los estados financieros como instrumento clave para determinar la rentabilidad de la empresa de Generación Eléctrica San Gabán S.A. en tiempos de covid-19 periodo 2019-2020” el autor tuvo como objetivo principal establecer la relación entre el análisis de los estados financieros y la rentabilidad de la empresa San Gabán S.A. En el contexto del covid-19, la metodología de investigación tuvo un enfoque cuantitativo, se utilizó el método descriptivo, deductivo, comparativo analítico y el diseño de investigación fue no experimental con un enfoque cuantitativo. llega a la conclusión primero: En relación con el primer objetivo, se examinó el estado de situación financiera para evaluar la rentabilidad financiera de la empresa, utilizando métodos de análisis horizontal, vertical, y los ratios de liquidez y ROE. Los resultados revelan que los activos tuvieron una ligera variación del 1.51%, lo que indica una cierta estabilidad en la composición de los recursos controlados por la empresa. En cuanto a los pasivos, se observó un cambio marginal con una variación porcentual de solo 0.04%,

lo que sugiere que la empresa ha mantenido un control adecuado sobre sus obligaciones. El patrimonio de la empresa mostró un incremento del 1.77%. A pesar del entorno desafiante, la liquidez general de la empresa mejoró, incrementándose de 3.06 soles a 3.72 soles, lo que demuestra una mayor capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, destacando su prudente gestión financiera durante la crisis. Además, el ratio ROE aumentó del 5.50% al 6.60%, evidenciando la capacidad de la empresa para generar rentabilidad. Segundo: En cuanto al segundo objetivo de la investigación, se evaluó el estado de resultados de la empresa para medir su rentabilidad económica, utilizando los métodos de análisis horizontal y vertical, así como ratios de rentabilidad. Este análisis permitió identificar aspectos clave del desempeño económico de la empresa durante el periodo analizado. Los ingresos de la empresa crecieron un 8.89%, lo que refleja una mejora significativa en su capacidad para generar ingresos a pesar del entorno desafiante impuesto por la pandemia. Por otro lado, los costos de producción aumentaron de manera marginal en un 0.44%, lo que indica que la empresa logró mantener un control eficiente sobre sus costos operativos. Este moderado incremento en los costos, combinado con el notable aumento en los ingresos, resultó en una expansión considerable de la utilidad neta, que creció un 22.24%. Este aumento en la utilidad neta es un claro indicador de la capacidad de la empresa para generar rentabilidad económica. El ratio ROA (Rentabilidad sobre Activos) también mejoró, incrementándose del 4.66% al 5.62%, lo que demuestra una mayor eficiencia en el uso de los activos de la empresa para generar beneficios. En resumen, los resultados indican que la empresa no solo logró incrementar sus ingresos y mantener bajo control sus costos, sino que también mejoró significativamente su rentabilidad económica, adaptándose eficazmente a las condiciones cambiantes del mercado debido a la pandemia y los desafíos sociopolíticos. tercero: Implementar políticas de gestión financiera efectivas, es esencial definir criterios claros para evaluar proyectos de inversión que estén en línea con los objetivos estratégicos de la empresa. Asimismo mejorar la administración del capital de trabajo también es fundamental para garantizar

una operación eficiente y sostenible, lo que implica optimizar la gestión de inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. Realizar análisis de rentabilidad por proyecto es crucial para asegurar la viabilidad económica de las inversiones. Esto requiere llevar a cabo evaluaciones detalladas que consideren tanto los costos iniciales de inversión como los flujos de ingresos proyectados a lo largo del tiempo. Además, es importante buscar asesoría de expertos en los campos de energía y finanzas para garantizar una evaluación económica y financiera sólida y actualizada.

### **1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **Objetivo General**

Analizar la situación económica financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. ciudad de Juliaca-Puno, periodos 2023 y 2024

#### **Objetivos Especificos**

Evidenciar la incidencia del análisis horizontal y vertical en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024

Evidenciar la incidencia del análisis de ratios en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 2.1. MARCO TEÓRICO

##### **Análisis económico - financiero**

Para realizar el análisis económico financiero de una unidad económica - empresa, es necesario tener los estados financieros de una empresa, por lo tanto una empresa se define como una forma de organizar las actividades económicas de muchos individuos. El autor aborda desde un principio sobre la necesidad del efectivo o liquidez, los negocios pueden asumir diferentes formas. Los tamaños varían en todo el mundo.(Ross et al., s. f.)

Tipos de una empresas en el Perú:

**Por su tamaño:** La clasificación por tamaño es muy importante por los beneficios tributarios y obligaciones legales aplicables a estas empresas. (PRODUCE, 2013)

- Microempresa: Ingresos anuales hasta 150 UIT
- Pequeña empresa: Ingresos anuales desde 150 UIT hasta 1700 UIT
- Mediana empresa: Ingresos anuales desde 1700 UIT hasta 2300 UIT
- Gran empresa: Ingresos anuales desde 2300 UIT a más

**Por su forma jurídica o legal:** Esta clasificación se define por su estructura y responsabilidad social. (Gob.pe, 2024)

- Sociedad por acciones cerrada simplificada(SACS): Socios de 2 a 20 personas naturales.
- Sociedad Anónima (SA): Socios de 2 a ilimitado
- Sociedad Anónima Cerrada (SAC): Socios de 2 a 20 socios
- Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada( SCRL): Socios de 2 a 20 socios

- Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL): 1 persona natural
- Sociedad Anónima (SAA): Socios mínimo 750 socios

**Por el sector:** Esta clasificación se refiere a las actividades que realiza para lo cual requiere cumplir normas relacionadas con el sector. Como comercio, industria, servicios, agricultura, minería.

Los Estados financieros: En la estructura de los estados financieros se muestran el resumen de las operaciones o transacciones diarias de una empresa de sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero, esta estructura está compuesta por el activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos, la utilidad. (Ross et al., s. f.)

Objetivo de los estados financieros: El objetivo principal es suministrar información relacionado con el activo, pasivo, patrimonio así como los resultados económicos de determinado periodo, estos son datos históricos, operaciones que ya fueron realizadas y que se registraron en libros contables para posteriormente ser resumidas en los estados financieros estos pueden ser mensuales o anuales. (Flores, 2012)

Estado de situación financiera: Es una fotografía instantánea tomada por un contador del valor de una empresa en una determinada fecha, como si la empresa se quedara momentáneamente inmovil. El estado de situación financiera en su estructura o cuadro de resumen tiene dos lados en el lado izquierdo está el activo total, mientras que en el lado derecho está el pasivo y patrimonio. lo cual se representa con la siguiente fórmula:  
$$\text{Activo} = \text{pasivo} + \text{patrimonio. (Ross et al., s. f.)}$$

Estado de resultados: Este estado financiero mide el desempeño durante un periodo determinado. La definición contable de la utilidad sería:  $\text{Utilidad} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$ . El estado de resultados es como un video que registra lo que las personas hicieron entre dos fotografías instantáneas de ingresos y de gastos. (Ross et al., s. f.)

Una vez que tenemos los estados financieros formulados, el siguiente paso viene a ser el análisis económico y financiero, pero no todas las empresas lo realizan, sin embargo es

tan necesario para saber la posición tributaria, económica, financiera, conociendo estos resultados podemos tomar decisiones para el crecimiento empresarial.

**Análisis Económico financiero:** El análisis significa la distinción y separación de las partes de un todo, es un proceso mediante el cual se evalúa la situación económica y financiera hasta llegar a conocer sus principios esto se realiza a través de indicadores económicos y financieros.

**Análisis Horizontal:** Método que indica la evolución de cada una de las partidas conformantes del estado de situación financiera y del estado de resultados. El resultado que se determina durante varios periodos de tiempo, las cifras que arroja se pueden expresar tanto en soles como en porcentajes, además este método permite observar el desenvolvimiento de cada cuenta y sus respectivos resultados a través del tiempo. a lo largo del proceso de análisis deberemos establecer una comparación de los mismos con unos datos referencia, que bien pueden ser los datos obtenidos en base a la información (Flores, 2012)

**Análisis vertical:** Este método de análisis financiero que determina el porcentaje de participación de una cuenta con relación a un grupo o subgrupo de cuentas del estado de resultado y estado de resultado (Flores, 2012)

**Análisis de ratios:** La Superintendencia del Mercado de Valores - SMV, organismo descentralizado del Sector Economía y Finanzas, desde el año 2000 viene publicando los denominados Indicadores Financieros Empresariales para ser aplicados por las empresas del Sector no Financiero que remiten sus estados financieros auditados, cerrados al 31 de diciembre. El citado documento de la SMV considera la clasificación de los indicadores financieros o ratios en cuatro grupos, según contribuyan a analizar determinados aspectos de la empresa, como son liquidez, eficiencia, rentabilidad y solvencia financiera, los mismos que en su mayor parte son similares a los descritos en el capítulo Análisis de Estados Financieros. Entonces se tiene: Ratios de liquidez: Este índice muestra el nivel de solvencia financiera de corto plazo de la empresa, en función de la capacidad que tiene para generar liquidez en el corto tiempo, esto para hacer frente

a sus obligaciones de corto plazo que se deriven del ciclo de producción. Para este propósito, se consideran dos indicadores que miden en distinto grado la capacidad del pago corriente de la empresa. (Flores, 2012)

### **Ratios de liquidez**

Razón de liquidez general: Indica el grado de capacidad que tienen los activos de mayor liquidez como inventarios, cuentas por cobrar a corto plazo sobre las obligaciones de rápido vencimiento o mayor exigibilidad. Se calcula dividiendo los activos corrientes entre las deudas de corto plazo, que cuanto más elevado sea el coeficiente alcanzado, mayor será la capacidad de la empresa para satisfacer las deudas que vencen a corto plazo.

$$\text{Ratio de liquidez} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Una razón de liquidez general mayor a 1 indica que parte de los activos circulantes de la empresa están siendo financiados con capitales de largo plazo. (Bonsón et al., 2009)

Prueba ácida: Representa una medida más directa de la solvencia financiera de corto plazo de la empresa, al tomar en consideración los niveles de liquidez de los componentes del activo circulante. Se calcula como la relación entre los activos corrientes de mayor grado de convertibilidad en efectivo, y las obligaciones de corto plazo. (Bonsón et al., 2009)

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{existencias}}{\text{Pasivo corriente}}$$

**Ratios de solvencia:** Son indicadores que miden la solvencia financiera de largo plazo con que cuenta la empresa, para hacer frente al pago de sus obligaciones con regularidad. La solvencia de la empresa depende de la capacidad en activos o que este pueda generar rendimientos o el este en el plazo de recuperación de las inversiones y el plazo de vencimiento de los recursos financieros propios o de terceros que vendrían a ser las deudas.

Razón de endeudamiento total: Se constituye en un indicador o medida del riesgo financiero de la empresa, y depende de la política financiera que aplica la empresa. (Bonsón et al., 2009)

$$\text{Endeudamiento total} = \frac{\text{pasivo total}}{\text{activo total}}$$

Un mayor apalancamiento financiero implica un mayor financiamiento a través de deuda con terceros y, por tanto, un mayor riesgo financiero y, una menor solvencia para la empresa.

Razón de cobertura del activo fijo: o llamado ratio de cobertura de activos, mide la capacidad de una empresa de usar sus activos tangibles para cubrir sus deudas. Cuanto mayor sea el exceso de este ratio sobre la unidad, una mayor proporción de los activos circulantes de la empresa estará financiada con capitales permanentes o de largo plazo, contando la empresa con una mayor solvencia financiera. (Flores, 2012)

$$\text{razón de cobertura del activo fijo} = \frac{\text{deudas a largo plazo} + \text{patrimonio}}{\text{activo fijo neto}}$$

Razón de cobertura de intereses: Mide el número de veces en que las utilidades operativas de la empresa cubren el pago de intereses provenientes de las obligaciones con sus acreedores. (Flores, 2012)

$$\text{cobertura de intereses} = \frac{\text{utilidad antes de intereses e impuestos}}{\text{intereses}}$$

**Ratios de Gestión:** Permiten evaluar el nivel de actividad de la empresa y la eficacia con la cual está ha utilizado sus recursos disponibles, a partir del cálculo del número de rotaciones de determinadas partidas del Estado de Situación Financiera durante el año, de la estructura de las inversiones, y del peso relativo de los diversos componentes del gasto, sobre los ingresos que genera la empresa a través de las ventas. Finalmente, es importante mencionar, que una gestión más eficaz, reflejo del resultado de las políticas de inversión, ventas y cobranzas aplicadas, incidirá en la obtención de mejores niveles de rentabilidad para la empresa.

Rotación de existencias: Determina el número de veces que rotan los inventarios durante el año, indicando la velocidad con que éstos se renuevan mediante la venta. (Flores, 2012)

$$\text{rotación de existencias} = \frac{\text{costo de ventas}}{\text{existencias}}$$

Cuanto mayor sea el número de rotaciones, mayor será la eficacia con que se administran los inventarios de la empresa.

Plazo promedio de inmovilización de existencias: Es la medida del periodo medio en que la empresa puede cumplir con sus compromisos corrientes utilizando recursos muy líquidos.(Bonsón et al., 2009)

$$\text{Promedio de inmovilización de existencias: } \frac{\text{Existencias} \times 360}{\text{costo de ventas}}$$

Un menor número de días implica un mayor nivel de actividad, y por tanto un mayor nivel de liquidez para las existencias, parte integrante de los activos circulantes que sirven de respaldo a las obligaciones de corto plazo.

Rotación de inmuebles, maquinaria y equipo: Se calcula dividiendo el nivel de ventas netas entre el monto de inversión en bienes de capital y, por tanto, mide la eficiencia relativa con la cual la empresa ha utilizado los bienes de capital para generar ingresos a través de las ventas.(Bonsón et al., 2009)

$$\text{rotación de inmueble, maquinaria y equipo} = \frac{\text{ventas}}{\text{inmueble maquinaria y equipo neto de depreciación}}$$

Rotación del activo total: Mide la eficiencia en el empleo de todos los activos de la empresa para la generación de ingresos, y resulta asociando el monto de inversión en activos con el nivel de ventas que éstos generan. (Bonsón et al., 2009)

$$\text{rotación de activo total} = \frac{\text{ventas}}{\text{activo total}}$$

Rotación de cuentas por cobrar comerciales: Indica la velocidad en que se recuperan los créditos concedidos, en consecuencia, se constituye en un indicador de la eficiencia de las políticas de crédito y cobranza aplicadas por la empresa.(Flores, 2012)

$$\text{rotación de cuentas por cobrar comerciales} = \frac{\text{ventas netas}}{\text{cuentas por cobrar comerciales}}$$

Plazo promedio de cobranza: Determina el número de días que en promedio transcurren entre el momento en que se realiza la venta y el momento en que se hace efectivo el cobro.(Flores, 2012)

$$\text{plazo promedio de cobranza} = \frac{\text{cuentas por cobrar comerciales} \times 360 \text{ días}}{\text{ventas netas}}$$

Grado de intensidad en capital: Mide el porcentaje del activo total que ha sido invertido en bienes de capital. El valor de este indicador dependerá en gran medida de la naturaleza de la actividad productiva que desempeñe la empresa. (Flores, 2012)

$$\text{grado de intensidad en capital} = \frac{\text{inmueble maquinaria y equipo neto de depreciación}}{\text{activo total}}$$

Grado de depreciación: Mide el porcentaje en que se encuentran depreciados los bienes de capital de la empresa. Cuanto mayor sea el grado de depreciación, mayor será el requerimiento futuro de inversión en bienes de capital para la empresa.

$$\text{grado de depreciación} = \frac{\text{depreciación acumulada}}{\text{inmueble maquinaria y equipo}}$$

Costo de ventas/ventas: Indica la proporción en que los ingresos generados por la empresa, mediante las ventas, han sido absorbidos por los costos aplicados en la producción de los productos terminados.

$$\text{costo de ventas} = \frac{\text{costo de ventas}}{\text{ventas}}$$

Gastos operacionales/ventas: Determina la proporción en que los ingresos generados por la empresa mediante las ventas han sido absorbidos por los gastos derivados de la producción y comercialización de los productos terminados, indicando el peso relativo de este componente del gasto.

$$\text{gastos operacionales} = \frac{\text{gastos operacionales}}{\text{ventas}}$$

Gastos financieros/ventas: Muestra la proporción en que los ingresos generados por la empresa, mediante las ventas, han sido absorbidos por el pago de las obligaciones con terceros, indicando el peso relativo de este componente del gasto.

$$\text{gastos financieros} = \frac{\text{gastos financieros}}{\text{ventas}}$$

**Ratios de rentabilidad:** Permiten evaluar el resultado de la eficacia en la gestión y administración de los recursos económicos y financieros de la empresa. La rentabilidad mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. ¿Qué significa esto? Decir que una empresa es eficiente es decir que no desperdicia recursos.

Cada empresa utiliza recursos financieros para obtener beneficios. Estos recursos son, por un lado, el capital (que aportan los accionistas) y, por otro, la deuda (que aportan los acreedores). A esto hay que añadir las reservas: los beneficios que ha retenido la empresa en ejercicios anteriores con el fin de autofinanciarse (estas reservas, junto con el capital, constituyen los "Fondos Propios"). Si una empresa utiliza unos recursos financieros muy elevados, pero obtiene unos beneficios pequeños, pensaremos que ha "desperdiciado" recursos financieros: ha utilizado muchos recursos y ha obtenido poco beneficio con ellos. Por el contrario, si una empresa ha utilizado pocos recursos, pero ha obtenido unos beneficios relativamente altos, podemos decir que ha "aprovechado bien" sus recursos. Por ejemplo, puede que sea una empresa muy pequeña que, pese a sus pocos recursos, está muy bien gestionada y obtiene beneficios elevados. (Bonsón et al., 2009)

Matemáticamente, una ratio es una razón, es decir, la relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas. Las ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus dueños, banqueros, asesores, capacitadores, el gobierno, etc. (Vinces, s. f.)

Análisis de Rentabilidad: Miden la capacidad de generación de utilidad por parte de la empresa. Expresan el rendimiento de la empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Es importante conocer estas cifras, ya que la empresa necesita producir utilidad para poder existir. Relacionan directamente la capacidad de generar fondos en operaciones de corto plazo. Los Indicadores negativos expresan la etapa de des acumulación que la empresa está atravesando y que afectará toda su estructura al exigir mayores costos financieros o un mayor esfuerzo de los dueños, para mantener el negocio. Los indicadores de rentabilidad son muy variados, los más importantes y que estudiamos aquí son: la rentabilidad sobre el patrimonio, rentabilidad sobre activos totales y margen neto Sobre ventas. (Vinces, s. f.)

Rentabilidad sobre la inversión: Conocida también como rentabilidad económica o del negocio, mide la eficacia con que han sido utilizados los activos totales de la empresa sin considerar los efectos del financiamiento.

$$\text{rentabilidad sobre la inversión} = \frac{\text{utilidad neta} + \text{intereses} \times (1-t)}{\text{activo total}}$$

Dónde: t es la tasa impositiva.

Rentabilidad Sobre Capitales Propios (ROE): Conocida también como rentabilidad financiera, consideran los efectos del apalancamiento financiero sobre la rentabilidad de los accionistas.

$$\text{rentabilidad sobre capitales propios} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{patrimonio}}$$

Es importante mencionar que en la medida en que el costo de la deuda sea inferior al rendimiento económico de los activos, mayor será la rentabilidad obtenida por encima del rendimiento del negocio para los propietarios de la empresa.

Margen Comercial: Determina la rentabilidad sobre las ventas de la empresa considerando solo los costos de producción

$$\text{margen comercial} = \frac{\text{ventas netas} - \text{costo de ventas}}{\text{ventas netas}}$$

Rentabilidad Neta sobre Ventas: Es una medida más exacta de la rentabilidad neta sobre las ventas, ya que considera además los gastos operacionales y financieros de la empresa.

$$\text{rentabilidad sobre ventas netas} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{ventas netas}}$$

### **Toma de decisiones**

La toma de decisiones no es algo desconocido para nosotros, se toman decisiones en todo momentos, todos los días, otras se toman de forma automática. Tomar buenas decisiones no se logran fácilmente, toman un arduo trabajo mental, así como información acerca de la situación. (Gutierrez, 2025)

Técnicas y Herramientas para la toma de decisiones:

1. Investigación (inteligencia) exploración del ambiente sobre las condiciones que requieren las decisiones. Los datos de entrada se obtienen, se procesan y se examinan en busca de indicios que pueden identificar problemas u oportunidades.
2. Diseño. Invención, desarrollo y análisis de los posibles cursos de acción. Esto involucra los procesos para entender el problema, para generar las soluciones y para probar las soluciones según su factibilidad
3. Elección. Selección de una alternativa o curso de acción entre aquellas que están disponibles. Se hace una selección y se implementa.

#### Etapas de la toma de decisiones

- Identificación de un problema:
- Identificación de los criterios para la toma de decisiones
- La asignación de ponderaciones a los criterios
- El desarrollo de alternativas
- Análisis de alternativas
- Selección de una alternativa
- Implementación de la alternativa
- La evaluación de la efectividad de la decisión

El proceso de toma de decisiones es una de las mayores responsabilidades, sin embargo las decisiones marcan el éxito o el fracaso de cualquier proyecto u organización, empresa, son como el motor de los negocios. Para tomar una decisión es necesario que se pueda estudiar el problema o situación, considerarlo profundamente para elegir el mejor camino a seguir. (Gutierrez, 2025)

## 2.2. MARCO CONCEPTUAL

**Activo:** Viene a ser los recursos que tiene la empresa sobre el cual tiene control, esto como resultado de operaciones y transacciones pasadas, del activo se espera beneficios económicos que van a fluir hacia la empresa.(mef.gob.pe, 2019)

**Análisis:** Significa distinción y separación de las partes de un todo hasta llegar a conocer sus principios o elementos. El análisis desde el punto de vista de una empresa debe

hacerse considerando que la empresa continuará con sus operaciones.(Mojica & Contreras, 2022)

**Análisis económico:** Es el procedimiento que utilizan las empresas para tomar decisiones respecto a la producción, distribución, resultados económicos de las operaciones de venta y compra de bienes y servicios.(Flores, 2012)

**Análisis financiero:** Es un procedimiento que utilizan las empresas para el análisis y evaluación con la finalidad de revisar la situación financiera actual y pasada de la empresa, así como los resultados de sus operaciones. Consiste en la aplicación de técnicas y procedimientos que arrojan un resultado el cual analiza y relaciona para determinar puntos críticos y positivos de esa manera tomar decisiones acertadas con los resultados obtenidos.(Mojica & Contreras, 2022)

**Análisis económico y financiero:** Es un proceso por el cual se evalúa la situación de la salud financiera y el desempeño económico a través de técnicas como el análisis horizontal, vertical y los ratios. Este se utiliza para comprender la situación actual, detectar puntos débiles y tomar decisiones de acuerdo a esos resultados.(Flores, 2012)

**Análisis horizontal:** Es un proceso del análisis económico y financiero, método que indica la evolución de cada una de las partidas conformantes del estado de situación financiera y del estado de resultados. se aplican durante varios periodos de tiempo. las cifras que arroja se pueden expresar tanto en soles como en porcentajes, permite observar el desenvolvimiento de cada cuenta y sus respectivos resultados a través del tiempo.(Flores, 2012)

**Análisis Vertical:** Método que determina en porcentajes de participación de una cuenta con relación a un grupo o subgrupo de cuentas del estado de situación financiera y el estado de resultados.(Flores, 2012)

**Análisis de ratios:** Método contable que permite evaluar la situación financiera y el desempeño de la empresa utilizando ratios o fórmulas que permiten obtener un resultado al cual se le da el análisis correspondiente para tomar decisiones.(Flores, 2008)

**Estados financieros:** Son documentos contables donde podemos encontrar resultados de conjugar hechos registrados en la contabilidad, se formulan con el objeto de suministrar información a los interesados del negocio estos registros deben estar debidamente sustentados y expresados en términos monetarios que se reflejan en los libros contables. Podemos decir que son resúmenes de todas las operaciones realizadas en un determinado periodo aplicando las normas pertinentes para que estas sean homogéneas y puedan ser entendidos o comprendidos por el usuario de estos informes.(Flores, 2012)

**Estado de resultados:** Es un documento en el cual se muestra el resultado de las operaciones de un determinado periodo o puede esta ser comparado con el periodo anterior, esta relaciones con las operaciones de ventas y /o ingresos, costo de ventas, gastos de ventas, gastos administrativos, gastos financieros, así como otros gastos que se generan el cual debe estar clasificado.(Flores, 2012)

**Estado de situación financiera:** Este estado financiero comprende las cuentas de los activos tanto corrientes como no corrientes, pasivos corrientes y no corrientes, y el patrimonio. (Flores, 2012)

**Gastos:** vienen a ser las disminuciones en los beneficios económicos, producidos en el período contable, en forma de salidas o disminuciones del 9 valor de los activos, o bien originados en una obligación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de ese patrimonio.(mef.gob.pe, 2019)

**Gestión:** Es el conjunto de procedimientos y acciones de las organizaciones que se llevan a cabo para lograr objetivos determinados en interacción con un contexto social racional y técnico.(Westreicher, 2025)

**Ingresos:** son incrementos en los beneficios económicos, producidos durante el período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones que resultan en aumentos del patrimonio neto, y no

están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.(mef.gob.pe, 2019)

**Liquidez:** Es la capacidad que tiene una empresa de cumplir con obligaciones de corto plazo, esto implica la capacidad de convertir los activos corrientes en liquidez.

**Pasivo:** Viene a ser las obligaciones presentes como resultado de hechos pasados por el cual la empresa debe desprenderse de sus recursos para cumplir con dichas obligaciones , el cual implica salida de recursos de la empresa.(mef.gob.pe, 2019)

**Patrimonio:** Es la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos los pasivos. (mef.gob.pe, 2019)

**Toma de decisiones:** Es el proceso de elegir una opción entre varias alternativas, es elegir la mejor alternativa. Es un acto intrínseco a la gestión empresarial. (Cámara, 2023)

## 2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

### HIPÓTESIS

#### Hipótesis General

El análisis de la situación económica financiera incide directamente en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. ciudad de Juliaca-Puno, periodos 2023 y 2024

#### Hipótesis específicas

El análisis horizontal y vertical incide positivamente en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024

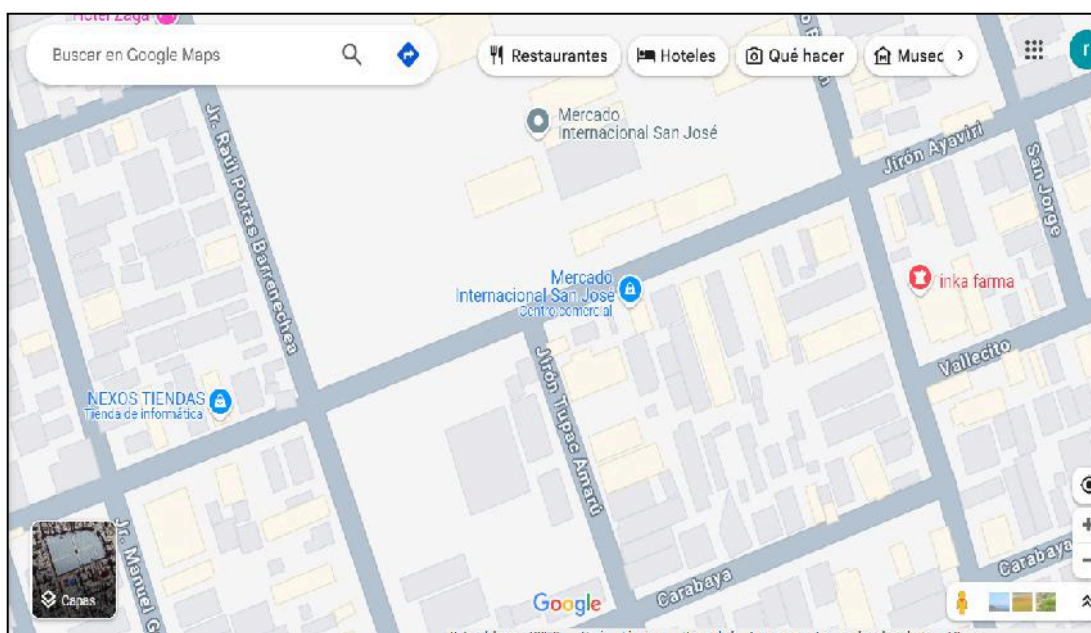
El análisis de ratios incide significativamente en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. ZONA DE ESTUDIO

La investigación se realizó en la empresa abundance and prosperity EIRL con RUC: 20610448225, ubicada en el jr. Tupac Amaru N° 1449, urbanización San José, de la ciudad de Juliaca, Departamento de Puno. La importancia de realizar el estudio es debido a que en el mercado San José es un lugar estratégico donde se mueve la economía regional, donde se vende a toda la región de Puno, desde materiales de construcción, ropa, materiales para la cocina, importación de artículos de luminarias, al por mayor y menor, etc. Por lo tanto es de mucha importancia realizar el análisis de los estados financieros del año 2023 y 2024 de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L.



**Figura 01:** Ubicación de la empresa

Fuente: Google maps

## **3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA**

### **3.2.1. POBLACIÓN**

La población está constituida únicamente por la empresa Abundance and Prosperity EIRL. con RUC: 20610448225. Sus estados financieros correspondientes a los años 2024 y 2025 respectivamente que fueron la base para este análisis, información que fue relevante para esta investigación. Asimismo se consideró a dos directivos o personas que manejan la empresa para contrastar la hipótesis.

### **3.3.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA**

La muestra es un subgrupo de la población sin embargo en esta investigación la muestra fue la misma que el de la población, por lo tanto ha sido una muestra no probabilístico, la muestra es igual a la población estuvo constituida únicamente por la empresa Abundance and Prosperity EIRL. con RUC: 20610448225. Sus estados financieros correspondiente a los años 2023 y 2024 respectivamente que serán la base para este análisis, información que fue relevante para este análisis. Asimismo se consideró a dos directivos o personas que manejan la empresa para contrastar hipótesis.

### **3.3.3. SELECCIÓN DE LA MUESTRA**

La selección de la muestra es de tipo no probabilístico, donde los elementos de la población no tienen la misma probabilidad de ser elegidos, seleccionando la unidad de análisis de acuerdo al criterio del investigador, tomándose a la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. como unidad de análisis.

## **3.4. METODOS Y TECNICAS**

Método descriptivo: este método se utilizó para describir todos los aspectos relacionados con la situación económica y financiera de la empresa Abundance and Prosperity EIRL correspondiente a los años 2023-2024 y su incidencia en la toma de decisiones.

Método analítico: Es un procedimiento que se descompone un todo en sus partes, se realizó el análisis de la situación económica y financiera de la empresa Abundance and Prosperity EIRL correspondiente a los años 2023-2024 y su incidencia en la toma de decisiones.

Método deductivo: Este método se basa en la lógica y la demostración, a través de diferentes métodos de análisis aplicados a los estados financieros de la empresa, se dedujo algunos aspectos de la situación económica y financiera de la empresa Abundance and Prosperity EIRL correspondiente a los años 2023-2024 y su incidencia en la toma de decisiones que debe tomar el gerente titular.

### **3.5. TECNICAS DE ANALISIS DE DATOS**

Para la presente investigación, después de recopilar toda la información de los documentos fuente relacionado con el análisis económico y financiero se utilizó las siguientes técnicas:

Análisis Documental: es un proceso mediante el cual se examinó la información para comprender la situación económica y financiera de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de esta investigación, consiste en la búsqueda, selección, organización, análisis e interpretación de los datos

- Búsqueda: Este ítem corresponde a la búsqueda de información de la empresa, que corresponde a los estados financieros de la empresa y la encuesta aplicada..
- Selección: Corresponde tomar la información de los documentos que contienen los estados financieros de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023 y 2024 respectivamente.
- Aplicación de los instrumentos de análisis económico y financieros que son el análisis horizontal, análisis vertical, los ratios financieros los cuales arrojaron índices para luego analizarlas y compararlas.
- Análisis de la información: Se procedió a analizar la información aplicando los instrumentos de análisis horizontal, análisis vertical y los ratios para dar una comprensión situacional de la empresa.
- El procesamiento de información ha sido utilizando las herramientas de excel y spss v.27 para llegar a los resultados que posteriormente se han interpretado.
- Interpretación de la información: Interpretar los resultados obtenidos a través de la descripción

Instrumentos de análisis de datos: Los instrumentos utilizados para el análisis vertical, horizontal , ratios para lo cual se utilizó Excel y SPSS v 27 para procesar la encuesta.

### **3.6. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

- Documentos: De los documentos de la empresa se obtuvo la información, los estados financieros para realizar el análisis económico y financiero de los años 2023 y 2024, los cuales se utilizaron para el análisis adecuado, fueron necesarios documentos e información de la SUNAT, información respecto a las compras y adquisiciones, ventas e ingresos, nivel de endeudamiento. Esta información será válida por la firma del contador público colegiado que haya preparado los estados financieros de la empresa de los años 2023 y 2024.
- Cuestionario: El cuestionario se aplicó a los directivos de la empresa, con el cual se concretó las hipótesis respecto a la toma de decisiones después de realizar el análisis económico - financiero de la empresa. Este instrumento se validó con la aprobación del instrumento de validación que se encuentra en el anexo 03, aprobado por dos expertos en investigación o como contador público colegiado según la directiva de investigación de la universidad.

### 3.7. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 01: Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORÍA Y VALORES
<b>Variable independiente:</b>	Es un proceso de evaluación de la salud financiera y el desempeño económico de una empresa. Este se utiliza para comprender la situación actual	Análisis horizontal Análisis Vertical	Activo Pasivo	Valor decimal Porcentaje	Liquidez
<b>Análisis económico y financiero</b>	del desempeño económico, del rendimiento de la inversión, del desempeño financiero. Por supuesto este análisis se basa en los estados financieros que reflejan en un determinado momento el resultado.	Análisis de ratios	Ventas Costo de ventas utilidad	Múltiplos	rentabilidad Solvencia Gestion

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORÍA Y VALORES
<b>Variable dependiente:</b>	La toma de decisiones es un proceso para elegir de distintas alternativas la mejor, para resolver una situación o para mejorarla, así mismo estas pueden ser en el aspecto de decisiones de inversión, financiero.	Inversión	índice de liquidez	Valor decimal	
<b>Toma de Decisiones</b>		Financiamiento	índice de gestión	Porcentaje	
		Estratégicas	índice de solvencia	Múltiplos	
			índice de rentabilidad		

### 3.7. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

**Enfoque cuantitativo:** En el presente trabajo de investigación se aplicó el enfoque cuantitativo porque se enfoca en un aspecto de la realidad.

**Diseño de investigación:** El diseño de investigación es no experimental es aquel que se realiza sin manipular las variables, es observar las variables en su estado natural para posteriormente analizarlas, el objetivo es describir las variables y analizar su incidencia en un momento dado. Según (Hernandez et al., 2006) además este tipo de investigación es de tipo correlacional - causal, es la que tiene como propósito describir las relaciones entre dos o más variables en un momento determinado.

**Tipo de investigación:** El tipo de investigación según su propósito es básica, se enfoca en ampliar el conocimiento científico y teórico sobre un determinado tema sin tener en cuenta su aplicación inmediata, el principal objetivo sobre este tipo de investigación es comprender los fenómenos naturales o sociales, descubrir principios generales y establecer teorías.

**Nivel de investigación:** El nivel de investigación es descriptivo - explicativo por la recolección de información y la respectiva descripción y caracterización de las variables y determinar la incidencia entre las variables, por lo cual en la presente investigación se busca la incidencia del análisis de los estados financieros en la toma de decisiones.

## **CAPÍTULO IV**

### **EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS**

En el presente capítulo, se presentan los resultados obtenidos durante el proceso de investigación con la información recopilada en el lapso de la investigación de acuerdo a los objetivos planteados, utilizando técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos a continuación se procede a mostrar los resultados.

#### **4.1. ANÁLISIS DEL OBJETIVO GENERAL**

Analizar la situación económica financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and prosperity E.I.R.L. ciudad de Juliaca-Puno, periodos 2023 y 2024

##### **4.1.1. ANÁLISIS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 01**

“Interpretar los resultados del análisis horizontal - vertical y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024”

Con la finalidad de interpretar los resultados del análisis horizontal - vertical y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024, se tomó los estados financieros preparados con fines tributarios, los cuales se ha mostrado la evolución de la empresa en cifras numéricas.

## Análisis Horizontal del estado de situación financiera

**Tabla 02:** Análisis Horizontal del estado de situación financiera de la empresa Abundance and Prosperity EIRL

ABUNDANCE AND PROSPERITY EIRL				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
(EXPRESADO EN SOLES)				
RUBRO	31 DE DICIEMBRE 2024	31 DE DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN	PORCENTAJE
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,200.00	5,436.00	1,764.00	32.45%
Cuentas por cobrar comerciales(neto)	0	1,363.00	-1,363.00	-100.00%
Otras cuentas por cobrar(neto)	5,469.00	492	4,977.00	1011.59%
Inventario	26,795.00	11,801.00	14,994.00	127.06%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>39,795.00</b>	<b>19,092.00</b>	<b>20,372.00</b>	<b>106.70%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
Propiedad planta y equipo	593	593	0	0.00%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>593</b>	<b>593</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>40,057.00</b>	<b>19,685.00</b>	<b>20,372.00</b>	<b>103.49%</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Obligaciones financieras	11,000.00	11,000.00	0	0.00%
Otras cuentas por pagar	1,084.00	146	938	642.47%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>12,084.00</b>	<b>11,146.00</b>	<b>938</b>	<b>8.42%</b>

ABUNDANCE AND PROSPERITY EIRL

PASIVO NO CORRIENTE

TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0	0	0	0.00%
---------------------------	---	---	---	-------

TOTAL PASIVO	12,084.00	11,146.00	938	8.42%
--------------	-----------	-----------	-----	-------

PATRIMONIO NETO

Capital	4,500.00	4,500.00	0	0.00%
---------	----------	----------	---	-------

Resultados acumulados	4,039.00	0	4,039.00	100.00%
-----------------------	----------	---	----------	---------

Resultado del ejercicio	19,434.00	4,039.00	15,395.00	381.16%
-------------------------	-----------	----------	-----------	---------

TOTAL PATRIMONIO NETO	27,973.00	8,539.00	19,434.00	227.59%
-----------------------	-----------	----------	-----------	---------

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40,057.00	19,685.00	20,372.00	103.49%
---------------------------	-----------	-----------	-----------	---------

Fuente: Estados financieros de Abundance and Prosperity E.I.R.L.

En la tabla 02 se observan las variaciones cuantitativas y porcentuales, con respecto al activo corriente para el periodo 2024 en relación al 2023 se observa una variación positiva del 106.70% que en valores monetarios representa 20,372.00 soles, esto puede reflejarse en el efectivo y equivalentes de efectivo por 1,764.00 soles disponibles que en porcentajes viene a ser un 32.45% se deduce que tiene liquidez para afrontar sus actividades empresariales, respecto al inventario que viene a ser la mercadería se observa una variación del 127.06%, el cual en términos monetarios es 14,994.00 soles, entonces podemos ver que la empresa está creciendo ya que en el rubro de ferretería el stock de mercadería es muy importante, asimismo se observa una variación del 1011.59% de cuentas por cobrar a terceros, que en términos monetarios es 14,994.00 soles, debido a que se ha decidido dar a crédito a 15 días a clientes confiables.

En cuanto al activo no corriente se registró activos por un monto de 593.00 soles que son muebles, si bien la empresa inicia sus actividades en el año 2023 aún no ha adquirido activos fijos de mayor valor como se observa no existe variación del año 2023 al 2024.

En relación al pasivo corriente para los periodos 2023 y 2024 se tiene una variación del 8.42% que es básicamente los impuestos que se pagan en el siguiente año, mas no en la deuda que tiene hacia el socio que representa 11,000.00 soles que se encuentra en cuentas por pagar.

Respecto al pasivo no corriente se observa que no existen cuentas por pagar a largo plazo.

En relación al rubro patrimonio la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. Se observa que tuvo un aumento en 227.59% que en términos absolutos es 19434.00 soles esto se debe a los resultados acumulados en relación del año 2023 al 2024, así mismo el capital social es de 4,500.00 soles que se mantiene de un año al otro.

La incidencia del análisis horizontal en la toma de decisiones es positiva y significativa, le permite a la empresa evaluar los factores de crecimiento en los resultados, la evolución de la empresa y cambios en los activos en un 103.49% y pasivos para seguir creciendo y buscando las oportunidades para realizar más ventas que es lo que busca la empresa, colocar la mercadería en obras, participando en licitaciones, adjudicaciones simplificadas, ventas al sector público y privado.

## Análisis Horizontal del Estado de resultados

**Tabla 03:** Análisis horizontal del estado de resultados

ABUNDANCE AND PROSPERITY EIRL						
ESTADO DE RESULTADOS						
(EXPRESADO EN SOLES)						
RUBRO	31 DE DICIEMBRE 2024	DE	31 DE DICIEMBRE 2023		VARIACIÓN	PORCENTAJE
VENTAS NETAS	504,834.00		103,648.00		401,186.00	387,07%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA	504,834.00		103,648.00		401,186.00	387.07%
ABUNDANCE AND PROSPERITY EIRL						
ESTADO DE RESULTADOS						
(EXPRESADOS EN SOLES)						
RUBRO	31 DE DICIEMBRE 2024	DE	31 DE DICIEMBRE 2023		VARIACIÓN	PORCENTAJE
Costo de ventas	-459,590.00		-91,615.00		-367,975.00	-401.65%
GANANCIA BRUTA	45,244.00		12,033.00		33,211.00	276.00%
Gastos de venta y distribución	-891		-3,000.00		-2,109.00	-70.30%
Gastos de administración	-16,787.00		-3,304.00		-13,483.00	-408.08%
GANANCIA OPERATIVA	27,566.00		5,729.00		21,837.00	831.17%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	27,566.00		5,729.00		21,837.00	831.17%
Gasto por impuesto a las ganancias	-8,132.00		-1,690.00		-6,442.00	381.18%
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	19,434.00		4,039.00		15,395.00	381.16%

Fuente: Estados Financieros de Abundance and prosperity E.I.R.L. 2023-2024

En la tabla 03 se observan las variaciones cuantitativas y porcentuales, con respecto a las ventas del año 2023 al 2024 incrementaron en un 387.07% expresado en términos absolutos es 401,186.00 soles se puede deducir que fue una gestión eficiente refleja la capacidad que tiene los gestores para realizar ventas por otro lado el costo de ventas se observa una variación del 401.65% que en términos absolutos es 367,975.00 soles incrementando el costo de adquisición de la mercadería. por lo cual el la utilidad bruta presentó un aumento positivo de 276.00%, que en términos absoluto es 33,211.00 soles, lo cual favorece a la empresa que busca crecer.

Con respecto a los gastos operativos que son los gastos administrativos y ventas del 2023 y 2024 se observa una variación de 384.17% que en términos absolutos representa 21,837.00 soles esto debido a que la empresa requería más apoyo para ventas y la parte administrativa. con lo cual se puede deducir que la empresa ha logrado sus objetivos de incrementar sus ventas, quedando como utilidad después de impuestos anual del 2023 y 2024 del 4,039.00 soles y 19434.00 soles respectivamente representado en términos porcentuales una variación de 381.17% el cual muestra el crecimiento de la empresa.

En relación a los gastos financieros no se observa que no haya registrado gasto alguno. La incidencia del análisis horizontal del estado de resultados es positiva porque permite ver la variación de ventas de un periodo a otro, así como del costo de ventas, gastos operativos, gasto por impuesto a la renta y la utilidad al final del periodo.

## Análisis vertical del estado de situación financiera

**Tabla 04:** Análisis vertical del estado de situación financiera

ABUNDANCE AND PROSPERITY EIRL						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
(EXPRESADO EN SOLES)						
RUBRO	31	DE	PORCENTAJE	31	DE	PORCENTAJE
	DICIEMBRE			DICIEMBRE		
	2024			2023		
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,200.00		18.24%	5,436.00		27.61%
Cuentas por cobrar comerciales(neto)	0		0.00%	1,363.00		6.92%
Otras cuentas por cobrar(neto)	5,469.00		13.86%	492		2.50%
Inventario	26,795.00		67.90%	11,801.00		59.95%
TOTAL ACTIVO	39,464.00		98.52%	19,092.00		96.99%
CORRIENTE						
ACTIVO NO CORRIENTE						
ABUNDANCE AND PROSPERITY EIRL						
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA						
(EXPRESADOS EN SOLES)						
RUBRO	31	DE	PORCENTAJE	31	DE	PORCENTAJE
	DICIEMBRE			DICIEMBRE		
	2024			2023		

ABUNDANCE AND PROSPERITY EIRL						
Propiedad planta y equipo		593	1.48%	593	3.01%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		593	1.48%	593	3.01%	
TOTAL ACTIVO		40,057.00	100.00%	19,,685.00	100.00%	
PASIVO Y PATRIMONIO						
PASIVO CORRIENTE						
Obligaciones financieras		11,000.00	27.46%	11,000.00	27.46%	
Otras cuentas por pagar		1,084.00	2.71%	146	0.36%	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		12,084.00	30.17%	11,146.00	27.83%	
PASIVO NO CORRIENTE						
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE						
TOTAL PASIVO		12,084.00	30.17%	11,146.00	27.83%	
PATRIMONIO NETO						
Capital		4,500.00	11.23%	4,500.00	11.23%	
Resultados acumulados		4,039.00	10.08%	0	0.00%	
Resultado del ejercicio		19,434.00	48.52%	4,039.00	10.08%	
TOTAL PATRIMONIO NETO		27,973.00	69.83%	8,539.00	21.32%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		40,057.00	100.00%	19,685.00	100.00%	

Fuente: Estados financieros de Abundance and Prosperity E.I.R.L.

En la tabla 04 se muestra el resultado del análisis vertical realizado al estado de situación financiera de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. Durante el periodo 2023 el activo corriente representó el 96.99% mientras que en el periodo 2024 representó el 98.52% que en cifras cuantitativas es 19,092.00 y 39,464.00 soles en relación al activo total, el resultado muestra un aumento donde las partidas más representativas son el rubro inventarios con 59.95% y 67.90% para los años 2023 y 2024 respectivamente que en cifras cuantitativas es 11,801.00 y 26,795.00 y el rubro efectivo y equivalentes de efectivo que representan 27.61% y 18.24% que en cifras cuantitativas es 5,436.00 y 7,200.00 para los años 2023 y 2024 respectivamente. Cabe destacar que las cuentas por cobrar comerciales terceros se muestra en los dos periodos que representa para el año 2023 con un 2.50% y para el año 2024 representa un 18.24% que en términos cuantitativos es 492.00 soles y 5,469.00 soles respectivamente.

En el rubro pasivo corriente las obligaciones financieras representa para el año 2023 el 27.46% y para el año 2024 representa también el 27.46% se observa entonces que no hubo ninguna variación debido a que esta obligación se ha mantenido pendiente de pago al socio. respecto al pasivo no corriente no se observa monto para el análisis.

En el rubro Patrimonio los resultados acumulados representa para el año 2023 el 10.08% y para el año 2024 representa el 48.52% que en términos monetarios viene a ser 4,039.00 y 19,434.00 soles respectivamente, con este incremento en los resultados refleja la gestión adecuada de las ventas, de otro lado el capital social representa para ambos años el 11.23% que en términos monetarios es 4,500.00 soles.

La incidencia del análisis vertical del estado de situación financiera de los años 2023 y 2024 permite ver los porcentajes que corresponden a los activos, pasivos y patrimonio.

## Análisis vertical del estado de resultados

**Tabla 05:** Análisis vertical del estado de resultados

ABUNDANCE AND PROSPERITY EIRL				
ESTADO DE RESULTADOS				
(EXPRESADO EN SOLES)				
RUBRO	31 DE DICIEMBRE 2024	PORCENTAJE	31 DICIEMBRE 2023	DE PORCENTAJE
VENTAS NETAS	504,834.00	100.00%	103,648.00	100.00%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDAD ORDINARIA	504,834.00	100.00%	103,648.00	100.00%
Costo de ventas	-459,590.00	-91.04%	-91,615.00	-88.39%
GANANCIA BRUTA	45,244.00	8.96%	12,033.00	11.61%
Gastos de venta y distribución	-891	-0.18%	-3,000.00	-2.89%
Gastos de administración	-16,787.00	-3.33%	-3,304.00	-3.19%
GANANCIA OPERATIVA	27,566.00	5.46%	5,729.00	5.53%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	27,566.00	5.46%	5,729.00	5.53%
Gasto por impuesto a las ganancias	-8,132.00	-1.61%	-1,690.00	-1.63%
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	19,434.00	3.85%	4,039.00	3.90%

Fuente: Estados financieros de Abundance and Prosperity E.I.R.L.

En la tabla 05 se observa que en el rubro ventas netas para el 2023 fue de 103,648.00

soles y 504,834.00 soles para el periodo 2024, tomándose como referencia el 100 por ciento para ambos periodos. En relación al costo de ventas tuvo una representación porcentual del 88.39% para el 2023 y 91.04% para el periodo 2024 que en valores cuantitativos representa el 91,615.00 y 459,590.00 respectivamente, muestra un aumento en el costo de ventas del 2.65% lo que repercute en la utilidad bruta, siendo esta para el año 2023 el 11.61% y 8.96% para el año 2024 del total de ventas netas, que en términos cuantitativos viene a ser para el año 2023 el monto de 12,033.00 soles y 45,244.00 soles para el año 2024. Deduciendo que los directivos tendrán que mejorar en gestionar mejor el costo de ventas, para tener mayores utilidades.

Los gastos operativos representan para el año 2023 un 5.53% y un 5.46% para el año 2024, del cual se infiere que estos gastos se han mantenido, se observa que los gastos administrativos para el año 2023 representa el 3.19% y 3.33% para el año 2024 que en términos cuantitativos es 3,304.00 soles y 16,787.00 soles respectivamente, el cual según porcentajes se mantiene sin embargo en los gastos de ventas para el año 2023 representa el 2.89% y 0.18% para el año 2024, muestra una disminución en los gastos de ventas que debería ser mayor en este rubro ya que la empresa se dedica a la venta de artículos de luminarias, en el año 2024 el gasto se concentró la mayor parte en costos administrativos, teniendo que mejorar la gestión respecto a este rubro.

La incidencia del análisis vertical en la toma de decisiones es positivo y significativa pues muestra la evolución de la empresa con respecto a las ventas netas, los costos de ventas, los gastos operativos, y la utilidad después de los gastos operativos y finalmente la utilidad neta después de impuestos que refleja que es positivo sin embargo se debe mejorar. La gerencia tiene el objetivo de cumplir con las metas trazadas para los próximos periodos.

#### **4.1.2. ANÁLISIS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 02**

“Analizar los ratios y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024”

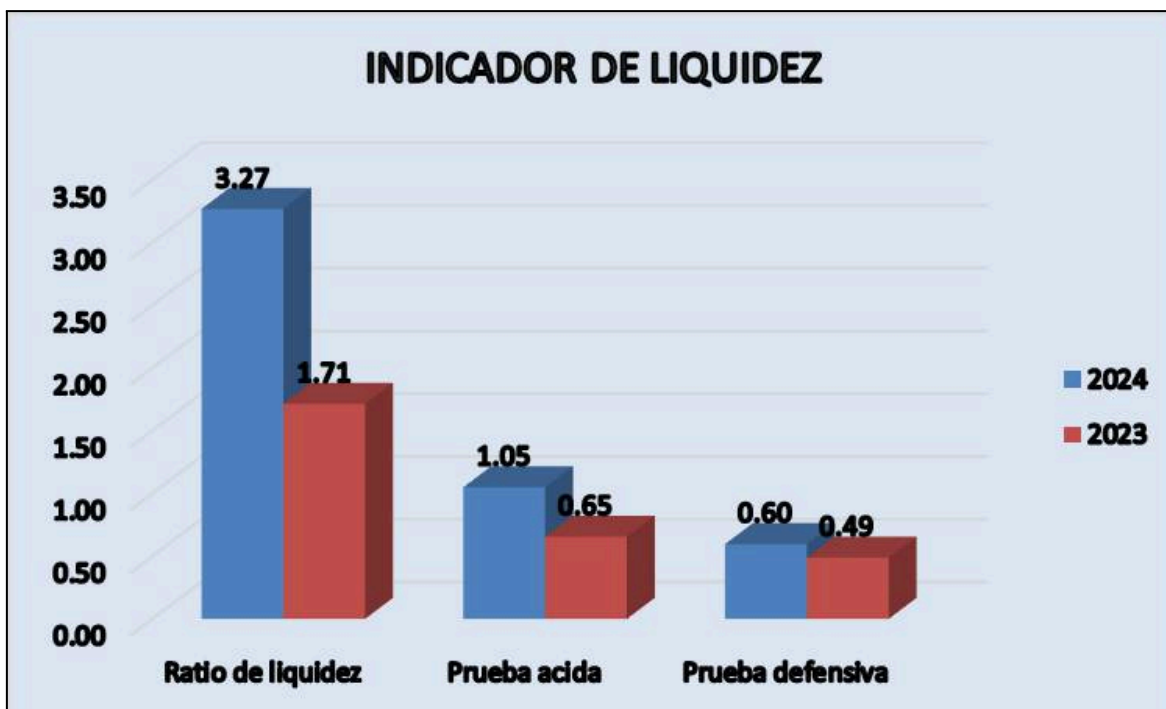
Con la finalidad de establecer la incidencia del análisis de ratios financieros en la toma de decisiones se procedió a evaluar el estado de situación financiera y el estado de resultados correspondiente a los años 2023 y 2024 los cuales se tomaron como muestra con el fin de determinar en cifras numéricas el nivel que se encuentra cada indicador de liquidez, de solvencia, de rentabilidad y de gestión.

### Ratios de liquidez

**Tabla 06:** Indicadores de liquidez

INDICADOR	FÓRMULA	2024	2023
Ratio de liquidez	Activo corriente	3.27	1.71
	Pasivo corriente		
Prueba acida	Activo corriente - inventarios	1.05	0.65
	Pasivo Corriente		
Prueba defensiva	Efectivo y equivalentes en efectivo	0.60	0.49
	Pasivo corriente		

Fuente: Estados financieros de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L.



**Figura 02:** Indicadores de liquidez

El análisis de los indicadores de liquidez en la tabla 06 y figura 02 muestra con respecto a la ratio de liquidez que la empresa durante el año 2023 por cada sol de deuda contaba con 1.71 soles para cubrir sus obligaciones de corto plazo, mientras que para el año 2024 por cada sol de deuda contaba con 3.27 soles. se observa que hubo aumentó la liquidez en 1.56 soles deduciendo que la empresa tiene capacidad para cubrir su obligaciones de corto plazo.

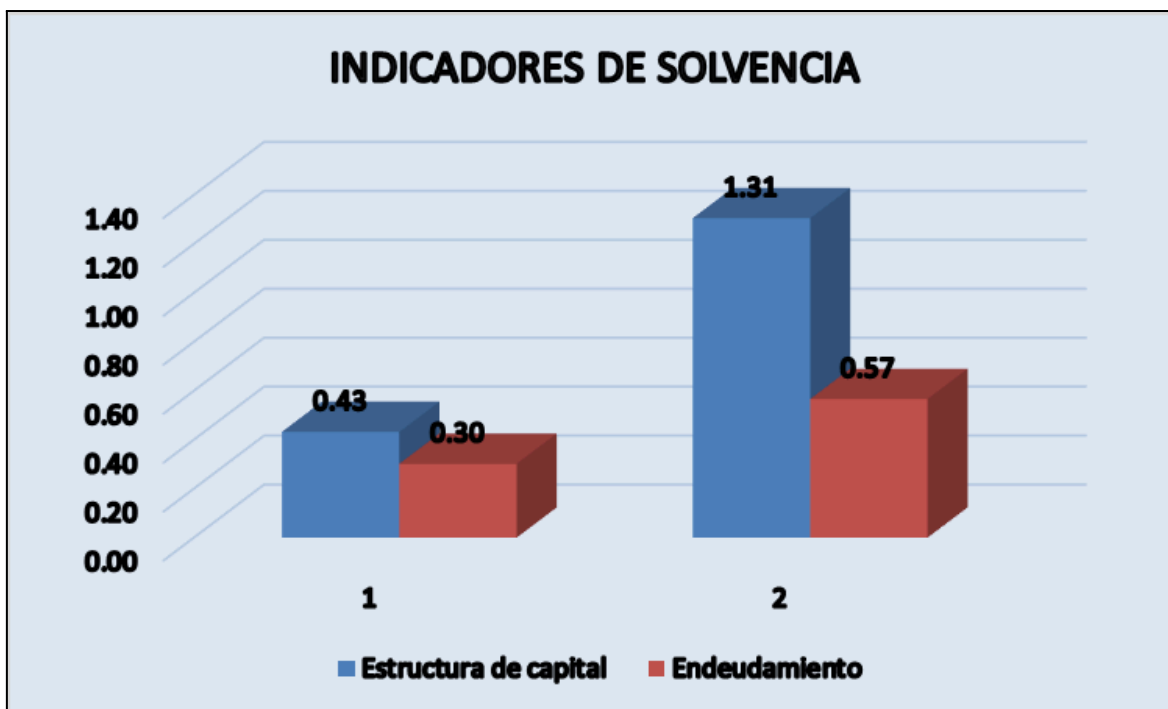
Respecto a la prueba ácida, que resulta de la división de activo corriente - inventarios entre pasivo corriente, para el año 2023 y 2024 los resultados arrojan que por cada sol de deuda cuenta con 0.65 soles y 1.05 soles respectivamente

### Ratios de solvencia

**Tabla 07:** Indicadores de solvencia

INDICADOR	FÓRMULA	2024	2023
Estructura de capital	Pasivo total	0.43	1.31
	Patrimonio total		
Endeudamiento	Pasivo total	0.30	0.57
	Activo total		

Fuente: Estados financieros de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L.



**Figura 03:** Indicadores de solvencia

Fuente: Extraído de la tabla 08

El análisis de los indicadores de solvencia en la tabla 07 y figura 03 muestra con respecto a la estructura de capital para el año 2023 arroja 1.31% y para el año 2024 arroja 0.43% el cual mide la proporción de deuda y capital propio, entonces se observa que para el año 2023 el patrimonio total respalda el pasivo total mientras que para el año 2024 cuenta con un 0.43% de respaldo.

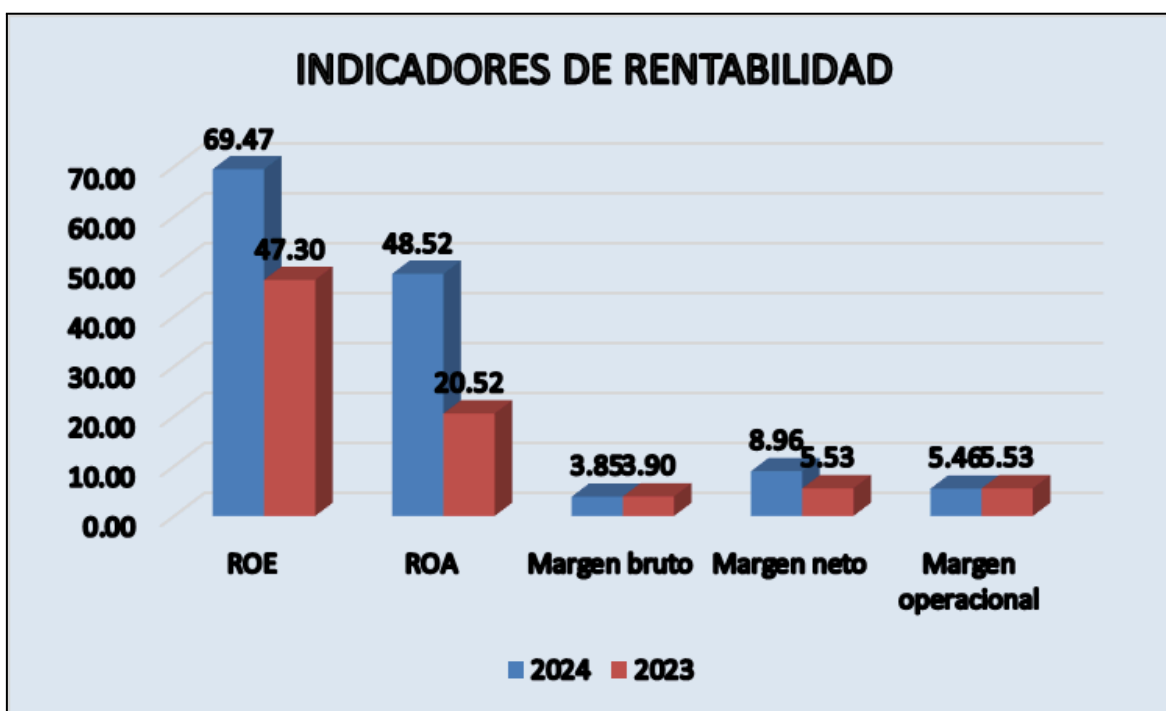
Para el ratio endeudamiento el apalancamiento financiero para el año 2023 es 0.57% y para el año 2024 es 0.30% de donde se deduce que la situación financiera de la empresa es favorable porque ha disminuido la deuda o ha aumentado el patrimonio, que se muestra en los resultados acumulados.

## Ratios de rentabilidad

**Tabla 08:** Indicadores de rentabilidad

INDICADOR	FÓRMULA	2024	2023
ROE	Utilidad Neta*100	69.47	47.30
	Patrimonio neto		
ROA	Utilidad Neta*100	48.52	20.52
	Activo total		
Margen bruto	Utilidad Bruta*100	8.96	11.61
	Ventas netas		
Margen neto	Utilidad Neta*100	3.85	3.90
	Ventas netas		
Margen operacional	Utilidad Operativa*100	5.46	5.53
	Ventas netas		

Fuente: Estados financieros de Abundance and Prosperity E.I.R.L.



**Figura 04:** Indicadores de rentabilidad

Fuente: Extraído de la tabla 03

La tabla 08 y figura 04 muestra los resultados obtenidos del análisis de los indicadores financieros, respecto al ROE (retorno sobre el capital) para los periodos 2023 y 2024 fue de 47.30% y 69.47% respectivamente estos resultados permiten establecer que la rentabilidad de la empresa es favorable para ambos periodos sin embargo el año 2024 fue mejor el desenvolvimiento de la empresa, este incremento se debe al manejo adecuado de los recursos de la empresa.

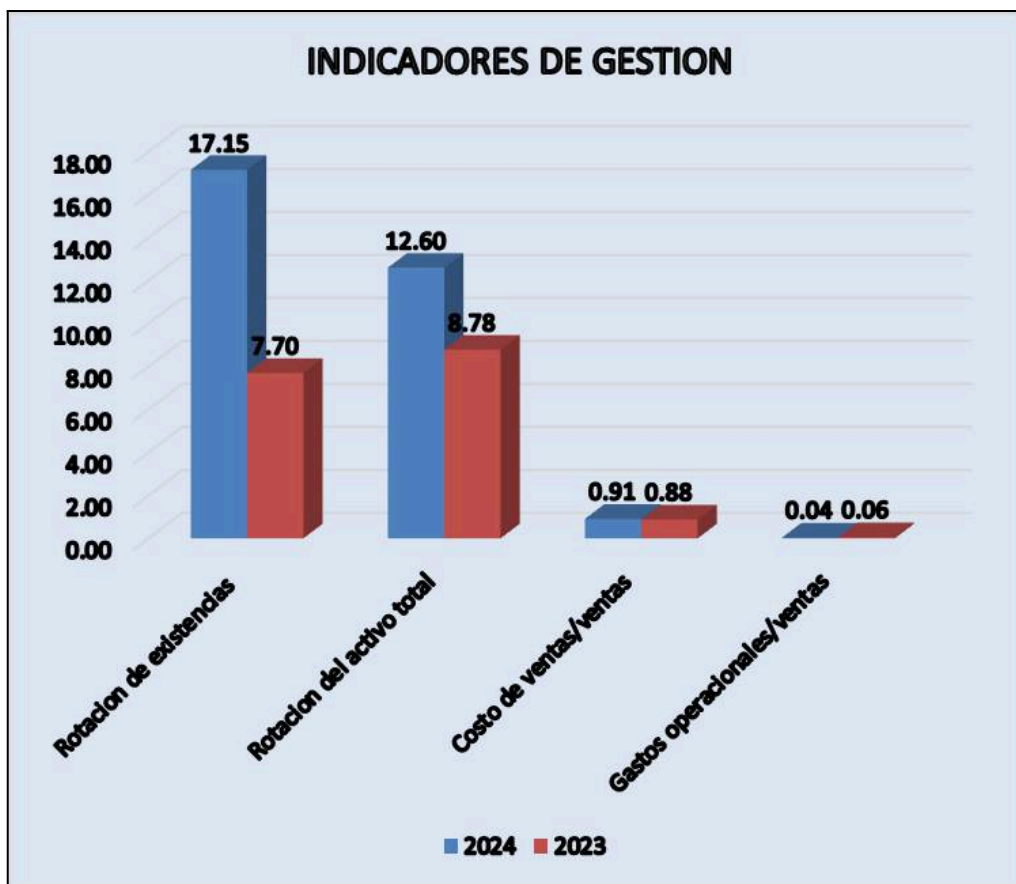
En lo que respecta al ROA los resultados arrojan que la empresa ha generado una rentabilidad del 20.52% para el año 2023 y del 48.52% para el año 2024, este índice permite aseverar que el rendimiento de los activos de la empresa fue satisfactorio para ambos periodos sin embargo en mayo medida fue el año 2023.

### Ratios de Gestión

**Tabla 09:** Ratios de gestión

INDICADOR	FÓRMULA	2024	2023
Rotación de existencias	Costo de ventas	17.15	7.76
	Existencias		
Rotación de activo total	Ventas Netas	12.60	8.78
	Activo total		
Costo de ventas/ventas	Costo de ventas	0.91	0.88
	Ventas		
Gastos operacionales/ventas	Gastos operacionales	0.04	0.06
	Ventas		

Fuente: Estados financieros de Abundance and Prosperity E.I.R.L.



**Figura 05:** Indicadores de gestión

Fuente: Extraído de la Tabla 09

La tabla 09 y figura 05 se observa los indicadores de gestión que muestra el desempeño de la empresa, respecto a la rotación de existencias que es la división de costo de ventas entre existencias donde podemos ver que para el año 2023 ha sido de 7.76 veces que rotaría las mercaderías, mientras que para el año 2024 arroja un 17.15 veces de rotación de mercadería lo cual significa que es favorable.

Respecto a la rotación del activo total que se divide entre ventas netas y activo total, para el año 2023 arroja un 8.78 veces y para el año 2024 arroja un 12.60 veces de rotación del activo total, del cual podemos deducir que es favorable para la empresa ya que ha rotado 4 veces más con respecto al año anterior

## CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

1. En relación a la hipótesis general “ El análisis de la situación económica y financiera incide positivamente en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024” se demostró que el análisis horizontal
2. En relación a la hipótesis específica 01”El análisis de ratios incide positivamente en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024”
3. En relación a la hipótesis específico 02: “ El análisis de ratios incide significativamente en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

1. En relación al objetivo general “Analizar la situación económica financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. de los años 2023 y 2024” se evidencio que el análisis económico y financiera de los estados financieros de la empresa es positivo ya que muestra los resultados en porcentajes, montos, coeficientes en liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión estos resultados se necesitan para tomar decisiones, el análisis horizontal de los estados financieros de la empresa Abundance and Prosperity EIRL se muestra que incide positivamente en la toma de decisiones, la empresa para el periodo 2023 y 2024 el activo total aumentó en 103.49%, del siendo este en términos monetarios 20,372.00 soles, consecuencia de las ventas realizadas con margen de ganancia, el pasivo solamente aumentó en un 8.42% del 2023 al 2024, que en términos monetarios es 938.00 soles esto indica que debe trabajar con más créditos para hacer crecer la empresa podría reportar mejores resultados, mientras que en el patrimonio aumentó un 227.59% mostrando un aumento en los resultados acumulados de un total de 19,434.00 soles, se recomienda que se capitalice los resultados acumulados, se observa que la empresa creció, aumentó sus mercaderías, así mismo tuvo utilidades. particularmente los resultados del 2023 y

2024 han sido positivos esto evidencia que la empresa tiene la capacidad de generar utilidades y seguir creciendo en los próximos años.

2. En relación al objetivo específico 01” Evidenciar la incidencia del análisis de horizontal y vertical en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity EIRL de los años 2023 y 2024”. se evidencio que el análisis horizontal de los estados financieros de la empresa Abundance and Prosperity EIRL incide positivamente en la toma de decisiones, mostró el desenvolvimiento de la empresa del periodo 2023 al 2024 en el cual el activo total aumentó en 103.49%, del 2023 al 2024 siendo este en términos monetarios 20,372.00 soles, el pasivo aumentó solamente en un 8.42% del 2023 al 2024, que en términos monetarios es 938.00 soles, mientras que en el patrimonio aumentó un 227.59% mostrando un aumento en los resultados acumulados de un total de 19,434.00 soles, se observa que la empresa creció, aumentó sus mercaderías, así mismo tuvo utilidades. particularmente los resultados del 2023 y 2024 han sido positivos esto evidencia que la empresa tiene la capacidad de generar utilidades y seguir creciendo en los próximos años. Respecto al análisis vertical de los estados financieros de la empresa Abundance and Prosperity EIRL incide positivamente en la toma de decisiones, mostró el desenvolvimiento de la empresa del mismo periodo mostrando en porcentajes de cada rubro con el resultado total. que el análisis vertical muestra que para el año 2023 el activo corriente representa el 96.99% y para el año 2024 representa el 98.52%, en relación al activo total. En el rubro pasivo y patrimonio para el año 2023 el patrimonio representa 43.38 soles y el pasivo un 56.62% y para el año 2024 el patrimonio representa el 69.83% mientras que el pasivo representa el 30.17% en relación al pasivo y patrimonio total.
3. En relación al objetivo específico 02: “Evidenciar la incidencia del análisis de ratios en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity EIRL de los años 2023 y 2024” se evidencio que el análisis de ratios financieros incide significativamente en la toma de decisiones. El análisis de ratios de liquidez para el

año 2023 por cada sol de deuda tiene 1.71 soles y para el año 2024 por cada sol de deuda tiene 3.27 soles para enfrentar sus obligaciones de corto plazo, el cual demuestra que la empresa cuenta con efectivo para pagar deudas, mientras que el ROE para los periodos 2023 y 2024 fue de 47.30% y 69.47% respectivamente, estos resultados permiten establecer que la rentabilidad de la empresa es favorable. Para el ROA los resultados arrojan que la empresa ha generado una rentabilidad del 20.52% para el año 2023 y del 48.52% para el año 2024, este índice permite aseverar que el rendimiento de los activos de la empresa fue satisfactorio.

## CONCLUSIONES

### PRIMERA

Que el análisis horizontal de los estados financieros de la empresa incide positivamente en la toma de decisiones, muestra el desenvolvimiento de la empresa de un periodo a otro, el activo total aumentó en 103.49%, del 2023 al 2024 siendo este en términos monetarios 20,372.00 soles, el pasivo aumentó en un 8.42% del 2023 al 2024, siendo en términos monetarios 938.00 soles, mientras que en el patrimonio aumentó un 227.59% mostrando un aumento en los resultados acumulados de un total de 19,434.00 soles, se observa que la empresa creció, aumentó sus mercaderías, así mismo tuvo utilidades.

### SEGUNDA

Que el análisis vertical de los estados financieros de la empresa incide positivamente en la toma de decisiones, muestra el desenvolvimiento de la empresa del mismo periodo mostrando en porcentajes de cada rubro con el resultado total. que el análisis vertical muestra para el año 2023 el activo corriente representa el 96.99% y para el año 2024 representa el 98.52%, respecto al rubro pasivo y patrimonio para el año 2023 el patrimonio representa 43.38 soles y el pasivo un 56.62% y para el año 2024 el patrimonio representa el 69.83% mientras que el pasivo representa el 30.17% del total. El análisis de ratios liquidez para el año 2023 por cada sol de deuda tiene 1.71 soles y para el año 2024 por cada sol de deuda tiene 3.27 soles para enfrentar sus obligaciones de corto plazo.

### TERCERA

Que el análisis de ratios financieros incide positivamente en la toma de decisiones. El ROE para los periodos 2023 y 2024 fue de 47.30% y 69.47% respectivamente, estos

resultados permiten establecer que la rentabilidad de la empresa es favorable. El ROA los resultados arrojan que la empresa ha generado una rentabilidad del 20.52% para el año 2023 y del 48.52% para el año 2024, este índice permite aseverar que el rendimiento de los activos de la empresa fue satisfactorio.

## RECOMENDACIONES

### PRIMERA

A los directivos de la empresa, se recomienda ejecutar el análisis horizontal de los estados financieros de la empresa mensualmente como mínimo realizarlo de manera anual para evaluar y conocer la evolución de la empresa ya que los resultados es una información de valor para la toma de decisiones. evidencia el cambio que se presenta de un periodo a otro y esta pueda servir y acercar más al cumplimiento de las metas y objetivos trazados por la empresa.

### SEGUNDA

A los directivos de la empresa, se recomienda ejecutar el análisis vertical de los estados financieros de la empresa mensualmente como mínimo anualmente para evaluar y conocer la representación porcentual de cada uno de los rubros de la empresa ya que los resultados es una información de valor para la toma de decisiones. El análisis vertical de los estados financieros de la empresa incide positivamente en la toma de decisiones, muestra el desenvolvimiento de la empresa del mismo periodo mostrando en porcentajes de cada rubro con el resultado total.

### TERCERA

A los directivos de la empresa, se recomienda ejecutar el análisis de ratios financieros de la empresa mensualmente como mínimo de manera anual para evaluar y conocer los resultados de la gestión, para la toma de decisiones. Los resultados de los indicadores de liquidez muestra la capacidad de pago de sus obligaciones a corto plazo, mientras que los índices de solvencia muestra la capacidad de pago para afrontar sus obligaciones a largo plazo. La solvencia de la empresa depende de la capacidad en activos o que este

pueda generar rendimientos o el este en el plazo de recuperación de las inversiones y el plazo de vencimiento de los recursos financieros propios o de terceros que vendrían a ser las deudas

## BIBLIOGRAFÍA

- Arcos, P. (2023). *Análisis Financiero para la Correcta Toma de Decisiones a la Compañía "SERVISILVA CÍA. LTDA", en la Ciudad del Coca. Periodo 2019 – 2020* [Universidad Nacional de Chimborazo].  
<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/10973/1/Arcos%20Quinto%2C%20P.%20%282023%29%20An%20C3%A1lisis%20financiero%20para%20la%20correcta%20toma%20de%20decisiones%20a%20la%20COMPA%20C3%91IA%20SERVISILVA%20CIA.%20LTDA%2C%20en%20la%20ciudad%20del%20Coca.%20Periodo%202019%20-%202020..pdf>
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de Estados Financieros*. Pearson Educación SA.  
[https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25720w/Analisis\\_de\\_Estados\\_Financieros\\_compressed.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25720w/Analisis_de_Estados_Financieros_compressed.pdf)
- Cámara, O. (2023). *Toma de decisiones en la empresa. Cámara Oviedo*.  
<https://www.mba-asturias.com/empresas/toma-de-decisiones/>
- Colque, L. (2023). *Análisis Económico – Financiero y su Incidencia en las Decisiones Gerenciales de la Empresa Envasadora Majes e.i.r.l. En la ciudad de Arequipa, periodo 2020—2021* [Universidad Nacional del Altiplano].  
[https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/20046/Colque\\_Sullca\\_Luz\\_Clarita.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/20046/Colque_Sullca_Luz_Clarita.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Delgado, M., & Pinilla, L. (2020). *Análisis de estados financieros, indicadores y simulación Montecarlo CENTRODIESEL. María Alejandra Delgado Villa y Luis Felipe Pinilla Pacheco* [Universidad Católica de Colombia].  
<https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/6f0ddeb1-4beb-4279-b2d9-bedcd8f2af81/content>
- Flores, J. (2012). *Análisis e interpretación de estados financieros*. Real Time E.I.R.L.
- García, M. (2020). *Análisis Financiero y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Servicios Digitales S.A.C., Chiclayo 2015—2017*. [Universidad Señor de Sipán].

[https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7208/Garc%C3%ADa%20Alb%C3%BAjar%20Mar%C3%ADa%20De%20Los%20%C3%81ngeles\\_.pdf?sequence=6](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7208/Garc%C3%ADa%20Alb%C3%BAjar%20Mar%C3%ADa%20De%20Los%20%C3%81ngeles_.pdf?sequence=6)

Gob.pe. (2024). *Tipos de Empresa o Razón social*.  
<https://www.gob.pe/254-tipos-de-empresa-razon-social-o-denominaci>

Gutierrez, G. (2025). Teoría de Toma de Decisiones [Gestión]. *Teoría de la Toma de Decisiones. Definición, Etapas y Tipos*.  
<https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-toma-de-decisiones-definicion-etapas-y-tipos/>

Hanco, J. (2024). *Análisis de Estados Financieros como Instrumento clave para Determinar la Rentabilidad de la Empresa de Generación Eléctrica San Gabán s.a. En Tiempos de COVID-19, 2019-2020*.  
[https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/23415/Hanco\\_Mo ntalvo\\_Juan\\_Odon.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/23415/Hanco_Mo ntalvo_Juan_Odon.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación* (Vol. 4). McGraw-Hill.  
<chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://187.191.86.244/rceis/r egistro/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20SAMPLE RI.pdf>

Higuera, S., & Rueda, Y. (2024). *Informe Final de Trabajo de Grado en Modalidad de Proyecto de Investigación, Desarrollo Tecnológico, Monografía, Emprendimiento y Seminario*.  
[http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/15628/F-DC-1 25%20%20Informe%20final\\_%20Variedades%20Thomas.pdf?sequence=1&isAllo wed=y](http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/15628/F-DC-1 25%20%20Informe%20final_%20Variedades%20Thomas.pdf?sequence=1&isAllo wed=y)

Marin, L. (2019). *Los Estados Financieros y las Políticas Contables*.  
<https://dialnet.unirioja.es>

- mef.gob.pe. (2019). *Plan Contable General Empresarial*.  
[https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/documentac/VERSION\\_MODIFICA  
DA\\_PCG\\_EMPRESARIAL.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/documentac/VERSION_MODIFICA<br/>DA_PCG_EMPRESARIAL.pdf)
- Mojica, E., & Contreras, M. (2022). La Importancia del Análisis de los Estados  
Financieros. *Reflexiones Contables*.  
<https://revistas.ufps.edu.co/index.php/RC/article/view/3602/5639>
- Nina, K. (2022). “Planificación Financiera y su Influencia en la Rentabilidad en la Empresa  
*Lubri Más Distribuciones S.A.C. de la Ciudad de Arequipa, 2021*” [Universidad  
Nacional de San Agustín].  
[https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/98670e42-7625-4695-af  
2a-18ee63af01f8/content](https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/98670e42-7625-4695-af<br/>2a-18ee63af01f8/content)
- Reyes, I., Cadena, L., & De Leon, Irma. (2025). *La Importancia del Análisis de los  
Estados Financieros en la Toma de Decisiones*.  
[https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2.html#:~:text=El%20an%  
C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros%20es%20un%20componente%20i  
ndispensable%20de,y%20financiera%20de%20la%20empresa.](https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/tlahuelilpan/n4/e2.html#:~:text=El%20an%<br/>C3%A1lisis%20de%20estados%20financieros%20es%20un%20componente%20i<br/>ndispensable%20de,y%20financiera%20de%20la%20empresa.)
- Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, jeffrey. (s. f.). *Finanzas Corporativas* (Vol. 9).  
McGrawHill.
- Sevilla, S. (2023). “Gestión Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa  
*Estación de Servicios M&V S.R.L., Lambayeque 2021*”.  
[https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10791/Sevilla%20Dia  
z%20Stefanny%20Concepcion.pdf?sequence=1](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10791/Sevilla%20Dia<br/>z%20Stefanny%20Concepcion.pdf?sequence=1)
- Silvera, J., & Ventocilla, J. (2023). *La Gestión Financiera y su Influencia en la Rentabilidad  
de la Empresa de Transportes Zárate 2020* [Universidad Continental].  
[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12815/2/IV\\_FCE\\_31  
0\\_TE\\_Silvera\\_Ventocilla\\_2023.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/12815/2/IV_FCE_31<br/>0_TE_Silvera_Ventocilla_2023.pdf)
- SUNAT. (2025). *Consulta RUC*.  
<https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconsruc/jcrS00Alias>

- Troche, X. (2021). *Análisis Económico-Financiero de los Periodos 2019-2020 para Determinar el Impacto de la Contingencia del COVID-19 en los Resultados de las Regionales Puebla y Chiapas de la Empresa Te Creemos S.A. de C.V., S.F.P.* [Universidad Iberoamericana Puebla].  
<https://repositorio.iberopuebla.mx/bitstream/handle/20.500.11777/5111/Troche%20Aguirre%20Xiomar%20Esther.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tuarez, E. (2024). *Análisis de los Indicadores Financieros de las Empresas del Sector de Alojamientos y Servicios de Comidas del Ecuador, Periodo 2019-2023* [Universidad Estatal Peninsula de Santa Elena].  
<https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/11641/1/UPSE-TCA-2024-0091.pdf>
- Vinces, V. (s. f.). *Análisis e Interpretación de los Estados Financieros*. Grupo IDAT.  
Recuperado  
<https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25827w/Analiseinterpretacion.pdf>
- Vizcaino, P., Cedeño, R., & Maldonado, I. (2022, agosto). *Metodología de la Investigación Científica: Guía Práctica*.  
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7658>
- Westreicher, G. (2025). *Gestión, Qué es y Pasos a Seguir*. *Economipedia*.  
<https://economipedia.com/definiciones/gestión.html>

## ANEXOS

**Anexo 01:** Matriz de consistencia

“Análisis económico - financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. periodo 2023-2024”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
P.G. ¿Cual es la situación económica y financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and prosperity E.I.R.L. de Juliaca-Puno, periodos 2023 y 2024?	O.G. Analizar la situación económica financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundance and prosperity E.I.R.L. ciudad de Juliaca-Puno, periodos 2023 y 2024	H.G. El análisis de la situación económica financiera incide directamente en la toma de decisiones de la empresa Abundance and prosperity E.I.R.L. de Juliaca-Puno, periodos 2023 y 2024	Variable independiente: Análisis económica y financiero Variable dependiente: Toma de decisiones	Activo Pasivo Patrimonio Ventas Costo de ventas utilidad índice de liquidez índice de gestión índice de solvencia índice de rentabilidad	Zona de estudio: Jr. Tupac Amaru 1449-Juliaca Tipo de estudio: cuantitativo Diseño de investigación: No experimental-longitudinal Población: 2 directivos y estados financieros Muestra: 2 directivos, estado de resultados y estado de situación financiera Técnica de recolección de datos:
¿De qué manera incide el análisis horizontal y vertical en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024?	OE1. Evidenciar la incidencia del análisis horizontal - vertical en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024	HE1. El análisis horizontal y vertical incide positivamente en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024	VI: Análisis horizontal y vertical VD: Toma de decisiones		

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>¿De qué manera incide el análisis de ratios en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024?</p>	<p>OE2. Evidenciar la incidencia del análisis de ratios en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024</p>	<p>HE2. El análisis de ratios incide significativamente en la toma de decisiones de la empresa abundance and prosperity E.I.R.L. de los años 2023-2024</p>	<p>VI: Análisis de ratios VD: Toma de decisiones</p>		<p>información histórica y encuesta Instrumentos de recolección de datos: cuestionario Tecnicas de analisis de datos: Análisis Documental , excel</p>

## Anexo 02: Encuesta

### UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

#### ENCUESTA

Estimado señor(a): El presente cuestionario tiene el objetivo de recopilar información respecto a proyecto de investigación titulado “ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L. JULIACA, PUNO, PERIODO 2023 Y 2024” para fines estrictamente académicos por lo cual estaré muy agradecido por su disposición y su tiempo para responder a las preguntas que vienen a continuación:

VARIABLE INDEPENDIENTE: Análisis Económico - Financiero

1. ¿ Considera usted que el análisis horizontal evidencia el cambio que se presenta de un periodo a otro?
  - a. Totalmente de acuerdo
  - b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. En desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
  
2. ¿Considera usted que al aplicar el análisis vertical se podrá reconocer la participación de cada partida contable dentro de su rubro?
  - a. Totalmente de acuerdo
  - b. de acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. De acuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
  
3. ¿Considera usted que la liquidez es razonable para que la empresa haga frente a sus compromisos y deudas a corto plazo?
  - a. Totalmente de acuerdo

- b. de acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. De acuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
4. ¿Considera usted que la solvencia de la empresa es la adecuada para responder a los compromisos a largo plazo?
- a. Totalmente de acuerdo
  - b. de acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. De acuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
5. ¿Considera Usted que la empresa cuenta con información confiable para determinar si es rentable?
- a. Totalmente de acuerdo
  - b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. Desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo
6. ¿Considera Usted que la empresa ha realizado una gestión eficiente?
- a. Totalmente de acuerdo
  - b. De acuerdo
  - c. Indeciso
  - d. Desacuerdo
  - e. Totalmente en desacuerdo

VARIABLE DEPENDIENTE: Toma de decisiones

7. ¿Considera usted que la empresa cuenta con un financiamiento propio para decidir proseguir con el desarrollo sus actividades?



### Anexo 03: Ficha de validación del instrumento

#### FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

##### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del experto... CHIQUE JUCULACA NELIDA
- 1.2. Grado académico... CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
- 1.3. Título de la investigación... ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA AQUIDANCE AND PROSPERITY SRL 2023-2029
- 1.4. Denominación del instrumento... CUESTIONARIO

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS / CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
		0	1	2	3	4
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado					✓
2. Objetividad	Está expresado en conductas observables medibles				✓	
3. Actualidad	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología				✓	
4. Organización	Existe una organización lógica				✓	
5. Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad				✓	
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de estudio				✓	
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-Científicos y del tema de estudio				✓	
8. Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				✓	
9. Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio				✓	
10. Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías			✓		
SUBTOTAL						
TOTAL						

##### VALORACIÓN

Deficiente ( )	Regular ( )	Buena ( )	Muy buena ( )	Excelente ( )
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: PUÑO, 11 DE DICIEMBRE DEL 2015

FIRMA DEL EXPERTO



NELIDA QUIQUE JUCULACA  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 2890  
AREQUIPA

### FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del experto: Ruth Lenis Saravia Poma  
 1.2. Grado académico: Contador Pública Colegiada  
 1.3. Título de la investigación: Análisis económico-financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Abundancia and escape s.a.s. S.R.L. periodo 2023-2024  
 1.4. Denominación del instrumento: Cuestionario

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS /CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado				X	
2. Objetividad	Está expresado en conductas observables medibles				X	
3. Actualidad	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología			X		
4. Organización	Existe una organización lógica				X	
5. Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad				X	
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de estudio					X
7. Consistencia	Basado en aspectos teóricos-Científicos y del tema de estudio			X		
8. Coherencia	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables			X		
9. Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio					X
10. Conveniencia	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías					X
SUBTOTAL						
TOTAL						

#### VALORACIÓN

Deficiente ( )	Regular ( )	Bueno ( )	Muy bueno (X)	Excelente ( )
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: JULIACA, 15 DE NOVIEMBRE DEL 2025

FIRMA DEL EXPERTO



CPC RUTH LENIS SARAVIA POMA  
 MAT. 3603  
 COLEGIO NACIONAL DE CONTADORES (CNC)  
 DNI: 9629615

## Anexo 04: Compromiso ético para trabajos de investigación

### ANEXO N°01

#### COMPROMISO ÉTICO PARA TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN

El presente proyecto de investigación titulado “ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L. JULIACA, PUNO, PERIODO 2023 Y 2024” ha sido elaborado y desarrollado por FLOR MARIA MAMANI MAMANI planificado por el Centro de Investigación Científica para que sea realizado en estricto apego a la metodología de la investigación y a las normas éticas para investigación.

En vista de lo anterior, yo bachiller de la carrera profesional de la ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS con código número 73876348 me comprometo a realizar las siguientes acciones:

- He desarrollado esta investigación siguiendo las instrucciones brindadas por el CI, desde la elaboración del marco referencial y recolección de la información, hasta el análisis de datos y elaboración del informe final. En tal sentido la información contenida en el presente documento es producto de mi trabajo personal, apegándose a la legislación sobre propiedad intelectual, sin haber incurrido en falsificación de la información o cualquier tipo de fraude, por lo cual me someto a las normas disciplinarias establecidas por el CI- UPSC.
- Al respecto en circunstancias especiales y formas de vidas particulares con consideración a la perspectiva.
- A realizar el proceso de investigación con Integridad científica.
- A obtener la información consentida de los participantes en la investigación.
- A garantizar el bienestar de animales, en cualquier tipo de investigación (No marque, si su proyecto no lo amerita.



**FIRMA DEL AUTOR**



.....  
Huella Dactilar

## Anexo 05: Evidencia fotográfica

Fotografía 01, registrado en las instalaciones de la empresa Abundance And Prosperity E.I.R.L.



Fotografía 02, registrado en las instalaciones de la empresa Abundance And Prosperity E.I.R.L.



Fotografía 03, registrado en las instalaciones de la empresa Abundance And Prosperity E.I.R.L. aplicando el cuestionario



## ANEXO 05: ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Situación Financiera ( Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2023 )					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	5436	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sst. pens. y salud por pagar	402	146
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	1363	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	492	Ctas por pagar accionist(soc. partic) y direct	406	11000
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	11801	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, desechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>11146</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372	0	Capital	414	4500
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Acciones de inversión	415	0
Envases y embalajes	374	0	Capital adicional positivo	416	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional negativos	417	(0)
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Resultados no realizados	418	0
Activos no ctes. mantenidos por la vita	377	0	Excedentes de evaluacion	419	0
Otros activos corrientes	378	0	Reservas	420	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Resultados acumulados positivos	421	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Utilidad del ejercicio	423	4039
Propiedades, planta y equipo	382	593	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(0)	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>8539</b>
Intangibles	384	0	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>426</b>	<b>19685</b>
Activos biológicos	385	0			
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>19685</b>			

<b>Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2023</b>		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	103648
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	103648
Costo de ventas	464	(91615)
Resultado bruto de utilidad	466	12033
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(3000)
Gasto de administración	469	(3304)
Resultado de operación utilidad	470	5729
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	5729
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	5729
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(1690)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	4039
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

Estado de Situación Financiera ( Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2024 )					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	7200	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	1084
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	0
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	5469	Ctas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	11000
Mercaderías	368	26795	Provisiones	410	0
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>12084</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	4500
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no ctes. mantenidos por la vta	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedentes de evaluación	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	4039
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	593	Utilidad del ejercicio	423	19434
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(0)	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>27973</b>
Activos biológicos	385	0	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>426</b>	<b>40057</b>
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>40057</b>			

<b>Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2024</b>		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	504834
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	504834
Costo de ventas	464	(459590)
Resultado bruto de utilidad	466	45244
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(891)
Gasto de administración	469	(16787)
Resultado de operación utilidad	470	27566
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	27566
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	27566
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(8132)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	19434
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)

## Anexo 06: Consentimiento informado

### CONSENTIMIENTO INFORMADO (PARA MAYORES DE EDAD)

**TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: “ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L. JULIACA, PUNO, PERIODO 2023 Y 2024”**

**BREVE DESCRIPCIÓN:** El objetivo de la investigación fue Analizar la situación económico financiero en la toma de decisiones de la empresa Abundance and Prosperity E.I.R.L. Juliaca, Puno, periodos 2023 y 2024, fue una investigación cualitativa, la población consistió la empresa mencionada relacionado a la información de 302 comerciantes, I

La participación en este estudio es completamente voluntaria y confidencial.

La información que nos proporcione será manejada confidencialmente, pues solo los investigadores tendrán acceso a esta información, por tanto, será protegida.

La aplicación del instrumento tiene una duración aproximada de 10 minutos y consiste en resolver un CUESTIONARIO con una serie de preguntas acerca del ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA ABUNDANCE AND PROSPERITY E.I.R.L. AÑOS 2023 Y 2024 dicha información será analizada por el investigador de la rama.

**DECLARACIONES:** Declaro mediante este documento que he sido informado plenamente sobre el trabajo de investigación, así mismo se me informó del objetivo del estudio y sus beneficios, para mi.

En consecuencia, doy mi consentimiento para la participación en el estudio descrito

Flor Maria Mamani Mamani



Nombre del participante

Firma